



# INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

**Quatrième Trimestre 2014**

(non auditées)

---

Pour plus d'informations:

**Ghislain Parent**, Chef des finances et Premier vice-président à la direction, Finances et Trésorerie, Tél.: 514 394-6807

**Jean Dagenais**, Premier vice-président - Finances, Tél.: 514 394-6233

**Claude Breton**, Vice-président, Affaires publiques et Relations investisseurs, Tél.: 514 394-8644

**Hélène Baril**, Directrice principale, Relations investisseurs, Tél.: 514 394-0296

Ce document est disponible dans le site Internet de la Banque : [www.bnc.ca](http://www.bnc.ca)



## Notes à l'intention des utilisateurs

- 1) Le document *Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires* n'a pas été audité et doit être lu avec le rapport annuel 2014. Tous les montants sont présentés en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.
- 2) Les informations financières sont disponibles dans le Rapports aux actionnaires pour tous les trimestres de 2014 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible dans le site Internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca).
- 3) La divulgation réglementaire des fonds propres en 2013 n'est pas touchée par la mise en œuvre de nouvelles normes comptables.



### Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III	pages 4-5
Rapprochement du bilan comptable et du bilan réglementaire	page 6
Adéquation des fonds propres réglementaires selon Bâle III	page 7
Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs	page 8
Rapprochement du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit	page 9
Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque	page 10
Exposition brute au risque de crédit selon les catégories d'actif de l'Accord de Bâle	page 11
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts aux particuliers	pages 12-13
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts autres que particuliers	pages 14-15
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées - Backtesting	page 16
Distribution à l'exposition au risque de crédit par classe et par industrie	page 17
Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe	page 18
Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances	page 19
Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles	page 20
Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit	page 21
Positions en actions du portefeuille bancaire	page 22
Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)	page 23
Instruments financiers dérivés selon Bâle	page 24
Montant global des positions de titrisation	page 25
Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation	page 26
Actifs titrisés - prêts gérés	page 27
Glossaire	page 28

## Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III <sup>(1)</sup>

	Référence <sup>(2)</sup>	2014				2013	
		T4	T3	T2	T1	T4	
(non audités) (millions de dollars canadiens)		Méthode "tout compris"					
<b>Fonds propres attribuables aux actions ordinaires avant ajustements</b>							
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport <sup>(3)</sup>	a + a'	2,345	2,313	2,274	2,246	2,218
2	Résultats non distribués	b	5,850	5,660	5,471	5,277	5,034
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	289	300	260	218	214
6	<b>Fonds propres attribuables aux actions ordinaires avant ajustements</b>		<b>8,484</b>	<b>8,273</b>	<b>8,005</b>	<b>7,741</b>	<b>7,466</b>
<b>Ajustements réglementaires aux fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)</b>							
7	Ajustements d'évaluation prudentielle		-	-	-	-	-
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1,397	1,271	1,272	1,272	1,064
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	877	916	906	889	816
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	123	88	46	36	47
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	-	-	-	-	7
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	9	18	12	24	21
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	93	61	110	60	40
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		-	1	6	5	11
22	Montant excédant le seuil de 15 %		-	42	67	93	84
23	dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	n	-	23	37	52	47
25	dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	o	-	19	30	41	37
26	Autres déductions et ajustements réglementaires du CET1 indiqués par le BSIF (incluant les ajustements réglementaires relatifs aux propriétés pour propre usage)		-	-	26	26	26
28	<b>Total des ajustements réglementaires aux fonds propres attribuables aux actions ordinaires</b>		<b>2,499</b>	<b>2,397</b>	<b>2,445</b>	<b>2,405</b>	<b>2,116</b>
29	<b>Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)</b>		<b>5,985</b>	<b>5,876</b>	<b>5,560</b>	<b>5,336</b>	<b>5,350</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>							
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(3)</sup>	v	650	350	350	-	-
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	650	350	350	-	-
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	p	-	-	-	-	-
33	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif des autres éléments de la catégorie 1 <sup>(3) (4)</sup>	p' + v'	1,348	1,548	1,548	1,549	1,652
36	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		<b>1,998</b>	<b>1,898</b>	<b>1,898</b>	<b>1,549</b>	<b>1,652</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>							
43	<b>Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>		-	-	-	-	-
44	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)</b>		<b>1,998</b>	<b>1,898</b>	<b>1,898</b>	<b>1,549</b>	<b>1,652</b>
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>7,983</b>	<b>7,774</b>	<b>7,458</b>	<b>6,885</b>	<b>7,002</b>
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>							
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 <sup>(3)</sup>	r'	1,858	1,858	1,865	1,868	2,144
50	Provisions collectives	t	27	18	43	36	40
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		<b>1,885</b>	<b>1,876</b>	<b>1,908</b>	<b>1,904</b>	<b>2,184</b>
<b>Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>							
57	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>		-	-	-	-	-
58	<b>Fonds propres de catégorie 2</b>		<b>1,885</b>	<b>1,876</b>	<b>1,908</b>	<b>1,904</b>	<b>2,184</b>
59	<b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)</b>		<b>9,868</b>	<b>9,650</b>	<b>9,366</b>	<b>8,789</b>	<b>9,186</b>

(1) Tel qu'exigé par le Bureau du surintendant des institutions financières (Canada) (BSIF), toutes les banques d'importance systémique nationales (BISN) au Canada doivent appliquer intégralement les déductions en vertu de Bâle III et doivent présenter les ratios déterminés selon la méthode " tout compris ".

(2) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté la page 6.

(3) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible dans le site internet de la Banque à l'adresse bnc.ca, à la page *Relations investisseurs > Fonds propres et dette > Fonds propres réglementaires > Caractéristiques de fonds propres réglementaires*.

(4) Les données au 31 octobre 2014 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 terminé le 15 novembre 2014.



## Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III <sup>(1)</sup> (suite)

		2014				2013
		T4	T3	T2	T1	T4
(non audités) (millions de dollars canadiens)		Méthode "tout compris"				
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	64,818	64,703	64,235	64,627	61,251
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	65,074	64,972			
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	65,459	65,375			
<b>Ratios des fonds propres</b>						
61	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.2%	9.1%	8.7%	8.3%	8.7%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>	12.3%	12.0%	11.6%	10.7%	11.4%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>	15.1%	14.8%	14.6%	13.6%	15.0%
64	Réserve spécifique à l'institution (exigence minimale de CET1 plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale, en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
65	dont : réserve de conservation des fonds propres	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
68	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.2%	9.1%	8.7%	8.3%	8.7%
<b>Cible "tout compris" du BSIF</b>						
69	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 <sup>(1)</sup>	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%	s.o.
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total <sup>(1)</sup>	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	s.o.
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>						
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	224	220	233	195	157
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	390	510	497	504	447
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	418	413	405	390	355
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2</b>						
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	7	11	33	35	40
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	53	60	55	59	64
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond)	20	7	10	1	-
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	300	295	284	284	266
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1er janvier 2018 et le 1er janvier 2022)</b>						
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	1,549	1,549	1,549	1,549	1,651
83	Montants exclus d'AT1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	102	-
84	Plafond en vigueur sur les instruments de T2 qui seront progressivement éliminés	1,905	1,905	1,905	1,905	2,144
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	252
<b>Modèle de déclaration transitoire des fonds propres</b>		Méthode transitoire				
29	Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	7,886	7,724	7,462	7,214	7,399
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	8,763	8,596	8,321	7,727	7,957
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10,648	10,465	10,217	9,613	10,117
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	66,972	66,958	65,101	65,453	62,182
61	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11.78%	11.54%	11.46%	11.02%	11.90%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	13.09%	12.84%	12.78%	11.81%	12.80%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	15.90%	15.63%	15.69%	14.69%	16.27%

(1) Avant le troisième trimestre de 2014, les ratios de fonds propres de catégorie 1 et du total de fonds propres étaient calculés en utilisant l'actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (ligne 60a).

Ces ratios sont désormais calculés avec les valeurs des lignes 60b et 60c, respectivement.

(2) Les ratios au 31 octobre 2014 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 terminé le 15 novembre 2014.

## Rapprochement du bilan comptable et du bilan réglementaire <sup>(1)</sup>

	Q4 2014				
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup>	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances <sup>(3)</sup> et des autres entités <sup>(4)</sup>	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
<i>(non auditées) (millions de dollars canadiens)</i>					
<b>Actif</b>					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		8,086	-	8,086	
Valeurs mobilières		52,953	2,045	54,998	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		24,525	-	24,525	
<b>Prêts</b>					
Hypothécaires résidentiels		39,300	(15,757)	23,543	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		29,996	(1,365)	28,631	
Aux entreprises et aux administrations publiques		28,551	-	28,551	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		8,926	-	8,926	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(604)	-	(604)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(27)
Insuffisance des provisions	i				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(577)
<b>Autres actifs</b>					
Instruments financiers dérivés		7,092	-	7,092	
Autres		6,604	(47)	6,557	
Goodwill	e				1,397
Immobilisations incorporelles	f				998
<b>Actifs d'impôt différé</b>					420
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporelles	g				-
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o				-
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					2
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées					418
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				128
<b>Participations significatives dans d'autres institutions financières</b>					390
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					390
<b>Autres</b>					3,224
<b>Total - Actif</b>		<b>205,429</b>	<b>(15,124)</b>	<b>190,305</b>	
<b>Passifs</b>					
Dépôts		119,883	(225)	119,658	
Instruments financiers dérivés		5,721	-	5,721	
Autres passifs		67,442	(15,124)	52,318	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				9
Passifs d'impôt différé					162
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				122
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				34
Autres passifs d'impôt différé					6
<b>Autres</b>					52,147
Dette subordonnée		1,881	-	1,881	
Ajustement des dettes subordonnées à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires					-
Ajustement au titre de la juste valeur et solde non amorti des coûts reliés à l'émission					23
<b>Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires</b>					1,858
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				1,858
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
<b>Total - Passif</b>		<b>194,927</b>	<b>(15,349)</b>	<b>179,578</b>	
<b>Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque</b>		<b>9,707</b>	<b>-</b>	<b>9,707</b>	
Actions ordinaires	a				2,293
Surplus d'apport	a'				52
Résultats non distribués	b				5,850
<b>Autres éléments cumulés du résultat global</b>	c				289
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				123
Écart de change, montant net					167
<b>Actions privilégiées</b>					1,223
Admissibles	v				650
Assujettis au retrait progressif	v'				373
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1 <sup>(5)</sup>					200
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Participations ne donnant pas le contrôle		795	225	1,020	
<b>Instruments novateurs</b>					1,020
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				975
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					45
Part incluse dans le calcul de CET1	d				-
Part incluse dans le calcul de T1	q				-
Part incluse dans le calcul de T2	s				-
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
<b>Total - Capitaux propres</b>		<b>10,502</b>	<b>225</b>	<b>10,727</b>	
<b>Total - Passif et capitaux propres</b>		<b>205,429</b>	<b>(15,124)</b>	<b>190,305</b>	

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des États financiers consolidés audités du Rapport annuel 2014, peut être différent de la consolidation à des fins réglementaires.

La consolidation selon le cadre réglementaire ne comprend ni les entités structurées, dont une partie importante du risque a été transférée à des tiers, ni les filiales liées aux activités d'assurances.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires à la page 4.

(3) Les totaux d'actifs d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 160 M\$ et 20 M\$, respectivement.

(4) Le montant est surtout dû à la titrisation. Pour plus d'information sur la titrisation (entités structurées), veuillez vous reporter aux pages 186 à 189 du Rapport annuel de 2014.

(5) Suite au rachat terminé le 15 novembre 2014 des actions privilégiées série 16.

## Adéquation des fonds propres selon Bâle III <sup>(1)</sup>

2014							2013			
T4						T3	T2	T1	T4	
Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital <sup>(2)</sup>	Actif pondéré en fonction des risques				
	Approche Standardisée	Approche NI Avancée	Autre approche	Total						
<i>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</i>										
<b>Risque de crédit</b>										
<b>Particuliers</b>										
Hypothèques résidentielles	40,850	71	4,548	-	4,619	370	4,483	4,521	4,554	4,565
Crédits rotatifs admissibles	5,027	-	1,022	-	1,022	82	1,012	1,408	1,374	1,440
Particuliers - autres	12,280	538	4,504	-	5,042	403	4,951	5,338	5,157	5,625
<b>Autres que particuliers</b>										
Entreprises	49,666	2,452	20,982	-	23,434	1,875	23,064	22,378	22,075	22,174
États souverains	23,609	-	529	-	529	42	486	462	439	418
Institutions financières	3,222	278	752	-	1,030	82	979	984	1,086	743
Titre du portefeuille bancaire <sup>(3)</sup>	478	-	478	-	478	38	469	581	445	437
Titrisation	4,145	-	2,173	-	2,173	174	2,200	2,066	2,296	2,269
Autres actifs	23,230	-	-	5,047	5,047	404	5,004	4,869	4,672	4,337
<b>Risque de crédit de contrepartie</b>										
Entreprises	5,288	32	80	-	112	9	361	162	217	229
États souverains	12,369	-	9	-	9	1	9	8	12	10
Institution financières	53,751	-	1,827	-	1,827	146	1,893	2,132	2,820	2,425
Portefeuille de négociation	9,981	205	3,070	-	3,275	262	3,448	3,009	2,941	2,524
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit <sup>(4)</sup>		1,828	-	-	1,828	146	1,914	1,607	1,625	-
Facteur scalaire réglementaire		-	2,357	-	2,357	189	2,313	2,319	2,317	2,255
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>243,896</b>	<b>5,404</b>	<b>42,331</b>	<b>5,047</b>	<b>52,782</b>	<b>4,223</b>	<b>52,586</b>	<b>51,844</b>	<b>52,030</b>	<b>49,451</b>
<b>Risque de marché</b>										
VaR		-	860	-	860	69	780	818	903	775
VaR en période de tension		-	1,218	-	1,218	97	1,351	1,783	1,831	1,109
Risque spécifique de taux d'intérêt		1,239	-	-	1,239	99	1,310	1,287	1,376	1,498
<b>Total - Risque de marché</b>		<b>1,239</b>	<b>2,078</b>	<b>-</b>	<b>3,317</b>	<b>265</b>	<b>3,441</b>	<b>3,888</b>	<b>4,110</b>	<b>3,382</b>
<b>Risque opérationnel</b>										
		<b>8,719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,719</b>	<b>698</b>	<b>8,676</b>	<b>8,503</b>	<b>8,487</b>	<b>8,418</b>
<b>Total</b>	<b>243,896</b>	<b>15,362</b>	<b>44,409</b>	<b>5,047</b>	<b>64,818</b>	<b>5,186</b>	<b>64,703</b>	<b>64,235</b>	<b>64,627</b>	<b>61,251</b>
<b>Ratios de capital</b>										
Ratio des fonds propres selon Bâle III										
Attribuables aux actions ordinaires (CET1)					9.2%		9.1%	8.7%	8.3%	8.7%
Catégorie 1 <sup>(5)</sup>					12.3%		12.0%	11.6%	10.7%	11.4%
Total <sup>(5)</sup>					15.1%		14.8%	14.6%	13.6%	15.0%
Ratio actifs/fonds propres					19.0		18.8	18.8	20.0	18.4

(1) Les données sont présentées selon la méthode « tout compris » et les données au 31 octobre 2013 ne sont pas ajustées pour refléter les modifications des normes comptables.

(2) L'exigence de capital est égale à 8 % de l'actif pondéré en fonction des risques.

(3) Calculé selon la méthode de pondération simple.

(4) Calculé en tenant compte de l'actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires.

(5) Les ratios au 31 octobre 2014 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 terminé le 15 novembre 2014.



## Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs <sup>(1)</sup>

	2014					
	T4		T3	T2	T1	
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie <sup>(2)</sup>	Total	Total	Total	Total
<i>(non audités) (en million de dollars canadiens)</i>						
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début</b>	44,961	7,625	<b>52,586</b>	51,844	52,030	49,451
Taille du portefeuille	1,063	(88)	<b>975</b>	1,082	(141)	1,209
Qualité du portefeuille	(5)	(524)	<b>(529)</b>	297	(120)	(697)
Mise à jour des modèles	(398)	(35)	<b>(433)</b>	(672)	-	-
Méthode et politique	-	-	-	-	-	1,625
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
Fluctuation du change	110	73	<b>183</b>	35	75	442
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>	<b>45,731</b>	<b>7,051</b>	<b>52,782</b>	52,586	51,844	52,030
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>3,441</b>	3,888	4,110	3,382
Variation des niveaux de risque <sup>(3)</sup>			<b>(124)</b>	(447)	(222)	728
Mise à jour des modèles			-	-	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>3,317</b>	3,441	3,888	4,110
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>8,676</b>	8,503	8,487	8,418
Variation des niveaux de risque			<b>43</b>	173	16	69
Acquisitions et cessions			-	-	-	-
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>8,719</b>	8,676	8,503	8,487
<b>Actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>64,818</b>	64,703	64,235	64,627

(1) Les données sont présentées selon la méthode "tout compris".

(2) Calculé en tenant compte de l'actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires.

(3) Comprend également la fluctuation du taux de change qui n'est pas considérée comme étant importante.



## Rapprochement du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit

	T4 2014							Total
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres <sup>(1)</sup>	
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
<b>Actif</b>								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières <sup>(2)</sup>	7,420	-	-	-	-	-	666	<b>8,086</b>
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	2,178	-	1,165	-	-	39,857	-	<b>43,200</b>
Disponibles à la vente	9,550	-	70	-	-	-	133	<b>9,753</b>
	11,728	-	1,235	-	-	39,857	133	<b>52,953</b>
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	24,525	-	-	-	<b>24,525</b>
Prêts								
Hypothécaires résidentiels <sup>(3)</sup>	20,499	18,801	-	-	-	-	-	<b>39,300</b>
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	28,631	1,365	-	-	-	-	<b>29,996</b>
Aux entreprises et aux administrations publiques	26,740	1,811	-	-	-	-	-	<b>28,551</b>
	47,239	49,243	1,365	-	-	-	-	<b>97,847</b>
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	8,926	-	-	-	-	-	-	<b>8,926</b>
Provisions pour pertes sur créances	(192)	(23)	-	-	-	-	(389)	<b>(604)</b>
	55,973	49,220	1,365	-	-	-	(389)	<b>106,169</b>
Autres								
Instruments financiers dérivés <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	7,092	-	-	<b>7,092</b>
Créances de clients, de négociants et de courtiers	-	-	-	-	-	-	861	<b>861</b>
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	697	<b>697</b>
Immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-	380	<b>380</b>
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1,272	<b>1,272</b>
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	998	<b>998</b>
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	2,396	<b>2,396</b>
	-	-	-	-	7,092	-	6,604	<b>13,696</b>
	<b>75,121</b>	<b>49,220</b>	<b>2,600</b>	<b>24,525</b>	<b>7,092</b>	<b>39,857</b>	<b>7,014</b>	<b>205,429</b>

(1) Comprennent les actifs reliés aux assurances qui ne sont pas inclus dans le cadre de consolidation réglementaire et certains actifs qui ne sont pas assujettis au risque de crédit, ni au risque de marché.

(2) Certaines expositions peuvent également être assujetties au risque de marché.

(3) Selon la définition des classes d'actifs Bâle, les titres adossés à des prêts hypothécaires résidentiels assurés (LNH) et les prêts hypothécaires de 5 logements et plus sont inclus dans la catégorie Autres que particuliers.

**Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque <sup>(1)</sup>**

2014								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T4								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Particuliers</b>								
Hypothèques résidentielles	-	-	495	-	21	-	-	516
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,812	-	-	2,812
	-	-	495	-	2,833	-	-	3,328
<b>Autres que particuliers</b>								
Entreprises	-	-	-	-	-	5,379	20	5,399
États souverains	214	-	-	-	-	-	-	214
Institutions financières	-	455	-	-	-	187	-	642
	214	455	-	-	-	5,566	20	6,255
<b>Négociation</b>	-	-	-	-	-	505	-	505
<b>Total</b>	<b>214</b>	<b>455</b>	<b>495</b>	<b>-</b>	<b>2,833</b>	<b>6,071</b>	<b>20</b>	<b>10,088</b>

T3								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Particuliers</b>								
Hypothèques résidentielles	-	-	455	-	22	-	-	477
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,738	-	-	2,738
	-	-	455	-	2,760	-	-	3,215
<b>Autres que particuliers</b>								
Entreprises	-	-	-	-	-	7,900	25	7,925
États souverains	150	-	-	-	-	-	-	150
Institutions financières	-	458	-	-	-	-	-	458
	150	458	-	-	-	7,900	25	8,533
<b>Négociation</b>	-	-	-	-	-	569	-	569
<b>Total</b>	<b>150</b>	<b>458</b>	<b>455</b>	<b>-</b>	<b>2,760</b>	<b>8,469</b>	<b>25</b>	<b>12,317</b>

T2								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Particuliers</b>								
Hypothèques résidentielles	-	-	459	-	24	-	-	483
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,947	-	-	2,947
	-	-	459	-	2,971	-	-	3,430
<b>Autres que particuliers</b>								
Entreprises	-	-	-	-	-	7,042	20	7,062
États souverains	229	-	-	-	-	-	-	229
Institutions financières	-	-	-	-	-	118	-	118
	229	-	-	-	-	7,160	20	7,409
<b>Négociation</b>	-	-	-	-	-	597	-	597
<b>Total</b>	<b>229</b>	<b>-</b>	<b>459</b>	<b>-</b>	<b>2,971</b>	<b>7,757</b>	<b>20</b>	<b>11,436</b>

T1								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Particuliers</b>								
Hypothèques résidentielles	-	-	457	-	26	-	-	483
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,560	-	-	2,560
	-	-	457	-	2,586	-	-	3,043
<b>Autres que particuliers</b>								
Entreprises	-	-	-	-	-	5,488	20	5,508
États souverains	177	-	-	-	-	-	-	177
Institutions financières	-	322	-	-	-	208	-	530
	177	322	-	-	-	5,696	20	6,215
<b>Négociation</b>	-	-	-	-	-	749	-	749
<b>Total</b>	<b>177</b>	<b>322</b>	<b>457</b>	<b>-</b>	<b>2,586</b>	<b>6,445</b>	<b>20</b>	<b>10,007</b>

2013								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T4								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Particuliers</b>								
Hypothèques résidentielles	-	-	399	-	27	-	-	426
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,429	-	-	2,429
	-	-	399	-	2,456	-	-	2,855
<b>Autres que particuliers</b>								
Entreprises	-	-	-	-	-	5,461	20	5,481
États souverains	202	-	-	-	-	-	-	202
Institutions financières	-	226	-	-	-	99	-	325
	202	226	-	-	-	5,560	20	6,008
<b>Négociation</b>	-	-	-	-	-	806	-	806
<b>Total</b>	<b>202</b>	<b>226</b>	<b>399</b>	<b>-</b>	<b>2,456</b>	<b>6,366</b>	<b>20</b>	<b>9,669</b>

(1) Les montants d'exposition représentent le montant brut de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. Les montants sont présentés déduction faite des provisions individuelles sur prêts douteux mais ne reflètent pas l'impact de l'atténuation du risque de crédit et de la garantie.

## Exposition brute au risque de crédit selon les catégories d'actif de l'Accord de Bâle <sup>(1)</sup>

	2014																	
	T4						T3						T2					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (millions de dollars canadiens)																		
<b>Particuliers</b>																		
Hypothèques résidentielles	35,511	5,339	-	-	-	40,850	35,069	5,319	-	-	-	40,388	34,014	5,085	-	-	-	39,099
Crédits rotatifs admissibles	2,671	2,356	-	-	-	5,027	2,620	2,372	-	-	-	4,992	2,600	2,010	-	-	-	4,610
Particuliers - autres	11,061	1,205	-	-	14	12,280	11,000	1,199	-	-	14	12,213	11,232	1,148	-	-	15	12,395
	<b>49,243</b>	<b>8,900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>58,157</b>	<b>48,689</b>	<b>8,890</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>57,593</b>	<b>47,846</b>	<b>8,243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>56,104</b>
<b>Autres que particuliers</b>																		
Entreprises	34,070	13,141	5,282	5	2,456	54,954	32,975	12,626	8,128	49	2,348	56,126	33,117	11,624	5,935	15	2,565	53,256
États souverains	20,429	3,080	12,187	182	100	35,978	18,209	2,855	10,394	166	98	31,722	17,756	3,290	12,783	297	103	34,229
Institutions financières	2,350	248	53,235	516	624	56,973	2,411	221	50,878	669	640	54,819	2,605	260	46,449	718	385	50,417
	<b>56,849</b>	<b>16,469</b>	<b>70,704</b>	<b>703</b>	<b>3,180</b>	<b>147,905</b>	<b>53,595</b>	<b>15,702</b>	<b>69,400</b>	<b>884</b>	<b>3,086</b>	<b>142,667</b>	<b>53,478</b>	<b>15,174</b>	<b>65,167</b>	<b>1,030</b>	<b>3,053</b>	<b>137,902</b>
Portefeuille de négociation	-	-	-	9,981	-	9,981	-	-	-	9,846	-	9,846	-	-	-	-	9,664	9,664
Titrisation	1,190	-	-	-	2,955	4,145	1,223	-	-	-	2,854	4,077	1,241	-	-	-	2,886	4,127
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>107,282</b>	<b>25,369</b>	<b>70,704</b>	<b>10,684</b>	<b>6,149</b>	<b>220,188</b>	<b>103,507</b>	<b>24,592</b>	<b>69,400</b>	<b>10,730</b>	<b>5,954</b>	<b>214,183</b>	<b>102,565</b>	<b>23,417</b>	<b>65,167</b>	<b>10,694</b>	<b>5,954</b>	<b>207,797</b>
Approche standardisée	6,228	284	2,468	509	599	10,088	5,628	324	4,741	621	1,003	12,317	5,770	329	3,743	613	981	11,436
Approche NI avancée	101,054	25,085	68,236	10,175	5,550	210,100	97,879	24,268	64,659	10,109	4,951	201,866	96,795	23,088	61,424	10,081	4,973	196,361
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>107,282</b>	<b>25,369</b>	<b>70,704</b>	<b>10,684</b>	<b>6,149</b>	<b>220,188</b>	<b>103,507</b>	<b>24,592</b>	<b>69,400</b>	<b>10,730</b>	<b>5,954</b>	<b>214,183</b>	<b>102,565</b>	<b>23,417</b>	<b>65,167</b>	<b>10,694</b>	<b>5,954</b>	<b>207,797</b>
<b>Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral</b>																		
Approche standardisée	-	-	(2,440)	(301)	-	(2,741)	-	-	(4,483)	(209)	-	(4,692)	-	-	(3,636)	(282)	-	(3,918)
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	-	-	(60,245)	-	-	(60,245)	-	-	(57,712)	-	-	(57,712)	-	-	(54,645)	-	-	(54,645)
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>107,282</b>	<b>25,369</b>	<b>8,019</b>	<b>10,383</b>	<b>6,149</b>	<b>157,202</b>	<b>103,507</b>	<b>24,592</b>	<b>7,205</b>	<b>10,521</b>	<b>5,954</b>	<b>151,779</b>	<b>102,565</b>	<b>23,417</b>	<b>6,886</b>	<b>10,412</b>	<b>5,954</b>	<b>149,234</b>

	2014									2013								
	T1					T4					T3							
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (millions de dollars canadiens)																		
<b>Particuliers</b>																		
Hypothèques résidentielles	34,010	4,939	-	-	-	38,949	33,533	4,881	-	-	-	38,414	33,105	4,866	-	-	-	37,971
Crédits rotatifs admissibles	2,559	1,943	-	-	-	4,502	2,600	1,974	-	-	-	4,574	2,570	1,961	-	-	-	4,531
Particuliers - autres	10,845	1,166	-	-	14	12,025	10,805	1,155	-	-	16	11,976	10,821	1,144	-	-	17	11,982
	<b>47,414</b>	<b>8,048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>55,476</b>	<b>46,938</b>	<b>8,010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>54,964</b>	<b>46,496</b>	<b>7,971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>54,484</b>
<b>Autres que particuliers</b>																		
Entreprises	32,162	12,004	2,709	50	2,335	49,260	31,576	12,504	2,425	40	2,176	48,721	31,649	11,639	805	62	2,084	46,239
États souverains	17,601	3,093	13,398	283	132	34,507	16,368	3,126	14,924	276	139	34,833	14,547	2,942	12,764	260	136	30,649
Institutions financières	2,617	198	53,327	428	825	57,395	2,352	143	48,470	405	738	52,108	3,928	94	48,544	362	733	53,661
	<b>52,380</b>	<b>15,295</b>	<b>69,434</b>	<b>761</b>	<b>3,292</b>	<b>141,162</b>	<b>50,296</b>	<b>15,773</b>	<b>65,819</b>	<b>721</b>	<b>3,053</b>	<b>135,662</b>	<b>50,124</b>	<b>14,675</b>	<b>62,113</b>	<b>684</b>	<b>2,953</b>	<b>130,549</b>
Portefeuille de négociation	-	-	-	9,596	-	9,596	-	-	-	8,074	-	8,074	-	-	-	-	7,652	7,652
Titrisation	1,363	-	-	-	3,034	4,397	1,323	-	-	-	2,984	4,307	1,357	-	-	-	2,929	4,286
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>101,157</b>	<b>23,343</b>	<b>69,434</b>	<b>10,357</b>	<b>6,340</b>	<b>210,631</b>	<b>98,557</b>	<b>23,783</b>	<b>65,819</b>	<b>8,795</b>	<b>6,053</b>	<b>203,007</b>	<b>97,977</b>	<b>22,646</b>	<b>62,113</b>	<b>8,336</b>	<b>5,899</b>	<b>196,971</b>
Approche standardisée	5,657	260	2,275	799	1,016	10,007	5,338	456	2,183	845	847	9,669	7,597	672	525	1,031	779	10,604
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	95,500	23,083	67,159	9,558	5,324	200,624	93,219	23,327	63,636	7,950	5,206	193,338	90,380	21,974	61,588	7,305	5,120	186,367
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>101,157</b>	<b>23,343</b>	<b>69,434</b>	<b>10,357</b>	<b>6,340</b>	<b>210,631</b>	<b>98,557</b>	<b>23,783</b>	<b>65,819</b>	<b>8,795</b>	<b>6,053</b>	<b>203,007</b>	<b>97,977</b>	<b>22,646</b>	<b>62,113</b>	<b>8,336</b>	<b>5,899</b>	<b>196,971</b>

(1) Les montants ne tiennent pas compte des provisions pour pertes sur créances, ni des montants donnés en garantie. De plus, les tableaux excluent les titres de participation.

(2) Dans le cas des montants utilisés, des engagements inutilisés et des autres éléments hors bilan, les sûretés financières admissibles sont considérées dans les modèles de pertes en cas de défaut de la Banque.

**Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée:**  
Portefeuilles de prêts aux particuliers<sup>(1)</sup>

			2014																				
			T4								T3												
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) <sup>(2)</sup>	Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) <sup>(2)</sup>			
(non audités) (millions de dollars canadiens)																							
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>																					
			<b>Assurés utilisés et inutilisés<sup>(3)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2,242	-	100%	0,07%	18,0%	3%	73	0,3	3%	2,416	-	100%	0,07%	18,1%	3%	78	0,3	3%
				Très faible	0,145% - 0,506%	2,488	-	100%	0,29%	11,0%	5%	133	0,7	6%	2,804	-	100%	0,29%	10,8%	5%	151	0,8	6%
				Faible	0,507% - 1,116%	1,128	-	100%	0,76%	6,0%	6%	64	0,5	6%	1,174	-	100%	0,76%	5,6%	6%	66	0,5	6%
				Faible	1,117% - 2,681%	568	-	100%	1,71%	4,0%	6%	35	0,3	7%	589	-	100%	1,72%	3,4%	6%	35	0,3	7%
				Risque moyen	2,682% - 9,348%	345	-	100%	4,72%	3,0%	8%	29	0,4	10%	392	-	100%	4,65%	2,7%	8%	32	0,5	10%
				Risque élevé	9,349% - 99,99%	177	-	100%	26,38%	3,0%	14%	24	1,3	22%	178	-	100%	27,07%	2,6%	14%	24	1,3	23%
				Défaut	100,00%	63	-	100%	100,00%	3,0%	24%	15	0,6	37%	62	-	100%	100,00%	2,4%	23%	14	0,6	35%
						<b>7,011</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>2,19%</b>	<b>11,0%</b>	<b>5%</b>	<b>373</b>	<b>4,1</b>	<b>6%</b>	<b>7,615</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>2,07%</b>	<b>11,0%</b>	<b>5%</b>	<b>400</b>	<b>4,3</b>	<b>6%</b>
			<b>Non assurés inutilisés<sup>(4)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3,704	8,252	59%	0,05%	23,0%	3%	117	0,4	3%	3,721	8,150	60%	0,05%	23,0%	3%	118	0,4	3%
Très faible	0,145% - 0,506%	1,486		3,799	68%	0,27%	24,0%	12%	171	0,9	12%	1,460	3,732	68%	0,27%	23,5%	12%	167	0,9	12%			
Faible	0,507% - 1,116%	106		131	84%	0,72%	24,0%	24%	25	0,2	26%	100	122	85%	0,71%	24,2%	24%	0,2	85%	26%			
Faible	1,117% - 2,681%	29		36	83%	1,68%	24,0%	41%	12	0,1	46%	26	33	83%	1,64%	23,7%	41%	11	0,1	46%			
Risque moyen	2,682% - 9,348%	11		12	87%	4,37%	24,0%	72%	8	0,1	85%	10	12	84%	4,37%	23,9%	72%	7	0,1	86%			
Risque élevé	9,349% - 99,99%	2		2	81%	15,88%	23,0%	119%	2	0,1	166%	1	1	92%	17,68%	24,1%	128%	2	0,1	187%			
Défaut	100,00%	1		2	72%	100,00%	24,0%	300%	4	-	300%	1	2	77%	100,00%	25,2%	315%	5	-	315%			
				<b>5,339</b>	<b>12,234</b>	<b>62%</b>	<b>0,17%</b>	<b>23,0%</b>	<b>6%</b>	<b>339</b>	<b>1,8</b>	<b>7%</b>	<b>5,319</b>	<b>12,052</b>	<b>63%</b>	<b>0,17%</b>	<b>23,2%</b>	<b>6%</b>	<b>334</b>	<b>1,8</b>	<b>7%</b>		
<b>Non assurés utilisés<sup>(5)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%		13,355			0,07%	24,0%	4%	574	2,3	5%	12,961			0,07%	23,6%	4%	554	2,2	4%		
	Très faible	0,145% - 0,506%		10,584			0,27%	26,0%	13%	1,355	7,4	14%	10,193			0,27%	25,7%	13%	1,299	7,1	14%		
	Faible	0,507% - 1,116%	2,553			0,72%	26,0%	26%	661	4,8	28%	2,438			0,72%	25,9%	26%	629	4,5	28%			
	Faible	1,117% - 2,681%	757			1,70%	26,0%	45%	343	3,3	51%	676			1,68%	25,7%	45%	303	2,9	50%			
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	429			4,83%	27,0%	85%	365	5,6	102%	400			4,79%	26,8%	85%	339	5,2	101%			
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	241			27,21%	31,0%	160%	387	20,9	268%	247			28,87%	31,1%	163%	403	22,8	278%			
	Défaut	100,00%	64			100,00%	27,0%	236%	151	8,6	405%	61			100,00%	26,9%	249%	153	7,1	393%			
				<b>27,983</b>			<b>0,79%</b>	<b>25,0%</b>	<b>14%</b>	<b>3,836</b>	<b>52,9</b>	<b>16%</b>	<b>26,976</b>			<b>0,81%</b>	<b>24,8%</b>	<b>14%</b>	<b>3,680</b>	<b>51,8</b>	<b>16%</b>		
	<b>Crédit rotatif admissible</b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2,608	4,477	58%	0,05%	71,0%	2%	61	0,9	3%	2,577	4,384	59%	0,05%	70,2%	2%	59	0,9	3%		
		Très faible	0,145% - 0,506%	897	592	82%	0,29%	69,0%	10%	88	1,8	12%	915	632	82%	0,29%	69,4%	10%	91	1,8	12%		
Faible		0,507% - 1,116%	554	207	90%	0,78%	69,0%	22%	121	3,0	29%	541	216	89%	0,78%	69,3%	22%	118	2,9	29%			
Faible		1,117% - 2,681%	502	141	93%	1,78%	75,0%	44%	223	6,8	61%	496	144	93%	1,79%	74,9%	44%	220	6,7	61%			
Risque moyen		2,682% - 9,348%	362	44	99%	4,60%	75,0%	84%	305	12,4	127%	359	48	99%	4,58%	75,5%	85%	303	12,3	127%			
Risque élevé		9,349% - 99,99%	82	4	101%	19,55%	72,0%	177%	145	12,0	360%	84	5	101%	20,46%	71,8%	182%	153	13,1	375%			
Défaut		100,00%	22	-	103%	100,00%	70,0%	358%	79	9,5	898%	20	-	104%	100,00%	76,8%	345%	68	9,9	973%			
				<b>5,027</b>	<b>5,465</b>	<b>73%</b>	<b>1,43%</b>	<b>71,0%</b>	<b>20%</b>	<b>1,022</b>	<b>46,4</b>	<b>32%</b>	<b>4,992</b>	<b>5,429</b>	<b>74%</b>	<b>1,41%</b>	<b>70,8%</b>	<b>20%</b>	<b>1,012</b>	<b>47,6</b>	<b>32%</b>		
<b>Autres prêts aux particuliers<sup>(6)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2,243	1,313	87%	0,07%	40,0%	7%	159	0,6	7%	2,295	1,345	87%	0,07%	40,4%	7%	163	0,6	7%			
	Très faible	0,145% - 0,506%	2,684	366	98%	0,29%	46,0%	24%	641	3,7	26%	2,685	362	98%	0,29%	45,6%	24%	640	3,7	26%			
	Faible	0,507% - 1,116%	2,096	235	98%	0,81%	59,0%	54%	1,142	10,1	60%	2,090	227	98%	0,80%	58,9%	54%	1,125	9,9	60%			
	Faible	1,117% - 2,681%	1,445	79	99%	1,76%	65,0%	80%	1,149	16,4	94%	1,448	81	99%	1,75%	64,8%	80%	1,154	16,4	94%			
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	686	30	99%	4,47%	65,0%	94%	647	19,6	130%	653	33	99%	4,46%	65,3%	94%	619	18,7	131%			
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	204	6	98%	20,11%	63,0%	134%	272	26,1	294%	196	6	99%	21,53%	62,0%	136%	266	26,6	305%			
	Défaut	100,00%	111	6	99%	100,00%	63,0%	446%	494	33,5	825%	109	7	98%	100,00%	61,9%	428%	468	33,5	811%			
				<b>9,469</b>	<b>2,035</b>	<b>96%</b>	<b>2,47%</b>	<b>52,0%</b>	<b>48%</b>	<b>4,504</b>	<b>110,0</b>	<b>62%</b>	<b>9,476</b>	<b>2,061</b>	<b>95%</b>	<b>2,45%</b>	<b>52,1%</b>	<b>47%</b>	<b>4,435</b>	<b>109,4</b>	<b>61%</b>		
				<b>54,829</b>	<b>19,734</b>	<b>87%</b>	<b>1,26%</b>	<b>32,0%</b>	<b>18%</b>	<b>10,074</b>	<b>215,2</b>	<b>23%</b>	<b>54,378</b>	<b>19,542</b>	<b>88%</b>	<b>1,26%</b>	<b>31,7%</b>	<b>18%</b>	<b>9,861</b>	<b>214,9</b>	<b>23%</b>		

(1) Représente l'exposition des prêts aux particuliers sous l'approche NI avancée. Les montants sont bruts des provisions pour pertes de crédit et nets des facteurs d'atténuation des risques.

(2) Le RWA ajusté en fonction des EL, en pourcentage de l'exposition en cas de défaut est calculé comme suit : (RWA + 12,5 x EL) / EAD

(3) Inclut les montants utilisés et inutilisés des prêts et marges de crédit hypothécaires aux particuliers assurés.

(4) Inclut seulement les montants inutilisés des prêts et marges de crédit hypothécaires non-assurés.

(5) Inclut seulement les montants utilisés des prêts et marges de crédit hypothécaires non-assurés.

(6) Inclut tout autre prêt aux particuliers utilisé et inutilisé.



**Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée:**  
Portefeuilles de prêts aux particuliers <sup>(1)</sup> (suite)

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014									
	T2					T1				
Qualité de crédit des portefeuilles de prêts de détail selon l'approche des notations internes avancées	Exposition en cas de défaut (EAD)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %) <sup>(1)</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Exposition en cas de défaut (EAD)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %) <sup>(1)</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)
<b>Portefeuilles de prêts aux particuliers <sup>(2)</sup></b>										
0,000-0,145	18,802	0.07%	23.3%	733	4%	18,368	0.07%	23.2%	718	4%
0,146-0,507	14,088	0.28%	22.3%	1,582	11%	14,172	0.28%	22.1%	1,580	11%
0,508-1,166	3,292	0.74%	20.2%	675	21%	3,458	0.74%	20.0%	705	20%
1,167-2,681	1,203	1.75%	16.4%	347	29%	1,206	1.71%	17.3%	364	30%
2,682-9,348	667	4.86%	18.3%	389	58%	724	4.78%	18.1%	416	57%
9,349-99,999	438	27.93%	24.0%	555	127%	399	29.22%	25.1%	525	132%
100	126	100.00%	14.4%	169	134%	139	100.00%	14.0%	175	126%
<b>Total Portefeuilles de prêts aux particuliers</b>	<b>38,616</b>	<b>0.98%</b>	<b>22.4%</b>	<b>4,450</b>	<b>12%</b>	<b>38,466</b>	<b>1.01%</b>	<b>22.2%</b>	<b>4,483</b>	<b>12%</b>
<b>Crédits rotatifs admissibles <sup>(3)</sup></b>										
0,000-0,145	2,151	0.05%	89.5%	65	3%	2,082	0.05%	89.3%	63	3%
0,146-0,507	924	0.29%	88.5%	117	13%	923	0.29%	88.3%	117	13%
0,508-1,166	524	0.77%	88.8%	145	28%	516	0.78%	88.7%	143	28%
1,167-2,681	478	1.82%	89.9%	256	54%	466	1.81%	89.7%	249	53%
2,682-9,348	406	4.58%	90.0%	413	101%	393	4.59%	90.1%	400	102%
9,349-99,999	98	21.31%	89.3%	221	226%	95	21.17%	89.4%	215	226%
100	29	100.00%	86.2%	191	665%	27	100.00%	85.8%	187	683%
<b>Total Crédits rotatifs admissibles</b>	<b>4,610</b>	<b>1.84%</b>	<b>89.3%</b>	<b>1,408</b>	<b>31%</b>	<b>4,502</b>	<b>1.82%</b>	<b>89.1%</b>	<b>1,374</b>	<b>31%</b>
<b>Autres prêts aux particuliers <sup>(4)</sup></b>										
0,000-0,145	2,426	0.07%	47.6%	199	8%	2,424	0.07%	47.2%	201	8%
0,146-0,507	2,812	0.30%	53.6%	795	28%	2,840	0.29%	52.1%	772	27%
0,508-1,166	2,045	0.80%	67.0%	1,249	61%	1,989	0.80%	65.6%	1,187	60%
1,167-2,681	1,345	1.76%	71.8%	1,189	88%	1,378	1.74%	72.1%	1,218	88%
2,682-9,348	572	4.47%	70.7%	588	103%	595	4.45%	67.5%	584	98%
9,349-99,999	138	20.43%	67.4%	199	144%	130	20.77%	65.3%	183	141%
100	110	100.00%	65.4%	532	483%	109	100.00%	64.4%	515	471%
<b>Total Autres prêts aux particuliers</b>	<b>9,448</b>	<b>2.26%</b>	<b>58.9%</b>	<b>4,751</b>	<b>50%</b>	<b>9,465</b>	<b>2.25%</b>	<b>57.9%</b>	<b>4,660</b>	<b>49%</b>

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts aux particuliers selon l'approche des notations internes avancées	2014			
	T2		T1	
	Montant notionnel des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés <sup>(5)</sup>	Montant notionnel des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés <sup>(5)</sup>
Hypothèques résidentielles	11,677	5,085	11,432	4,939
Crédits rotatifs admissibles	5,303	2,010	5,180	1,943
Autres prêts aux particuliers	2,003	1,162	2,016	1,180
<b>Total</b>	<b>18,983</b>	<b>8,257</b>	<b>18,628</b>	<b>8,062</b>

(1) Une approche de substitution du LGD est utilisée pour tenir compte des cautions corporatives et gouvernementales.

(2) Incluant les prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers de 1 à 4 logements et les marges de crédit hypothécaires qui sont couverts par l'approche des notations internes avancée.

(3) Incluant les marges de crédit et les créances sur cartes de crédit couvertes par l'approche des notations internes avancée.

(4) Incluant les prêts à la consommation, les créances sur cartes de crédit et certains prêts aux petites et moyennes entreprises ainsi que les autres prêts aux particuliers couverts par l'approche des notations internes avancée.

(5) L'exposition en cas de défaut liée aux engagements inutilisés représente des engagements (montant nominal) qui sont couramment inutilisés mais qui sont prévus être utilisés en cas de défaut.

## Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts autres que particuliers <sup>(1)</sup>

		T4 2014								T3 2014								
		Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	AAA... AA-	26	6	-	32	0,03%	22,0%	1	3%	28	6	-	34	0,03%	19,5%	1	3%
1.5	0,035 - 0,044	A+	29	4	6	39	0,04%	16,9%	2	5%	23	3	-	26	0,04%	19,5%	1	4%
2	0,044 - 0,063	A	140	401	1,120	1,661	0,05%	51,6%	221	13%	135	405	11	551	0,05%	30,7%	77	14%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1,623	1,719	63	3,405	0,08%	40,7%	648	19%	1,452	1,812	59	3,323	0,08%	41,9%	687	21%
3	0,103 - 0,170	BBB+	3,881	2,909	145	6,935	0,13%	37,9%	1,671	24%	3,878	2,819	149	6,846	0,13%	38,5%	1,680	25%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	4,750	2,769	604	8,123	0,22%	36,8%	2,521	31%	4,560	2,319	586	7,465	0,22%	37,5%	2,301	31%
4	0,280 - 0,462	BBB-	5,217	1,890	198	7,305	0,36%	36,5%	2,743	38%	4,831	1,931	245	7,007	0,36%	35,9%	2,593	37%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	4,152	905	133	5,190	0,59%	36,9%	2,438	47%	3,842	674	126	4,642	0,59%	37,4%	2,186	47%
5	0,762 - 1,256	BB	6,012	1,082	222	7,316	0,98%	37,7%	4,335	59%	6,016	1,310	285	7,611	0,98%	36,7%	4,447	58%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2,147	789	156	3,092	1,61%	37,6%	2,275	74%	2,324	707	93	3,124	1,61%	38,4%	2,312	74%
6	2,070 - 3,412	B+	1,330	221	68	1,619	2,66%	34,4%	1,189	73%	1,257	199	82	1,508	2,66%	36,6%	1,187	79%
6.5	3,412 - 5,625	B	364	152	109	1,125	4,38%	33,6%	927	82%	922	96	111	1,129	4,38%	33,3%	911	81%
7	5,625 - 9,272	B-	722	107	37	866	7,22%	35,3%	871	101%	814	100	50	964	7,22%	36,8%	1,031	107%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	250	13	1	264	11,90%	34,1%	320	121%	270	12	1	283	11,90%	34,6%	345	122%
8	15,284 - 25,195	CCC	37	-	-	37	19,62%	56,7%	95	257%	58	31	-	89	19,62%	35,9%	154	173%
8.5	25,195 - 100	CCC-	7	-	-	7	32,35%	53,9%	19	271%	45	-	-	45	32,35%	73,3%	166	369%
9	100	CC	383	8	2	393	100,00%	43,2%	785	200%	255	6	2	263	100,00%	42,0%	336	128%
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>			<b>31,570</b>	<b>12,975</b>	<b>2,864</b>	<b>47,409</b>	<b>1,6%</b>	<b>37,8%</b>	<b>21,061</b>	<b>44%</b>	<b>30,710</b>	<b>12,420</b>	<b>1,780</b>	<b>44,910</b>	<b>1,5%</b>	<b>37,4%</b>	<b>20,415</b>	<b>46%</b>

		T4 2014								T3 2014								
		Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,010	AAA... AA-	15,325	37	197	15,559	0,01%	11,1%	252	2%	13,526	32	190	13,748	0,01%	11,2%	238	2%
1.5	0,010 - 0,019	A+	3,567	2,479	513	6,559	0,01%	13,3%	180	3%	3,289	2,195	533	6,017	0,01%	13,3%	155	3%
2	0,019 - 0,033	A	1,300	532	9	1,841	0,03%	17,5%	84	5%	1,221	594	9	1,824	0,03%	17,5%	80	4%
2.5	0,033 - 0,060	A-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0,060 - 0,107	BBB+	8	1	-	9	0,08%	14,6%	1	11%	8	1	-	9	0,08%	14,6%	1	9%
3.5	0,107 - 0,191	BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0,191 - 0,342	BBB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	0,342 - 0,612	BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0,612 - 1,095	BB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	1,095 - 1,960	BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	1,960 - 3,507	B+	15	-	-	15	2,62%	18,5%	7	47%	16	-	-	16	2,62%	18,5%	7	42%
6.5	3,507 - 6,276	B	-	31	4	35	4,69%	14,1%	14	40%	-	33	2	35	4,69%	14,1%	14	41%
7	6,276 - 11,231	B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.5	11,231 - 20,099	CCC+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	20,099 - 35,967	CCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	35,967 - 100	CCC-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	100	CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>			<b>20,215</b>	<b>3,080</b>	<b>723</b>	<b>24,018</b>	<b>0,0%</b>	<b>12,2%</b>	<b>538</b>	<b>2%</b>	<b>18,060</b>	<b>2,855</b>	<b>734</b>	<b>21,649</b>	<b>0,0%</b>	<b>12,3%</b>	<b>495</b>	<b>2%</b>

		T4 2014								T3 2014								
		Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	AAA... AA-	517	-	1,771	2,288	0,03%	58,4%	209	9%	306	-	2,017	2,323	0,03%	60,5%	207	9%
1.5	0,035 - 0,044	A+	164	-	1,535	1,699	0,04%	37,9%	124	7%	514	-	670	1,184	0,04%	42,0%	137	12%
2	0,044 - 0,063	A	253	30	145	428	0,05%	37,7%	70	16%	164	30	99	293	0,05%	38,5%	51	17%
2.5	0,063 - 0,103	A-	336	-	1,742	2,078	0,08%	12,4%	119	6%	323	-	1,981	2,304	0,08%	11,1%	122	5%
3	0,103 - 0,170	BBB+	279	12	275	566	0,13%	46,5%	167	30%	227	-	275	502	0,13%	49,2%	155	31%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	238	-	296	534	0,22%	41,1%	189	35%	438	-	224	662	0,22%	44,3%	267	40%
4	0,280 - 0,462	BBB-	79	88	1,058	1,225	0,36%	41,8%	605	49%	133	73	1,072	1,278	0,36%	42,1%	648	51%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	202	-	478	680	0,59%	66,4%	584	86%	212	-	490	702	0,59%	61,8%	570	81%
5	0,762 - 1,256	BB	93	-	174	267	0,98%	47,2%	205	77%	92	-	301	393	0,98%	40,9%	266	68%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3	-	182	185	1,61%	57,8%	277	150%	2	-	189	191	1,61%	57,7%	287	150%
6	2,070 - 3,412	B+	-	-	-	-	2,66%	43,0%	-	-	-	-	-	-	2,66%	38,4%	-	-
6.5	3,412 - 5,625	B	-	-	27	27	4,38%	34,2%	30	111%	-	-	32	32	4,38%	34,0%	35	109%
7	5,625 - 9,272	B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	15,284 - 25,195	CCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,62%	3,0%	-	-
8.5	25,195 - 100	CCC-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	100	CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>			<b>2,164</b>	<b>130</b>	<b>7,683</b>	<b>9,977</b>	<b>0,3%</b>	<b>41,0%</b>	<b>2,579</b>	<b>25%</b>	<b>2,411</b>	<b>103</b>	<b>7,350</b>	<b>9,864</b>	<b>0,3%</b>	<b>41,2%</b>	<b>2,745</b>	<b>28%</b>

		T4 2014		T3 2014	
Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées		Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés <sup>(3)</sup>	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés <sup>(3)</sup>
Entreprises		31,505	12,975		
États souverains		7,093	3,080	30,143	12,421
Institutions financières		260	430	6,618	2,855
<b>Total</b>		<b>38,858</b>	<b>16,185</b>	<b>36,967</b>	<b>15,379</b>

(1) Les chiffres présentés ci-dessus sont nets des collatéraux admissibles et excluent le portefeuille PME-Particuliers.  
(2) Dans la classe d'actif des "Institutions Financières" certaines expositions en cas de défaut inférieur à 500K\$ n'apparaissent pas, mais sont prises en considération dans le calcul des paramètres.  
(3) L'exposition en cas de défaut liée aux engagements inutilisés représente des engagements inutilisés (montant nominal) qui sont couramment inutilisés mais qui sont prévus être utilisés en cas de défaut.



## Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts autres que particuliers <sup>(1)</sup> (suite)

T2 2014														T1 2014														T4 2013				
(non audités) (millions de dollars canadiens)																																
Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)									
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total																		
1	0,000 - 0,035	AAA... AA-	53	9	-	62	0,03%	22,6%	2	3%	53	7	-	60	0,03%	25,9%	4	7%	17	0,03%	17,7%	-	-									
1.5	0,035 - 0,044	A+	35	4	-	39	0,04%	19,5%	1	3%	37	3	-	40	0,04%	18,1%	1	3%	4	0,04%	18,8%	1	2%									
2	0,044 - 0,063	A	139	385	11	535	0,05%	30,3%	79	15%	114	301	3	418	0,05%	31,1%	59	14%	274	0,05%	21,9%	30	11%									
2.5	0,063 - 0,103	A-	1,398	1,501	56	2,955	0,08%	41,9%	546	18%	1,087	1,513	74	2,674	0,08%	40,0%	518	19%	2,867	0,08%	38,8%	507	18%									
3	0,103 - 0,170	BBB+	4,152	2,706	150	7,008	0,13%	38,7%	1,711	24%	4,311	3,017	171	7,499	0,13%	40,8%	2,012	27%	7,152	0,13%	41,6%	1,962	27%									
3.5	0,170 - 0,280	BBB	4,067	2,357	466	6,890	0,22%	35,7%	2,014	29%	4,014	2,407	461	6,882	0,22%	37,0%	2,079	30%	6,629	0,22%	39,3%	1,995	30%									
4	0,280 - 0,462	BBB-	4,718	1,967	227	6,912	0,36%	35,6%	2,526	37%	4,644	2,047	288	6,979	0,36%	34,3%	2,473	35%	7,255	0,36%	36,2%	2,633	36%									
4.5	0,462 - 0,762	BB+	3,692	673	163	4,528	0,59%	37,3%	2,143	47%	3,441	639	87	4,167	0,59%	37,4%	1,943	47%	4,138	0,59%	37,2%	1,801	44%									
5	0,762 - 1,256	BB	6,883	992	278	8,153	0,98%	37,5%	4,764	58%	6,429	1,119	232	7,780	0,98%	38,8%	4,808	62%	7,941	0,98%	38,1%	4,696	59%									
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2,305	447	114	2,866	1,61%	38,7%	2,102	73%	2,090	337	144	2,571	1,61%	36,7%	1,721	67%	2,595	1,61%	36,6%	1,725	66%									
6	2,070 - 3,412	B+	1,290	165	148	1,603	2,66%	33,0%	1,117	70%	1,257	184	138	1,579	2,66%	31,4%	1,045	66%	1,538	2,66%	33,4%	1,055	69%									
6.5	3,412 - 5,625	B	825	98	23	946	4,38%	35,5%	792	84%	851	138	19	1,008	4,38%	34,6%	828	82%	941	4,38%	36,2%	752	80%									
7	5,625 - 9,272	B-	920	56	15	991	7,22%	37,6%	1,084	109%	993	59	9	1,061	7,22%	35,3%	1,115	105%	957	7,22%	34,2%	970	101%									
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	173	18	1	192	11,90%	32,3%	229	119%	197	20	10	227	11,90%	35,9%	298	131%	265	11,90%	40,0%	368	139%									
8	15,284 - 25,195	CCC	77	32	-	109	19,62%	35,2%	184	169%	89	6	8	103	19,62%	38,6%	185	180%	114	19,62%	44,0%	221	194%									
8.5	25,195 - 100	CCC-	6	-	-	6	32,35%	36,7%	10	167%	41	-	-	41	32,35%	29,6%	61	149%	10	32,35%	25,9%	10	100%									
9	100	CC	271	3	3	277	100,00%	43,2%	452	163%	230	2	2	234	100,00%	42,0%	255	109%	289	100,00%	41,3%	449	155%									
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
<b>Total</b>			<b>31,004</b>	<b>11,413</b>	<b>1,655</b>	<b>44,072</b>	<b>1,5%</b>	<b>37,1%</b>	<b>19,756</b>	<b>45%</b>	<b>29,878</b>	<b>11,799</b>	<b>1,646</b>	<b>43,323</b>	<b>1,5%</b>	<b>37,4%</b>	<b>19,405</b>	<b>45%</b>	<b>43,023</b>	<b>1,8%</b>	<b>37,8%</b>	<b>19,175</b>	<b>45%</b>									

T2 2014														T1 2014														T4 2013				
Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)									
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total																		
1	0,000 - 0,010	AAA... AA-	13,474	36	367	13,877	0,08%	10,3%	238	2%	13,132	56	471	13,659	0,01%	11,9%	218	2%	12,609	0,01%	12,3%	202	2%									
1.5	0,010 - 0,019	A+	2,804	2,641	796	6,241	0,01%	13,3%	140	2%	3,026	2,542	834	6,402	0,01%	13,5%	146	2%	6,209	0,01%	13,4%	142	2%									
2	0,019 - 0,033	A	1,240	578	10	1,828	0,03%	17,3%	79	4%	1,253	463	10	1,726	0,03%	17,4%	71	4%	1,591	0,03%	17,2%	68	4%									
2.5	0,033 - 0,060	A-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	1	2	11	0,05%	13,3%	1	9%	12	0,05%	14,1%	1	8%									
3	0,060 - 0,107	BBB+	7	1	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
3.5	0,107 - 0,191	BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
4	0,191 - 0,342	BBB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
4.5	0,342 - 0,612	BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
5	0,612 - 1,095	BB	4	-	-	4	0,82%	18,5%	1	25%	4	-	-	4	0,82%	18,5%	1	25%	4	0,82%	18,5%	1	25%									
5.5	1,095 - 1,960	BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
6	1,960 - 3,507	B+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
6.5	3,507 - 6,276	B	-	34	2	36	4,69%	14,1%	14	39%	-	31	3	34	4,69%	14,1%	14	41%	34	4,69%	14,1%	14	41%									
7	6,276 - 11,231	B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
7.5	11,231 - 20,099	CCC+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
8	20,099 - 35,967	CCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
8.5	35,967 - 100	CCC-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
9	100	CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
<b>Total</b>			<b>17,529</b>	<b>3,290</b>	<b>1,175</b>	<b>21,994</b>	<b>0,0%</b>	<b>11,8%</b>	<b>472</b>	<b>2%</b>	<b>17,423</b>	<b>3,093</b>	<b>1,320</b>	<b>21,836</b>	<b>0,0%</b>	<b>12,8%</b>	<b>451</b>	<b>2%</b>	<b>20,459</b>	<b>0,0%</b>	<b>12,2%</b>	<b>428</b>	<b>2%</b>									

T2 2014														T1 2014														T4 2013				
Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut <sup>(2)</sup>	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)									
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total																		
1	0,000 - 0,035	AAA... AA-	135	-	223	358	0,03%	33,3%	57	16%	100	-	155	255	0,03%	34,3%	32	13%	295	0,03%	22,3%	27	9%									
1.5	0,035 - 0,044	A+	582	30	750	1,332	0,04%	40,2%	149	11%	604	-	510	1,114	0,04%	42,0%	134	12%	2,667	0,04%	38,7%	211	8%									
2	0,044 - 0,063	A	686	30	248	964	0,05%	40,4%	136	14%	650	-	176	826	0,05%	46,5%	139	17%	672	0,05%	43,5%	92	14%									
2.5	0,063 - 0,103	A-	100	-	3,475	3,575	0,08%	35,1%	372	10%	37	30	3,786	3,853	0,08%	32,6%	362	9%	2,026	0,08%	61,9%	363	18%									
3	0,103 - 0,170	BBB+	302	12	449	763	0,13%	49,9%	252	33%	560	13	387	960	0,13%	48,9%	325	34%	937	0,13%	50,1%	300	32%									
3.5	0,170 - 0,280	BBB	472	-	189	661	0,22%	48,6%	291	44%	152	-	912	1,064	0,22%	39,7%	414	39%	988	0,22%	38,1%	366	37%									
4	0,280 - 0,462	BBB-	46	100	468	614	0,36%	52,9%	435	71%	113	100	230	443	0,36%	53,5%	401	68%	559	0,36%	48,2%	300	54%									
4.5	0,462 - 0,762	BB+	187	-	509	696	0,59%	61,1%	560	80%	234	-	325	559	0,59%	40,8%	361	65%	578	0,59%	42,4%	334	58%									
5	0,762 - 1,256	BB	93	-	474	567	0,98%	39,4%	378	67%	9	-	777	786	0,98%	35,2%	471	60%	575	0,98%	37,9%	325	58%									
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2	-	201	203	1,61%	57,5%	301	148%	4	-	209	213	1,61%	36,4%	192	90%	323	1,61%	34,4%	261	81%									
6	2,070 - 3,412	B+	-	-	-	-	2,66%	20,1%	12	12%	-	-	389	389	2,66%	72,8%	640	165%	240	2,66%	78,7%	435	181%									
6.5	3,412 - 5,625	B	-	-	41	41	4,38%	50,0%	67	163%	1	-	153	154	4,38%	55,1%	261	169%	6	4,38%	49,9%	10	167%									
7	5,625 - 9,272	B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
8	15,284 - 25,195	CCC	-	-	-	-	19,62%	3,0%	-	17%	-	-	-	-	19,62%	3,0%	-	17%	-	-	-	-	-									
8.5	25,195 - 100	CCC-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
9	100	CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	54,0%	-	675%	-	-	100,00%	54,0%	-	663%									
9.5	100	C	-	-	-	-																										

## Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée - Backtesting <sup>(1)</sup>

	2014											
	T4						T3					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
<b>Particuliers <sup>(5)</sup></b>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6) (7)</sup>	0.31%	0.17%	32.22%	13.06%	99.03%	88.32%	0.30%	0.14%	27.56%	15.67%	98.14%	87.24%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7) (8)</sup>	1.42%	0.99%	2.71%	na	na	na	1.22%	0.88%	1.51%	na	na	na
Crédit rotatif admissible <sup>(9)</sup>	1.38%	1.20%	76.95%	77.33%	96.08%	95.57%	1.45%	1.21%	93.44%	92.86%	95.52%	97.06%
Autres que Particuliers <sup>(10)</sup>	1.83%	1.71%	68.40%	61.74%	92.55%	89.70%	1.39%	1.74%	67.09%	62.41%	92.25%	88.98%
<b>Autres que particuliers <sup>(11)</sup></b>												
Entreprises	1.60%	0.67%	36.89%	30.45%	82.33%	75.59%	1.61%	0.67%	36.73%	29.16%	82.07%	81.06%
États souverains <sup>(12)</sup>	0.03%	0.00%	11.54%	na	81.00%	na	0.03%	0.00%	11.54%	na	81.00%	na
Institutions financières <sup>(12)</sup>	0.50%	0.00%	39.00%	na	100.00%	na	0.47%	0.00%	39.00%	na	100.00%	na

	2014											
	T2						T1					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
<b>Particuliers <sup>(5)</sup></b>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6) (7)</sup>	0.32%	0.14%	27.63%	17.19%	98.56%	86.66%	0.31%	0.15%	22.96%	14.12%	97.36%	87.51%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7) (8)</sup>	1.25%	0.87%	1.44%	na	na	na	1.22%	0.91%	1.43%	na	na	na
Crédit rotatif admissible <sup>(9)</sup>	1.55%	1.25%	92.97%	92.12%	95.43%	97.06%	1.54%	1.29%	93.10%	92.67%	95.53%	96.86%
Autres que Particuliers <sup>(10)</sup>	1.45%	1.73%	66.77%	61.56%	92.50%	86.55%	1.45%	1.74%	66.22%	60.36%	92.56%	86.87%
<b>Autres que particuliers <sup>(11)</sup></b>												
Entreprises	1.61%	0.55%	38.11%	29.54%	82.33%	82.53%	1.65%	0.61%	38.24%	25.79%	83.40%	82.42%
États souverains <sup>(12)</sup>	0.03%	0.00%	11.54%	na	81.00%	na	0.03%	0.00%	11.54%	na	81.00%	na
Institutions financières <sup>(12)</sup>	0.40%	0.00%	39.00%	na	100.00%	na	0.36%	0.00%	39.00%	na	100.00%	na

- (1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T4 2014 les pourcentages estimés sont en date du 31 Juillet 2013 et les pourcentages observés reflètent l'expérience de pertes au cours des 12 mois suivants.
- (2) Le LGD estimé reflète les pertes en cas de défaut pour un scénario de contraction économique et est basé sur les comptes en défaut.
- (3) Le LGD observé inclut les coûts indirects, l'actualisation et est basé sur les comptes en défaut dont le processus de recouvrement est complété.
- (4) Les EAD estimé et observé sont calculés pour les prêts rotatifs uniquement et sont basés sur les comptes en défaut.
- (5) La PD et le EAD des portefeuilles de prêts aux particuliers sont pondérés par nombre de comptes tandis que le LGD est pondéré par l'exposition des comptes.
- (6) Les EAD estimé et observé des hypothèques résidentielles non assurées sont calculés uniquement pour les marges de crédit hypothécaires étant donné la nature non rotative des hypothèques résidentielles.
- (7) Les modèles de PD et de LGD des hypothèques résidentielles ont été révisés en T3 2014.
- (8) Le LGD observé des hypothèques résidentielles assurées est sans objet pour refléter l'atténuation du risque de crédit inhérente aux entités souveraines.
- (9) Les modèles de PD, LGD et EAD des marges de crédit personnelles ont été révisés en T3 2014.
- (10) Les modèles de PD et LGD des prêts à tempérament ont été révisés en T3 2014.
- (11) La PD des portefeuilles autres que particuliers est pondérée par nombre de clients tandis que le LGD et le EAD sont pondérés par nombre de facilités.
- (12) Le LGD observé des états souverains et institutions financières est sans objet puisqu'aucun processus de recouvrement des facilités en défaut n'a pas été complété au cours de la période d'observation. Le EAD observé est sans objet car aucun défaut n'a été enregistré durant la période d'observation.



## Exposition brute au risque de crédit par catégorie d'emprunteurs

(non audités)  
(millions de dollars canadiens)

	2014																	
	T4						T3						T2					
	Exposition brute en cas de défaut <sup>(1)</sup>																	
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total
Agriculture	2,938	165	4	-	-	3,107	2,878	169	4	-	-	3,051	2,786	162	5	-	-	2,953
Mines, Pétrole et gaz	3,250	2,463	140	-	-	5,853	3,366	2,317	138	-	-	5,821	3,551	2,452	166	-	-	6,169
Services publics	1,184	1,752	210	-	4	3,150	1,042	1,800	205	-	1	3,048	1,051	1,707	195	-	2	2,955
Construction	1,736	1,117	156	-	-	3,009	1,635	1,110	136	-	-	2,881	1,515	976	116	-	-	2,607
Fabrication	3,471	1,842	243	-	-	5,556	3,298	1,764	255	-	-	5,317	3,264	1,448	242	-	-	4,954
Commerce de gros	1,867	658	51	-	-	2,576	1,878	580	48	-	-	2,506	1,912	538	53	-	-	2,503
Commerce de détail	3,075	903	40	-	-	4,018	3,168	783	42	-	-	3,993	3,379	795	49	-	-	4,223
Transport	1,231	1,677	57	-	-	2,965	1,140	1,724	56	-	-	2,920	1,195	1,513	61	-	-	2,769
Communications	1,364	599	265	-	-	2,228	1,373	665	231	-	-	2,269	1,382	570	110	-	-	2,062
Finance et assurances	18,224	1,241	1,129	69,975	699	91,268	16,012	1,189	717	68,071	883	86,872	16,555	1,094	773	61,874	1,028	81,324
Services Immobiliers <sup>(2)</sup>	6,425	608	22	77	-	7,132	6,056	598	17	74	-	6,745	5,701	531	17	-	-	6,249
Services professionnels	1,443	828	314	-	-	2,585	1,383	693	340	-	-	2,416	1,639	617	337	-	-	2,593
Éducation et soins de santé	2,607	666	5	-	-	3,278	2,616	535	3	-	-	3,154	2,367	737	3	-	-	3,107
Autres services	3,564	844	169	-	-	4,567	3,516	751	171	-	-	4,438	3,073	730	170	18	-	3,991
Gouvernement	3,321	1,106	5	651	-	5,083	2,579	1,024	4	1,254	-	4,861	2,460	1,304	3	1,715	-	5,482
Autres	1,159	-	370	1	-	1,530	1,655	-	719	1	-	2,375	1,648	-	753	1,560	-	3,961
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(3)</sup></b>	<b>56,849</b>	<b>16,469</b>	<b>3,180</b>	<b>70,704</b>	<b>703</b>	<b>147,905</b>	<b>53,595</b>	<b>15,702</b>	<b>3,086</b>	<b>69,400</b>	<b>884</b>	<b>142,667</b>	<b>53,478</b>	<b>15,174</b>	<b>3,053</b>	<b>65,167</b>	<b>1,030</b>	<b>137,902</b>

	2014												2013					
	T1						T4						T3					
	Exposition brute en cas de défaut <sup>(1)</sup>																	
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total
Agriculture	2,698	167	6	-	-	2,871	2,652	168	6	-	-	2,826	2,514	203	6	-	-	2,723
Mines, Pétrole et gaz	3,622	2,305	167	-	-	6,094	3,766	2,422	168	-	-	6,356	4,368	2,568	158	-	-	7,094
Services publics	1,103	1,561	195	-	-	2,859	941	1,503	165	-	-	2,609	997	1,454	145	-	-	2,596
Construction	1,413	1,058	132	-	-	2,603	1,572	1,008	118	-	-	2,698	1,553	765	119	-	-	2,437
Fabrication	3,252	1,565	253	-	-	5,070	3,312	1,489	234	-	-	5,035	3,336	1,409	236	-	-	4,981
Commerce de gros	1,682	571	52	-	-	2,305	1,647	599	50	-	-	2,296	1,941	644	48	-	-	2,633
Commerce de détail	3,126	1,158	50	-	-	4,334	2,752	1,685	51	-	-	4,488	2,872	1,414	52	-	-	4,338
Transport	1,164	1,528	59	-	-	2,751	1,238	1,484	61	-	-	2,783	1,204	1,503	64	-	-	2,771
Communications	1,505	484	139	-	-	2,128	1,409	517	132	-	-	2,058	1,428	582	106	-	-	2,116
Finance et assurances	16,332	1,107	972	66,225	761	85,397	15,067	1,139	1,015	62,717	721	80,659	13,849	875	937	59,383	684	75,728
Services Immobiliers <sup>(2)</sup>	5,404	543	18	-	-	5,965	5,120	547	17	-	-	5,684	4,805	350	15	-	-	5,170
Services professionnels	1,521	659	334	-	-	2,514	1,374	672	374	-	-	2,420	1,344	601	427	-	-	2,372
Éducation et soins de santé	2,389	727	5	-	-	3,121	2,489	640	5	-	-	3,134	2,455	544	7	-	-	3,006
Autres services	3,126	725	172	2	-	4,025	3,207	676	166	9	-	4,058	3,175	660	168	11	-	4,014
Gouvernement	2,245	1,137	4	1,606	-	4,992	2,170	1,224	6	1,961	-	5,361	3,087	1,103	5	1,633	-	5,828
Autres	1,798	-	734	1,601	-	4,133	1,580	-	485	1,132	-	3,197	1,196	-	460	1,086	-	2,742
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(3)</sup></b>	<b>52,380</b>	<b>15,295</b>	<b>3,292</b>	<b>69,434</b>	<b>761</b>	<b>141,162</b>	<b>50,296</b>	<b>15,773</b>	<b>3,053</b>	<b>65,819</b>	<b>721</b>	<b>135,662</b>	<b>50,124</b>	<b>14,675</b>	<b>2,953</b>	<b>62,113</b>	<b>684</b>	<b>130,549</b>

(1) Exposition en cas de défaut exclut la titrisation et le portefeuille de négociation.

(2) Inclut les PH non résidentiels (5 logements et plus).

(3) Le total exclut le portefeuille PME-Particuliers.

## Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe <sup>(1)</sup>

		2014																	
		Q4					Q3					Q2							
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
(non audités) (millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	1,026	-	-	1,026	-	-	67	-	-	-	67	7	-	52	-	-	59
Italie	-	-	50	-	2	52	-	-	50	-	2	-	52	1	-	-	-	2	3
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	27	-	-	1	134	162	29	-	-	-	137	-	166	31	-	-	-	134	165
<b>Total GIIPS</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>1,076</b>	<b>1</b>	<b>136</b>	<b>2,240</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>139</b>	<b>-</b>	<b>285</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>227</b>
France	17	3	1,239	681	294	2,234	27	3	1,014	671	299	2,014	37	6	1,064	511	294	1,912	
Allemagne	-	-	173	18	35	226	7	-	2	18	38	65	9	-	3	9	55	76	
Grande-Bretagne	590	4	3,808	684	2	5,088	450	6	2,258	771	2	3,487	307	10	2,190	697	2	3,206	
Autre zone Européenne	91	10	1,739	331	46	2,217	57	14	976	300	53	1,400	68	24	646	293	57	1,088	
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>725</b>	<b>17</b>	<b>8,035</b>	<b>1,715</b>	<b>513</b>	<b>11,005</b>	<b>570</b>	<b>23</b>	<b>4,367</b>	<b>1,760</b>	<b>531</b>	<b>7,251</b>	<b>460</b>	<b>40</b>	<b>3,955</b>	<b>1,510</b>	<b>544</b>	<b>6,509</b>	

		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>																
	<b>725</b>	<b>17</b>	<b>2,538</b>	<b>513</b>	<b>3,793</b>	<b>570</b>	<b>23</b>	<b>2,475</b>	<b>531</b>	<b>3,599</b>	<b>460</b>	<b>40</b>	<b>1,964</b>	<b>544</b>	<b>3,008</b>	

		2014					2013												
		Q1					Q4					Q3							
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
(non audités) (millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italie	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-	-	3	3
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	31	-	-	-	134	165	31	-	-	-	144	175	31	-	-	-	-	144	175
<b>Total GIIPS</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>169</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>178</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>178</b>
France	47	5	1,255	353	289	1,949	27	5	562	319	87	1,000	27	4	630	321	88	1,070	
Allemagne	12	-	2	21	47	82	16	-	3	21	44	84	17	-	84	35	45	181	
Grande-Bretagne	386	9	1,918	858	4	3,175	300	8	1,856	698	6	2,868	269	7	1,595	655	6	2,532	
Autre zone Européenne	52	22	795	329	46	1,244	126	18	1,563	202	36	1,945	339	22	1,008	287	36	1,692	
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>528</b>	<b>36</b>	<b>3,970</b>	<b>1,561</b>	<b>524</b>	<b>6,619</b>	<b>500</b>	<b>31</b>	<b>3,984</b>	<b>1,240</b>	<b>320</b>	<b>6,075</b>	<b>683</b>	<b>33</b>	<b>3,317</b>	<b>1,298</b>	<b>322</b>	<b>5,653</b>	

		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>																
	<b>528</b>	<b>36</b>	<b>2,316</b>	<b>524</b>	<b>3,793</b>	<b>500</b>	<b>31</b>	<b>1,806</b>	<b>320</b>	<b>3,599</b>	<b>683</b>	<b>33</b>	<b>1,570</b>	<b>322</b>	<b>2,608</b>	

- (1) Les montants ne tiennent pas compte des provisions pour pertes sur créances, ni des montants donnés en garantie. De plus, les tableaux excluent les titres de participation.  
(2) Correspondent aux valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et vendues en vertu de conventions de rachat et aux valeurs mobilières prêtées et empruntées.  
(3) Correspondent aux lettres de garantie et de crédit qui constituent l'engagement de la Banque d'effectuer les paiements d'un client qui ne respecterait pas ses obligations financières envers des tiers.  
(4) Dans le cas des montants utilisés, des engagements inutilisés et des autres éléments hors bilan, les sûretés financières admissibles sont considérées dans les modèles de pertes en cas de défaut de la Banque.



## Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances

(non audités) (millions de dollars canadiens)

Formation des prêts douteux bruts <sup>(1)</sup> (par secteur)	2014				2013				Cumulatif	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2014	2013
<b>Solde d'ouverture</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>395</b>	<b>377</b>	<b>346</b>	<b>354</b>	<b>387</b>	<b>395</b>	<b>387</b>
Radiations										
Particuliers	(19)	(18)	(19)	(20)	(16)	(18)	(16)	(16)	(76)	(66)
Commercial	(14)	(10)	(10)	(3)	(7)	(8)	(5)	(4)	(37)	(24)
Gestion de patrimoine	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	-	(5)	(3)
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Immobilier	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
<b>Radiations totales</b>	<b>(35)</b>	<b>(29)</b>	<b>(30)</b>	<b>(24)</b>	<b>(24)</b>	<b>(27)</b>	<b>(23)</b>	<b>(34)</b>	<b>(118)</b>	<b>(108)</b>
Formation										
Particuliers	29	20	15	36	21	26	20	21	100	88
Commercial	79	2	15	9	29	30	(13)	35	105	81
Gestion de patrimoine	2	1	-	1	1	2	1	1	4	5
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	-	(6)	(6)	7	(56)	-	(61)
Immobilier	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Autres	-	-	-	-	(3)	3	-	-	-	-
<b>Formation totale</b>	<b>110</b>	<b>23</b>	<b>30</b>	<b>46</b>	<b>42</b>	<b>58</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>209</b>	<b>116</b>
<b>Solde de fermeture</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>395</b>	<b>377</b>	<b>346</b>	<b>354</b>	<b>486</b>	<b>395</b>

(1) Créances sur carte de crédit ne sont pas inclus

Formation des prêts douteux bruts (par activité)	2014				Cumulatif	
	T4	T3	T2	T1	2014	2013
<b>Solde d'ouverture</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>395</b>	<b>395</b>	<b>387</b>
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	196	142	139	127	604	587
Transférés à titre de prêts non douteux durant l'exercice	(4)	(6)	(7)	(2)	(19)	(16)
Remboursements nets	(63)	(88)	(77)	(57)	(285)	(363)
Radiations	(50)	(48)	(48)	(40)	(186)	(177)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(3)	(4)	(5)	(5)	(17)	(17)
Dispositions de prêts	(1)	(2)	(2)	(1)	(6)	(6)
Variation de change et autres mouvements	-	-	-	-	-	-
<b>Solde de fermeture</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>486</b>	<b>395</b>

Provisions pour pertes sur créances	2014				2013				Cumulatif	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2014	2013
<b>Provisions au début</b>	<b>593</b>	<b>592</b>	<b>589</b>	<b>578</b>	<b>571</b>	<b>566</b>	<b>556</b>	<b>577</b>	<b>578</b>	<b>577</b>
Radiations	(54)	(54)	(54)	(47)	(43)	(47)	(45)	(55)	(209)	(190)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	7	4	4	6	2	4	2	2	21	10
Enregistrées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances)	57	49	51	51	48	48	53	32	208	181
Dispositions de prêts	1	2	2	1	-	-	-	-	6	6
Variation de change et autres mouvements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Provisions à la fin</b>	<b>604</b>	<b>593</b>	<b>592</b>	<b>589</b>	<b>578</b>	<b>571</b>	<b>566</b>	<b>556</b>	<b>604</b>	<b>578</b>



## Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles <sup>(1)</sup>

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014											
	T4				T3				T2			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	26,560	13,503	270	40,333	26,008	13,619	283	39,910	25,022	13,238	356	38,616
Crédit rotatif admissible	5,027	-	-	5,027	4,992	-	-	4,992	4,610	-	-	4,610
Particuliers - autres	5,316	2,650	1,503	9,469	5,391	2,632	1,453	9,476	5,410	2,683	1,355	9,448
	<b>36,903</b>	<b>16,153</b>	<b>1,773</b>	<b>54,829</b>	<b>36,391</b>	<b>16,251</b>	<b>1,736</b>	<b>54,378</b>	<b>35,042</b>	<b>15,921</b>	<b>1,711</b>	<b>52,674</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	34,279	13,835	1,441	49,555	33,322	13,300	1,579	48,201	32,391	12,462	1,341	46,194
États souverains	24,358	6,244	5,162	35,764	20,535	6,472	4,565	31,572	23,229	6,812	3,959	34,000
Institutions financières	49,592	6,733	6	56,331	46,570	7,785	6	54,361	41,569	8,729	1	50,299
	<b>108,229</b>	<b>26,812</b>	<b>6,609</b>	<b>141,650</b>	<b>100,427</b>	<b>27,557</b>	<b>6,150</b>	<b>134,134</b>	<b>97,189</b>	<b>28,003</b>	<b>5,301</b>	<b>130,493</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1,180</b>	<b>6,028</b>	<b>2,268</b>	<b>9,476</b>	<b>1,345</b>	<b>5,945</b>	<b>1,987</b>	<b>9,277</b>	<b>1,735</b>	<b>5,692</b>	<b>1,640</b>	<b>9,067</b>
<b>Total</b>	<b>146,312</b>	<b>48,993</b>	<b>10,650</b>	<b>205,955</b>	<b>138,163</b>	<b>49,753</b>	<b>9,873</b>	<b>197,789</b>	<b>133,966</b>	<b>49,616</b>	<b>8,652</b>	<b>192,234</b>

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014				2013							
	T1				T4				T3			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	24,417	13,654	395	38,466	23,995	13,568	425	37,988	23,740	12,999	333	37,072
Crédit rotatif admissible	4,502	-	-	4,502	4,574	-	-	4,574	4,531	-	-	4,531
Particuliers - autres	5,481	2,656	1,328	9,465	5,552	2,687	1,308	9,547	5,663	2,652	1,209	9,524
	<b>34,400</b>	<b>16,310</b>	<b>1,723</b>	<b>52,433</b>	<b>34,121</b>	<b>16,255</b>	<b>1,733</b>	<b>52,109</b>	<b>33,934</b>	<b>15,651</b>	<b>1,542</b>	<b>51,127</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	29,721	12,878	1,153	43,752	28,940	12,871	1,429	43,240	29,112	10,322	944	40,378
États souverains	21,833	8,708	3,789	34,330	25,050	5,312	4,269	34,631	20,187	5,418	4,865	30,470
Institutions financières	46,417	10,419	29	56,865	41,923	9,860	-	51,783	52,310	1,113	-	53,423
	<b>97,971</b>	<b>32,005</b>	<b>4,971</b>	<b>134,947</b>	<b>95,913</b>	<b>28,043</b>	<b>5,698</b>	<b>129,654</b>	<b>101,609</b>	<b>16,853</b>	<b>5,809</b>	<b>124,271</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>2,425</b>	<b>4,839</b>	<b>1,583</b>	<b>8,847</b>	<b>1,912</b>	<b>4,045</b>	<b>1,311</b>	<b>7,268</b>	<b>1,558</b>	<b>3,987</b>	<b>1,138</b>	<b>6,683</b>
<b>Total</b>	<b>134,796</b>	<b>53,154</b>	<b>8,277</b>	<b>196,227</b>	<b>131,946</b>	<b>48,343</b>	<b>8,742</b>	<b>189,031</b>	<b>137,101</b>	<b>36,491</b>	<b>8,489</b>	<b>182,081</b>

(1) Le risque de crédit se rapporte à l'exposition en cas de défaut, lequel correspond au risque brut prévu en cas de défaillance d'un débiteur.



## Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014					
	T4		T3		T2	
	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Exposition au risque de crédit couverte par:</b>						
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	327	5,960	293	6,480	296	5,707
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2,095	306	2,051	303	2,164	304
	<b>2,422</b>	<b>6,266</b>	<b>2,344</b>	<b>6,783</b>	<b>2,460</b>	<b>6,011</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	485	2,553	444	2,437	652	2,414
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	11	-	-	-	-
	485	2,564	444	2,437	652	2,414
<b>Portefeuille de négociation</b>	-	<b>110</b>	-	<b>105</b>	-	<b>86</b>
<b>Total</b>	<b>2,907</b>	<b>8,940</b>	<b>2,788</b>	<b>9,325</b>	<b>3,112</b>	<b>8,511</b>

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014		2013			
	T1		T4		T3	
	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Exposition au risque de crédit couverte par:</b>						
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	296	5,928	242	6,147	420	6,079
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	1,899	313	1,201	306	1,170	307
	<b>2,195</b>	<b>6,241</b>	<b>1,443</b>	<b>6,453</b>	<b>1,590</b>	<b>6,386</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	520	2,376	254	2,338	643	1,903
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	2	-	870
	<b>520</b>	<b>2,376</b>	<b>254</b>	<b>2,340</b>	<b>643</b>	<b>2,773</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	-	<b>12</b>	-	<b>9</b>	-	<b>13</b>
<b>Total</b>	<b>2,715</b>	<b>8,629</b>	<b>1,697</b>	<b>8,802</b>	<b>2,233</b>	<b>9,172</b>

(1) Aucune sûreté financière admissible.

(2) Dans le cas des expositions en vertu de l'approche des notations internes avancées, les modèles de pertes en cas de défaut de la Banque tiennent compte des sûretés financières admissibles. Il n'est donc pas nécessaire de présenter séparément les sûretés financières admissibles.



## Positions en actions du portefeuille bancaire

(non audités)  
(millions de dollars canadiens)

	2014											
	T4				T3				T2			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	272	-	272	29	261	-	261	55	379	-	379	55
Privé	206	35	171	25	208	35	173	23	202	38	164	18
	<b>478</b>	<b>35</b>	<b>443</b>	<b>54</b>	<b>469</b>	<b>35</b>	<b>434</b>	<b>78</b>	<b>581</b>	<b>38</b>	<b>543</b>	<b>73</b>

(non audités)  
(millions de dollars canadiens)

	2014				2013							
	T1				T4				T3			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	257	-	257	24	226	-	226	34	102	-	102	29
Privé	235	38	197	30	211	38	173	21	215	39	176	20
	<b>492</b>	<b>38</b>	<b>454</b>	<b>54</b>	<b>437</b>	<b>38</b>	<b>399</b>	<b>55</b>	<b>317</b>	<b>39</b>	<b>278</b>	<b>49</b>



## Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014											
	T4				T3				T2			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	56	-	851	286	55	-	593	253	44	-	469	195
Tranches sur indices	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1
Swaps à rendement total	-	-	33	6	-	-	40	7	-	-	10	7
Option de crédit	-	-	39	39	-	-	-	-	-	-	-	-

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014				2013							
	T1				T4				T3			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	45	-	742	201	42	-	1,071	235	20	-	943	219
Tranches sur indices	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1
Swaps à rendement total	-	-	-	10	-	-	-	9	459	-	-	8

(1) L'objectif des protections vendues est uniquement de réduire les protections achetées.



## Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2014				2013
	T4	T3	T2	T1	T4
(non audités) (millions de dollars canadiens)					
<b>Selon Bâle III</b>					
<b>CONTRATS DE CHANGE</b>					
Swaps	118,324	111,293	110,949	96,916	72,836
Options					
- achetées	4,528	4,639	4,754	3,550	3,039
- vendues	4,947	4,370	5,014	4,073	3,164
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	17,983	14,181	14,564	14,308	12,310
Total montant nominal	145,782	134,483	135,281	118,847	91,349
Coût de remplacement					
- Brut	2,294	1,519	1,595	2,392	1,034
- Net <sup>(1)</sup>	1,263	956	985	1,367	578
Risque de crédit futur	2,000	1,792	1,697	1,430	978
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	3,263	2,748	2,682	2,797	1,556
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	1,012	967	915	966	604
<b>CONTRATS DE TAUX D'INTÉRÊT</b>					
Swaps	419,781	411,810	422,061	359,892	294,637
Options					
- achetées	16,859	35,751	16,333	8,325	5,144
- vendues	16,204	36,847	22,604	8,460	4,030
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	7,097	21,203	14,544	27,783	24,120
Total montant nominal	459,941	505,611	475,542	404,460	327,931
Coût de remplacement					
- Brut	3,515	3,193	2,974	3,253	2,895
- Net <sup>(1)</sup>	1,127	1,143	1,169	1,158	1,136
Risque de crédit futur	2,142	2,302	2,269	2,027	1,686
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	3,269	3,445	3,438	3,185	2,822
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	893	996	920	933	923
<b>CONTRATS À TERME NORMALISÉS FINANCIERS</b>					
Total montant nominal	65,503	61,899	58,387	53,658	33,291
<b>CONTRATS SUR ACTIONS ET BIENS DE BASE</b>					
Total montant nominal	43,691	44,559	42,829	40,039	42,489
Coût de remplacement					
- Brut	2,372	1,971	1,965	2,045	1,604
- Net <sup>(1)</sup>	1,977	1,648	1,681	1,794	1,261
Risque de crédit futur	3,904	4,214	4,017	3,975	2,700
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	5,881	5,862	5,698	5,770	3,961
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	1,450	1,602	1,258	1,107	1,013
<b>DÉRIVÉS DE CRÉDIT</b>					
Total montant nominal (négociation seulement)	1,255	894	682	954	1,316
Total montant nominal du swap sur rendement <sup>(4)</sup>	19,830	18,545	17,602	16,693	15,430
Coût de remplacement					
- Brut	74	97	84	110	92
- Net <sup>(1)</sup>	29	18	15	15	17
Risque de crédit futur	362	401	502	477	439
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	391	419	517	492	455
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	83	117	123	122	133
<b>Total Derivatives</b>					
Total montant nominal	736,002	765,991	730,323	634,651	511,806
Coût de remplacement					
- Brut	8,255	6,780	6,618	7,800	5,625
- Net <sup>(1)</sup>	4,396	3,765	3,850	4,334	2,992
Risque de crédit futur	8,408	8,709	8,485	7,909	5,803
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	12,804	12,474	12,335	12,244	8,794
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	3,438	3,682	3,216	3,128	2,673

(1) Coût de remplacement net est le coût de remplacement brut déduit des conventions-cadres de compensation et sans tenir compte du collatéral.

(2) En tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation mais exclus le montant de collatéral.

(3) Les montants d'équivalent pondérés sont nets de l'incidence des conventions-cadres de compensation et des collatéraux.

(4) Exposition titrisée considérée pour le ratio de capital mais non pour le bilan en vertu des normes IFRS.



## Montant global des positions de titrisation

	2014												2013		
	T4		T3			T2			T1			T4			
	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation												
(non audités) (millions de dollars canadiens)	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
<b>Éléments d'actif de la Banque</b>															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés															
Conservée <sup>(1)</sup>	2,173	-	-	2,164	-	-	2,236	-	-	1,772	-	-	1,973	-	-
Cartes de crédit															
Conservée <sup>(1)</sup>	203	376	-	203	376	-	190	353	-	165	312	-	188	343	-
Acquise <sup>(2)</sup>	85	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	-
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>2,461</b>	<b>376</b>	<b>-</b>	<b>2,452</b>	<b>376</b>	<b>-</b>	<b>2,511</b>	<b>353</b>	<b>-</b>	<b>2,022</b>	<b>312</b>	<b>-</b>	<b>2,246</b>	<b>343</b>	<b>-</b>
<b>Actifs de tiers</b>															
Commanditées															
Positions traditionnelles <sup>(3)</sup>															
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	-	1,488	21	-	1,428	2	-	1,494	16	-	1,621	16	-	1,515	4
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	244	3	-	177	-	-	46	-	-	18	-	-	15	-
Créances liées aux contrats de location de parc	-	99	1	-	100	-	-	99	1	-	96	1	-	84	-
Financement des stocks automobiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts automobiles	-	299	4	-	329	1	-	373	4	-	424	4	-	485	2
Acquises															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	3,599	-	1,212	3,550	-	1,132	3,251	-	1,085	3,074	-	738	2,906	-	772
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	-	-	63	-	-	83	-	-	51	-	-	88	-	-	41
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	2	-	-	2	-	-	2	-	-	2	-	-	2
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	14	-	5	14	-	4	-	-	16	-	-	13	-	-	13
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	1	-	-	3	-	-	3	-	-	3	-	-	3
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	5	-	-	4	-	-	1	-	-	4	-	-	3
Positions synthétiques															
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Positions retitrisées															
Véhicules d'actifs cadres <sup>(4)</sup>	1,088	831	-	1,120	835	-	1,138	844	-	1,264	873	-	1,215	886	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	101	-	-	103	-	-	103	-	-	98	-	-	108	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	2	-	-	2	-	-	3	-	-	3	-	-	4
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>4,802</b>	<b>2,961</b>	<b>1,320</b>	<b>4,787</b>	<b>2,869</b>	<b>1,234</b>	<b>4,492</b>	<b>2,856</b>	<b>1,182</b>	<b>4,436</b>	<b>3,032</b>	<b>872</b>	<b>4,229</b>	<b>2,985</b>	<b>844</b>
<b>Total - Banque</b>	<b>7,263</b>	<b>3,337</b>	<b>1,320</b>	<b>7,239</b>	<b>3,245</b>	<b>1,234</b>	<b>7,003</b>	<b>3,209</b>	<b>1,182</b>	<b>6,458</b>	<b>3,344</b>	<b>872</b>	<b>6,475</b>	<b>3,328</b>	<b>844</b>

(1) Les positions conservées au titre des prêts hypothécaires assurés et des créances sur cartes de crédit sont traitées en vertu de l'approche NI comme si elles figuraient toujours au bilan de la Banque.

(2) Les créances sur cartes de crédit acquises et détenues par la Banque dans le cadre de ses activités de titrisation de ses éléments d'actifs, constituent la participation de la Banque dans les billets secondaires de première rang.

(3) Les positions traditionnelles commanditées comprennent le montant de l'engagement de la Banque au titre de la facilité de liquidité de Fusion Trust et le billet de Fusion Trust acheté par la Banque.

(4) Les positions retitrisées comprennent la valeur comptable des billets restructurés détenus par la Banque ainsi que le montant de l'engagement de la Banque au titre de la facilité de financement de marge liée aux VAC.

## Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014																		
	T4						T3						T2						
	Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			
	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Actifs pondérés	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Actifs pondérés	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Actifs pondérés	
Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(1)</sup></b>																			
Cartes de crédit																			
Risque lié aux participations du vendeur <sup>(2)</sup>	203	135	376	51	-	-	-	203	138	376	54	-	-	190	131	353	50	-	-
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>203</b>	<b>135</b>	<b>376</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203</b>	<b>138</b>	<b>376</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>190</b>	<b>131</b>	<b>353</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Actifs de tiers</b>																			
<b>Titrisés</b>																			
7 % - 30 %	14	2	2,130	151	63	44	14	2	2,034	144	85	59	-	-	2,012	145	53	36	-
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
150 % - 850 %	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	3	-	-	-	-	1	5	-
1250%																			
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre	-	-	-	-	2	19	-	-	-	-	2	24	-	-	-	-	2	20	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	-	-	-	-	5	57	-	-	-	-	4	47	-	-	-	-	4	51	-
Autres	-	-	-	-	4	51	-	-	-	-	4	47	-	-	-	-	10	127	-
<b>Retitrisés</b>																			
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 % - 100 %	966	526	831	324	-	-	998	538	835	325	-	-	1,033	564	844	338	-	-	-
150 % - 850 %	168	479	-	-	-	-	168	477	-	-	-	-	166	495	-	-	-	-	-
1250%																			
Véhicules d'actifs cadres	55	691	-	-	-	-	57	715	-	-	-	-	42	526	-	-	-	-	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux	-	-	-	-	2	29	-	-	-	-	2	26	-	-	-	-	3	39	-
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1,203</b>	<b>1,698</b>	<b>2,961</b>	<b>475</b>	<b>76</b>	<b>201</b>	<b>1,237</b>	<b>1,732</b>	<b>2,869</b>	<b>469</b>	<b>99</b>	<b>206</b>	<b>1,241</b>	<b>1,585</b>	<b>2,856</b>	<b>483</b>	<b>73</b>	<b>278</b>	<b>278</b>
<b>Total</b>	<b>1,406</b>	<b>1,833</b>	<b>3,337</b>	<b>526</b>	<b>76</b>	<b>201</b>	<b>1,440</b>	<b>1,870</b>	<b>3,245</b>	<b>523</b>	<b>99</b>	<b>206</b>	<b>1,431</b>	<b>1,716</b>	<b>3,209</b>	<b>533</b>	<b>73</b>	<b>278</b>	<b>278</b>

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014									2013									
	T1			T4			T3			T4			T3						
	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation				
	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Actifs pondérés	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Actifs pondérés	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Actifs pondérés	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Actifs pondérés			
Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(1)</sup></b>																			
Cartes de crédit																			
Risque lié à la participation du vendeur <sup>(2)</sup>	165	119	312	44	-	-	-	188	132	343	48	-	-	190	129	346	51	-	-
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>165</b>	<b>119</b>	<b>312</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>188</b>	<b>132</b>	<b>343</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>190</b>	<b>129</b>	<b>346</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Actifs de tiers</b>																			
<b>Titrisés</b>																			
7 % - 30 %	-	-	2,160	153	92	74	-	-	2,098	148	54	5	-	-	2,040	144	57	5	-
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	2	1	-
150 % - 850 %	-	-	-	-	3	11	-	-	-	-	3	11	-	-	-	-	3	14	-
1250%																			
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre	-	-	-	-	2	20	-	-	-	-	2	20	-	-	-	-	2	23	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	-	-	-	-	3	42	-	-	-	-	3	40	-	-	-	-	6	75	-
Autres	-	-	-	-	9	107	-	-	-	-	8	104	-	-	-	-	8	96	-
<b>Retitrisés</b>																			
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 % - 100 %	1,146	637	873	349	-	-	1,101	608	886	355	-	-	1,137	635	888	355	-	-	-
150 % - 850 %	163	490	-	-	-	-	171	520	-	-	2	20	167	513	-	-	-	-	-
1250%																			
Véhicules d'actifs cadres	53	667	-	-	-	-	51	638	-	-	-	-	53	664	-	-	-	-	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux	-	-	-	-	3	42	-	-	-	-	4	45	-	-	-	-	4	50	-
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1,362</b>	<b>1,794</b>	<b>3,033</b>	<b>502</b>	<b>112</b>	<b>296</b>	<b>1,323</b>	<b>1,766</b>	<b>2,984</b>	<b>503</b>	<b>77</b>	<b>246</b>	<b>1,357</b>	<b>1,812</b>	<b>2,928</b>	<b>499</b>	<b>82</b>	<b>264</b>	<b>264</b>
<b>Total</b>	<b>1,527</b>	<b>1,913</b>	<b>3,345</b>	<b>546</b>	<b>112</b>	<b>296</b>	<b>1,511</b>	<b>1,898</b>	<b>3,327</b>	<b>551</b>	<b>77</b>	<b>246</b>	<b>1,547</b>	<b>1,941</b>	<b>3,274</b>	<b>550</b>	<b>82</b>	<b>264</b>	<b>264</b>

(1) Depuis le début, aucun capital n'a été évalué pour les provisions aux termes de l'amortissement anticipé de la Banque relativement au portefeuille titrisé de cartes de crédit, car l'écart excédentaire du portefeuille sous-jacent est demeuré au-dessus du niveau pour lequel une charge de capital serait engagée.  
(2) Les participations du vendeur sont soumises à l'approche NI avancée.

## Actifs titrisés - prêts gérés

(non audités) (millions de dollars canadiens)		2014														
		T4					T3					T2				
		Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
<b>Portefeuille bancaire</b>																
Prêts hypothécaires assurés		13,102	-	-	1,512	-	12,628	-	-	1,540	-	12,455	-	-	1,162	-
Créances sur cartes de crédit		1,365	5	13	-	-	1,365	5	12	-	-	1,365	6	15	-	-
<b>Total</b>		<b>14,467</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>1,512</b>	<b>-</b>	<b>13,993</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>1,540</b>	<b>-</b>	<b>13,820</b>	<b>6</b>	<b>15</b>	<b>1,162</b>	<b>-</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>																
Prêts hypothécaires assurés		2,398	-	-	266	242	2,214	-	-	339	202	1,921	-	-	231	200

(non audités) (millions de dollars canadiens)		2014					2013									
		T1					T4					T3				
		Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
<b>Portefeuille bancaire</b>																
Prêts hypothécaires assurés		12,088	-	-	1,035	-	12,012	-	-	1,106	-	11,880	-	-	1,098	-
Créances sur cartes de crédit		1,365	6	13	-	-	1,365	5	13	-	-	1,365	5	13	-	-
<b>Total</b>		<b>13,453</b>	<b>6</b>	<b>13</b>	<b>1,035</b>	<b>-</b>	<b>13,377</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>1,106</b>	<b>-</b>	<b>13,245</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>1,098</b>	<b>-</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>																
Prêts hypothécaires assurés		1,842	-	-	282	195	1,435	-	-	148	141	1,306	-	-	159	89

(1) Montant nominal.

(2) Comprend les prêts douteux et les prêts en souffrance de 90 jours et plus entièrement garantis à l'égard desquels, de l'avis de la direction, il n'existe pas de doute raisonnable quant au recouvrement ultime du capital ou de l'intérêt. Les créances sur cartes de crédit ne sont pas classées comme prêts douteux mais sont radiées lorsqu'un paiement est en souffrance depuis 180 jours.



## GLOSSAIRE

<b>Approche avancée</b>	Voir actif pondéré en fonction des risques.
<b>Actif pondéré en fonction des risques</b>	Les actifs sont pondérés selon les lignes directives établies par le Bureau du surintendant des institutions financières. Dans l'approche standard, les facteurs de risque sont appliqués directement contre le notionnel de certains actifs afin de refléter des niveaux comparables de risque. Dans l'approche avancée, l'actif pondéré en fonction des risques est dérivé des modèles internes de la Banque, qui représentent l'évaluation de la Banque des risques auxquels elle fait face. Les instruments hors bilan sont convertis en valeurs équivalentes du bilan ou de crédit en ajustant les valeurs notionnelles avant d'appliquer les facteurs de pondération de risque appropriés.
<b>Approche standardisée</b>	Voir actif pondéré en fonction des risques.
<b>Autres éléments hors bilan</b>	Représentent essentiellement l'obligation de la Banque, sous réserve de certaines conditions, d'effectuer des paiements à des tiers pour le compte de clients si ces derniers ne peuvent pas effectuer les paiements ou ne sont pas en mesure de satisfaire aux obligations contractuelles précisées.
<b>Autres que particuliers</b>	Cette classe d'expositions comprend les prêts à la consommation et autres prêts personnels, les créances sur carte de crédit des PME, les prêts aux PME (à l'exception des hypothèques de cinq logements ou plus).
<b>Crédits rotatifs admissibles</b>	Inclut les marges de crédit et les créances sur carte de crédit admissibles.
<b>Engagements inutilisés</b>	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts non versés à un client donné, mais qu'il pourrait utiliser plus tard.
<b>Entreprises</b>	Risques de crédit directs liés à des sociétés, des sociétés en nom collectif et des entreprises individuelles, ainsi que les risques garantis par ces entités.
<b>États souverains</b>	Risques de crédit directs liés aux gouvernements, aux banques centrales et à certaines entités du secteur public, ainsi que les risques garantis par ces entités.
<b>Exposition en cas de défaut</b>	Une estimation du montant à risque associé à un client en cas de défaut et au moment du défaut.
<b>Exposition lié au montants utilisés</b>	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts déjà consentis aux clients.
<b>Facteur scalaire</b>	Une surcharge de 6% est appliquée au montant d'actif pondéré en fonction des risques évalués sous l'approche des notations internes avancée.
<b>Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)</b>	Les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1) comprennent les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires moins le goodwill, les immobilisations incorporelles et d'autres déductions au titre des fonds propres. Le ratio des fonds propres (CET1) est calculé en divisant le total des fonds propres attribuables aux actions ordinaires par l'actif pondéré en fonction des risques.
<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	Les fonds propres de catégorie 1 comprennent les fonds propres attribuables aux actions ordinaires et d'autres éléments additionnels des fonds propres de catégorie 1, soit les actions privilégiées à dividendes non cumulatifs admissibles ainsi que le montant admissible des instruments novateurs. Le ratio des fonds propres de catégorie 1 correspond au fonds propres de catégorie 1, moins les ajustements réglementaires, divisés par l'actif pondéré en fonction des risques.
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>	Le capital de deuxième catégorie comprend principalement des débetures subordonnées qui répondent à certains critères, certaines provisions pour pertes sur prêts ainsi que les participations ne donnant pas le contrôle dans des instruments de capital de deuxième catégorie de filiales.
<b>Hypothèques résidentielles</b>	Cette classe comprend les prêts hypothécaires résidentiels (quatre logements ou moins) ainsi que les marges de crédit hypothécaires.
<b>Institutions financières</b>	Risques de crédit directs liés à des institutions acceptant des dépôts et à des sociétés réglementées en courtage de valeurs, ainsi que les risques garantis par ces entités.
<b>Instruments financiers dérivés hors bourse</b>	Montant lié au risque de crédit découlant de produits dérivés se négociant directement entre deux parties plutôt que sur les marchés boursiers.
<b>Perte en cas de défaut</b>	Estimation de la probabilité que le montant lié aux engagements d'un client donné ne soit pas remboursé par ce client en cas de défaut exprimée en pourcentage de l'exposition en cas de défaut.
<b>Probabilité de défaut</b>	Estimation de la probabilité de défaut d'un client donné, qui se produit lorsque ce client n'est pas en mesure de rembourser ses engagements à l'échéance du contrat.
<b>Ratio des fonds propres</b>	Le total des fonds propres correspond à la somme des fonds propres de catégorie 1 et de catégorie 2. Les fonds propres de catégorie 2 comprennent la portion admissible de la dette subordonnée et la provision collective sur prêts non douteux admissible pour le risque de crédit. Le ratio du total des fonds propres est calculé en divisant le total des fonds propres, moins les ajustements réglementaires, par l'actif pondéré en fonction des risques.
<b>Risque de crédit</b>	Le risque de crédit représente la possibilité de subir une perte financière si un débiteur n'honore pas entièrement ses engagements contractuels envers la Banque. Ce débiteur peut être un emprunteur, un émetteur, une contrepartie ou un garant. Le risque de crédit représente le risque le plus important auquel la Banque doit faire face dans le cours normal de ses affaires. La Banque y est exposée non seulement par le biais de ses activités et opérations de prêts directs, mais également par celui des engagements de crédit, des lettres de garantie, des lettres de crédit, des opérations sur produits dérivés négociés hors bourse, des titres de créance disponibles à la vente, des valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente, des dépôts auprès d'institutions financières, de ses activités de courtage, et des opérations comportant un risque de règlement pour la Banque tels les virements de fonds irrévocables à des tiers par l'intermédiaire des systèmes électroniques de paiement.
<b>Risque de marché</b>	Le risque de marché représente le risque de subir une perte financière découlant de l'évolution défavorable des facteurs sous-jacents des marchés. La Banque est exposée au risque de marché en raison de sa participation à des activités de tenue de marché, de négociation, d'investissement et de gestion de l'actif et du passif.
<b>Risque opérationnel</b>	Le risque opérationnel est celui de subir une perte résultant d'une inadéquation ou d'une défaillance attribuable à des personnes, à des processus, à la technologie ou à des événements extérieurs. Le risque opérationnel est présent dans toutes les activités de la Banque. Ainsi, le vol, la fraude, les transactions non autorisées, les erreurs de systèmes, les erreurs humaines, la modification ou l'interprétation erronée de la loi et des règlements, les litiges ou différends avec les clients ou les dommages matériels ne sont que quelques exemples d'événements susceptibles d'occasionner des pertes financières, de porter atteinte à la réputation de la Banque ou d'entraîner des pénalités ou des sanctions réglementaires.
<b>Titres du portefeuille bancaire</b>	Les expositions aux actions dans le portefeuille bancaire comprennent principalement des expositions détenues pour des raisons stratégiques et autres.
<b>Total des fonds propres</b>	Le capital total se définit comme le total du capital de première catégorie et du capital de deuxième catégorie.
<b>Transactions assimilées à des accords de prise en pension</b>	Les obligations financières liées aux titres vendus (pension sur titres) ou rachetés (prise en pension de titres) suite à un accord sous lequel les titres seront rachetés (pension sur titres) ou revendus (prise en pension de titres) à une date et à un prix pré-déterminés. Cet accord est une source de financement à court terme (pension sur titres) ou un prêt surnantissement (prise en pension de titres). Les transactions assimilées à des accords de prise en pension comprennent aussi les titres prêtés ou empruntés qui sont comptabilisés hors bilan.