



# INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

**Deuxième Trimestre 2015**

(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 Rapport aux actionnaires pour tous les trimestres de 2015 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).



### Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III	pages 4-5
Ratio de levier selon Bâle III	page 6
Rapprochement du bilan comptable et du bilan réglementaire	page 7
Adéquation des fonds propres réglementaires selon Bâle III	page 8
Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs	page 9
Rapprochement du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit	page 10
Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque	page 11
Exposition brute au risque de crédit selon les catégories d'actif de l'Accord de Bâle	pages 12
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts aux particuliers	pages 13-14
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts autres que particuliers	pages 15-16
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées - Backtesting	page 17
Distribution à l'exposition au risque de crédit (portefeuille autres que particuliers par industrie)	page 18
Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe	page 19
Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances	page 20
Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles	page 21
Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit	page 22
Positions en actions du portefeuille bancaire	page 23
Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)	page 24
Instruments financiers dérivés selon Bâle	page 25
Montant global des positions de titrisation	page 26
Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation	page 27
Actifs titrisés - prêts gérés	page 28
Glossaire	page 29

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

		2015		2014				
		T2	T1	T4	T3	T2	T1	
(non audités) (millions de dollars canadiens)		Référence <sup>(2)</sup>	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'	2 382	2 365	2 345	2 312	2 274	2 246
2	Résultats non distribués	b	6 231	5 957	5 850	5 660	5 471	5 277
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	304	362	289	300	260	218
6	<b>Fonds propres attribuables aux actions ordinaires avant ajustements</b>		<b>8 917</b>	<b>8 684</b>	<b>8 484</b>	<b>8 272</b>	<b>8 005</b>	<b>7 741</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	1 439	1 495	1 397	1 271	1 272	1 272
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	895	891	877	916	906	889
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	149	116	123	88	46	36
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	3	-	-	-	-	-
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	(1)	20	9	18	12	24
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	78	3	93	61	110	60
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		10	-	-	-	6	5
22	Montant excédant le seuil de 15 %		-	-	-	42	67	93
23	dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	n	-	-	-	23	37	52
25	dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	o	-	-	-	19	30	41
26	Autres déductions et ajustements réglementaires du CET1 indiqués par le BSIF (incluant les ajustements réglementaires relatifs aux propriétés pour propre usage)		-	-	-	-	26	26
28	<b>Total des ajustements réglementaires aux fonds propres attribuables aux actions ordinaires</b>		<b>2 573</b>	<b>2 525</b>	<b>2 499</b>	<b>2 396</b>	<b>2 445</b>	<b>2 405</b>
29	<b>Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)</b>		<b>6 344</b>	<b>6 159</b>	<b>5 985</b>	<b>5 876</b>	<b>5 560</b>	<b>5 336</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	650	650	350	350	-
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	650	650	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	1 348	1 348	1 548	1 548	1 549
36	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		<b>1 998</b>	<b>1 998</b>	<b>1 998</b>	<b>1 898</b>	<b>1 898</b>	<b>1 549</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>								
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		3	-	-	-	-	-
41a	dont : hypothèques inversées		3	-	-	-	-	-
43	<b>Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>		<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
44	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)</b>		<b>1 995</b>	<b>1 998</b>	<b>1 998</b>	<b>1 898</b>	<b>1 898</b>	<b>1 549</b>
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>8 339</b>	<b>8 157</b>	<b>7 983</b>	<b>7 774</b>	<b>7 458</b>	<b>6 885</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'	1 508	1 520	1 858	1 858	1 865	1 868
50	Provisions collectives	t	27	44	27	18	43	36
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		<b>1 535</b>	<b>1 564</b>	<b>1 885</b>	<b>1 876</b>	<b>1 908</b>	<b>1 904</b>
<b>Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>								
57	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
58	<b>Fonds propres de catégorie 2</b>		<b>1 535</b>	<b>1 564</b>	<b>1 885</b>	<b>1 876</b>	<b>1 908</b>	<b>1 904</b>
59	<b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)</b>		<b>9 874</b>	<b>9 721</b>	<b>9 868</b>	<b>9 650</b>	<b>9 366</b>	<b>8 789</b>

(1) Tel qu'exigé par le Bureau du surintendant des institutions financières (Canada) (BSIF), toutes les banques d'importance systémique intérieure (BISI) 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 7.

(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)

		2015		2014			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
		Méthode "tout compris"					
(non audités) (millions de dollars canadiens)							
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	67 071	66 264	64 818	64 703	64 235	64 627
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	67 333	66 534	65 074	64 972		
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	67 557	66 766	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)	9.5%	9.3%	9.2%	9.1%	8.7%	8.3%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2) (3)</sup>	12.4%	12.3%	12.3%	12.0%	11.6%	10.7%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2) (3)</sup>	14.6%	14.6%	15.1%	14.8%	14.6%	13.6%
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%	7.0%
65	dont : réserve de conservation des fonds propres	2.5%	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.	s.o.
68	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.5%	9.3%	9.2%	9.1%	8.7%	8.3%
<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%	7.0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 <sup>(2)</sup>	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total <sup>(2)</sup>	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>							
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	200	245	224	220	233	195
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	297	345	390	510	497	504
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	428	424	418	413	405	390
<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)	27	25	7	11	33	35
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	53	47	53	60	55	59
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond)	-	19	20	7	10	1
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	316	313	300	295	284	284
<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	1 356	1 356	1 549	1 549	1 549	1 549
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	1 667	1 667	1 905	1 905	1 905	1 905
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-	-
<b>Modèle de déclaration transitoire des fonds propres</b>		Méthode transitoire					
29	Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	7 808	7 609	7 886	7 724	7 462	7 214
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	8 930	8 705	8 763	8 596	8 321	7 727
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 465	10 274	10 648	10 465	10 217	9 613
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	69 008	72 038	66 972	66 958	65 101	65 453
61	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11.3%	10.6%	11.8%	11.5%	11.5%	11.0%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(3)</sup>	12.9%	12.1%	13.1%	12.8%	12.8%	11.8%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(3)</sup>	15.2%	14.3%	15.9%	15.6%	15.7%	14.7%

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

(2) 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).

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



## Ratio de levier selon Bâle III

		2015	
		T2	T1
(non audités) (millions de dollars canadiens)			
<b>Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition</b>			
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	207 123	214 474
2	Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	87	77
3	Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	–	–
4	Ajustement pour instruments financiers dérivés <sup>(1)</sup>	4 178	318
5	Ajustement pour opérations de financement par titres <sup>(1)</sup>	(1 966)	(3 381)
6	Ajustement pour postes hors bilan	18 472	17 761
7	Autres ajustements	(4 493)	(4 602)
8	<b>Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)</b>	<b>223 401</b>	<b>224 647</b>
<b>Divulgué commun du ratio de levier</b>			
<b>Expositions au bilan</b>			
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	176 215	176 139
2	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1 aux termes de Bâle III)	(1 986)	(1 969)
3	<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)</b>	<b>174 229</b>	<b>174 170</b>
<b>Expositions sur les instruments financiers dérivés</b>			
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	6 152	7 764
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	8 363	7 274
6	Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	–	–
7	(Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	–	–
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale [CC] sur les expositions compensées de client)	–	–
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	281	180
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–
11	<b>Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)</b>	<b>14 796</b>	<b>15 218</b>
<b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>			
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	23 887	25 597
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(9 547)	(9 570)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	1 880	1 889
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–
16	<b>Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>16 220</b>	<b>17 916</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>			
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	52 892	52 948
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(34 420)	(35 187)
19	<b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>18 472</b>	<b>17 761</b>
<b>Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition</b>			
20	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>8 930</b>	<b>8 705</b>
21	<b>Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)</b>	<b>223 717</b>	<b>225 065</b>
<b>Ratio de levier – Selon la méthode de de transition</b>			
22	<b>Ratio de levier – Selon Bâle III</b>	<b>4.0%</b>	<b>3.9%</b>
<b>Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)</b>			
23	<b>Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris"</b>	<b>8 339</b>	<b>8 157</b>
24	(Ajustements réglementaires)	(2 577)	(2 506)
25	<b>Total - Expositions</b>	<b>223 126</b>	<b>224 528</b>
26	<b>Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris" <sup>(2)</sup></b>	<b>3.7%</b>	<b>3.6%</b>

(1) Ajustements relatifs aux différences entre la compensation comptable et réglementaire.

(2) Le ratio est entré en vigueur le 1er janvier 2015.

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

	T2 2015				
	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 audités) (millions de dollars canadiens)</i>					
<b>Actif</b>					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		6 470	-	6 470	
Valeurs mobilières		55 650	1 431	57 081	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		18 185	-	18 185	
<b>Prêts</b>					
Hypothécaires résidentiels		40 507	(16 374)	24 133	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		30 884	(1 411)	29 473	
Aux entreprises et aux administrations publiques		28 333	-	28 333	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		9 661	-	9 661	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(563)	-	(563)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(27)
Insuffisance des provisions	i				3
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(539)
<b>Autres actifs</b>					
Instruments financiers dérivés		10 618	-	10 618	
Autres		7 378	(49)	7 329	
Goodwill	e				1 439
Immobilisations incorporelles	f				1 022
<b>Actifs d'impôt différé</b>					430
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					428
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				107
<b>Participations significatives dans d'autres institutions financières</b>					297
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					297
<b>Autres</b>					4 034
<b>Total - Actif</b>		<b>207 123</b>	<b>(16 403)</b>	<b>190 720</b>	
<b>Passifs</b>					
Dépôts		122 046	(225)	121 821	
Instruments financiers dérivés		8 140	-	8 140	
Autres passifs		64 683	(16 403)	48 280	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(1)
Passifs d'impôt différé					174
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				127
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				29
Autres passifs d'impôt différé					18
<b>Autres</b>					48 107
Dettes subordonnées		1 529	-	1 529	
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					20
<b>Dettes subordonnées incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires</b>					<b>1 509</b>
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				1 509
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
<b>Total - Passif</b>		<b>196 398</b>	<b>(16 628)</b>	<b>179 770</b>	
<b>Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque</b>		<b>9 940</b>	<b>-</b>	<b>9 940</b>	
Actions ordinaires	a				2 323
Surplus d'apport	a'				59
Résultats non distribués	b				6 231
<b>Autres éléments cumulés du résultat global</b>	c				<b>304</b>
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				149
Écart de change, montant net					156
<b>Actions privilégiées</b>					<b>1 023</b>
Admissibles	v				650
Assujettis au retrait progressif	v'				373
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1					-
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Participations ne donnant pas le contrôle		785	225	1 010	
<b>Instruments novateurs</b>					<b>1 010</b>
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				975
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					35
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>10 725</b>	<b>225</b>	<b>10 950</b>	
<b>Total - Passif et capitaux propres</b>		<b>207 123</b>	<b>(16 403)</b>	<b>190 720</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 155 M\$ et 11 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.

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

	2015					2014				
	T2				T1	T4	T3	T2	T1	
	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>										
Particuliers										
Hypothèques résidentielles	42 480	285	4 635	-	4 920	394	4 692	4 619	4 483	4 554
Crédits rotatifs admissibles	5 090	-	1 017	-	1 017	81	1 003	1 022	1 012	1 374
Particuliers - autres	13 106	984	4 605	-	5 589	447	5 049	5 042	4 951	5 157
Autres que particuliers										
Entreprises	52 166	2 008	23 675	-	25 683	2 055	24 155	23 434	23 064	22 075
États souverains	21 917	-	633	-	633	51	550	529	486	439
Institutions financières	2 795	105	641	-	746	60	845	1 030	979	1 086
Titre du portefeuille bancaire <sup>(3)</sup>	633	-	633	-	633	51	589	478	469	445
Titrisation	4 087	-	1 582	-	1 582	127	2 291	2 173	2 200	2 296
Autres actifs	25 050	-	-	4 754	4 754	380	5 202	5 047	5 004	4 672
<b>Risque de crédit de contrepartie</b>										
Entreprises	4 551	34	35	-	69	5	80	112	361	217
États souverains	8 784	-	13	-	13	1	6	9	9	12
Institution financières	62 613	-	1 477	-	1 477	118	1 423	1 827	1 893	2 820
Portefeuille de négociation	11 394	204	3 368	-	3 572	286	3 743	3 275	3 448	2 941
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit <sup>(4)</sup>		2 395	-	-	2 395	192	2 475	1 828	1 914	1 625
Facteur scalaire réglementaire		-	2 511	-	2 511	201	2 430	2 357	2 313	2 317
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>254 666</b>	<b>6 015</b>	<b>44 825</b>	<b>4 754</b>	<b>55 594</b>	<b>4 449</b>	<b>54 533</b>	<b>52 782</b>	<b>52 586</b>	<b>51 844</b>
<b>Risque de marché</b>										
VaR		-	731	-	731	59	693	860	780	903
VaR en période de tension		-	953	-	953	76	1 086	1 218	1 351	1 831
Risque spécifique de taux d'intérêt		864	-	-	864	69	1 099	1 239	1 310	1 376
<b>Total - Risque de marché</b>		<b>864</b>	<b>1 684</b>	<b>-</b>	<b>2 548</b>	<b>204</b>	<b>2 878</b>	<b>3 317</b>	<b>3 441</b>	<b>4 110</b>
<b>Risque opérationnel</b>		<b>8 929</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 929</b>	<b>714</b>	<b>8 853</b>	<b>8 719</b>	<b>8 676</b>	<b>8 503</b>
<b>Total</b>	<b>254 666</b>	<b>15 808</b>	<b>46 509</b>	<b>4 754</b>	<b>67 071</b>	<b>5 367</b>	<b>66 264</b>	<b>64 818</b>	<b>64 703</b>	<b>64 235</b>
<b>Ratios des fonds propres selon Bâle III</b>										
Attribuables aux actions ordinaires (CET1)					9.5%		9.3%	9.2%	9.1%	8.3%
Catégorie 1 <sup>(5)</sup>					12.4%		12.3%	12.3%	12.0%	10.7%
Total <sup>(5)</sup>					14.6%		14.6%	15.1%	14.8%	13.6%
Ratio de levier selon Bâle III <sup>(6)</sup>					3.7%		3.6%			

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

(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.

(6) Le ratio est entré en vigueur le 1er janvier 2015.





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

	2015			2014				
	T2		T1	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	Total	
(non audités) (en million de dollars canadiens)								
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début</b>	46 806	7 727	54 533	52 782	52 586	51 844	52 030	49 451
Taille du portefeuille	512	332	844	757	975	1 082	(141)	1 209
Qualité du portefeuille	976	(413)	563	500	(529)	297	(120)	(697)
Mise à jour des modèles	-	-	-	(229)	(433)	(672)	-	-
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-	1 625
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Fluctuation du change	(226)	(120)	(346)	723	183	35	75	442
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>	<b>48 068</b>	<b>7 526</b>	<b>55 594</b>	54 533	52 782	52 586	51 844	52 030
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			2 878	3 317	3 441	3 888	4 110	3 382
Variation des niveaux de risque <sup>(3)</sup>			(330)	(439)	(124)	(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>2 548</b>	2 878	3 317	3 441	3 888	4 110
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			8 853	8 719	8 676	8 503	8 487	8 418
Variation des niveaux de risque			76	134	43	173	16	69
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>8 929</b>	8 853	8 719	8 676	8 503	8 487
<b>Actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>67 071</b>	66 264	64 818	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

	T2 2015							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>	6 118	-	-	-	-	-	352	6 470
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	1 959	-	1 127	-	-	40 732	-	43 818
Disponibles à la vente	11 708	-	7	-	-	-	117	11 832
	13 667	-	1 134	-	-	40 732	117	55 650
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	18 185	-	-	-	18 185
Prêts								
Hypothécaires résidentiels <sup>(3)</sup>	21 081	19 426	-	-	-	-	-	40 507
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	29 473	1 411	-	-	-	-	30 884
Aux entreprises et aux administrations publiques	26 479	1 854	-	-	-	-	-	28 333
	47 560	50 753	1 411	-	-	-	-	99 724
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	9 661	-	-	-	-	-	-	9 661
Provisions pour pertes sur créances	(146)	(27)	-	-	-	-	(390)	(563)
	57 075	50 726	1 411	-	-	-	(390)	108 822
Autres								
Instruments financiers dérivés <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	10 618	-	-	10 618
Créances de clients, de négociants et de courtiers	-	-	-	-	-	-	582	582
Créances achetées	-	-	-	-	-	-	1 234	1 234
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	655	655
Immobilisations corporelles	-	586	-	-	-	-	378	964
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1 274	1 274
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1 022	1 022
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	1 647	1 647
	-	586	-	-	10 618	-	6 792	17 996
	<b>76 860</b>	<b>51 312</b>	<b>2 545</b>	<b>18 185</b>	<b>10 618</b>	<b>40 732</b>	<b>6 871</b>	<b>207 123</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>**

2015								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T2								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Particuliers</b>								
Hypothèques résidentielles	-	-	674	17	181	50	-	922
Particuliers - autres	-	-	-	-	3 489	-	-	3 489
	-	-	674	17	3 670	50	-	4 411
<b>Autres que particuliers</b>								
Entreprises	-	-	-	-	-	4 446	1	4 447
États souverains	229	-	-	-	-	-	-	229
Institutions financières	-	441	-	-	-	16	-	457
	229	441	-	-	-	4 462	1	5 133
<b>Négociation</b>								
	-	-	-	-	-	374	-	374
<b>Total</b>	229	441	674	17	3 670	4 886	1	9 918

2015								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T1								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Particuliers</b>								
Hypothèques résidentielles	-	-	550	-	20	-	-	570
Particuliers - autres	-	-	-	-	2 853	-	-	2 853
	-	-	550	-	2 873	-	-	3 423
<b>Autres que particuliers</b>								
Entreprises	-	-	-	-	-	6 465	1	6 466
États souverains	162	-	-	-	-	-	-	162
Institutions financières	-	477	-	-	-	-	-	477
	162	477	-	-	-	6 465	1	7 105
<b>Négociation</b>								
	-	-	-	-	-	1 097	-	1 097
<b>Total</b>	162	477	550	-	2 873	7 562	1	11 625

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>	214	455	495	-	2 833	6 071	20	10 088

2014								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T3								
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>	150	458	455	-	2 760	8 469	25	12 317

2014								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T2								
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>	229	-	459	-	2 971	7 757	20	11 436

2014								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T1								
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>	177	322	457	-	2 586	6 445	20	10 007

(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>

	2015										2014							
	T2					T1					T4							
	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	36 865	5 615	-	-	-	42 480	36 044	5 499	-	-	-	41 543	35 511	5 339	-	-	-	40 850
Crédits rotatifs admissibles	2 648	2 442	-	-	-	5 090	2 639	2 345	-	-	-	4 984	2 671	2 356	-	-	-	5 027
Particuliers - autres	11 826	1 267	-	-	13	13 106	11 085	1 225	-	-	13	12 323	11 061	1 205	-	-	14	12 280
	<b>51 339</b>	<b>9 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>60 676</b>	<b>49 768</b>	<b>9 069</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>58 850</b>	<b>49 243</b>	<b>8 900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>58 157</b>
<b>Autres que particuliers</b>																		
Entreprises	36 426	13 179	4 546	4	2 562	56 717	34 919	13 361	5 410	10	2 726	56 426	34 070	13 141	5 282	5	2 456	54 954
États souverains	18 341	3 479	8 464	321	96	30 701	19 673	3 229	11 655	187	101	34 845	20 429	3 080	12 187	182	100	35 978
Institutions financières	1 861	277	61 896	717	657	65 408	2 186	241	56 181	414	737	59 759	2 350	248	53 235	516	624	56 973
	<b>56 628</b>	<b>16 935</b>	<b>74 906</b>	<b>1 042</b>	<b>3 315</b>	<b>152 826</b>	<b>56 778</b>	<b>16 831</b>	<b>73 246</b>	<b>611</b>	<b>3 564</b>	<b>151 030</b>	<b>56 849</b>	<b>16 469</b>	<b>70 704</b>	<b>703</b>	<b>3 180</b>	<b>147 905</b>
Portefeuille de négociation	-	-	-	11 394	-	11 394	-	-	-	11 476	-	11 476	-	-	-	-	9 981	9 981
Titrisation	1 131	-	-	-	2 956	4 087	1 156	-	-	-	3 011	4 167	1 190	-	-	-	2 955	4 145
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>109 098</b>	<b>26 259</b>	<b>74 906</b>	<b>12 436</b>	<b>6 284</b>	<b>228 983</b>	<b>107 702</b>	<b>25 900</b>	<b>73 246</b>	<b>12 087</b>	<b>6 588</b>	<b>225 523</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>
Approche standardisée	6 839	304	1 890	372	513	9 918	5 947	275	3 728	1 106	569	11 625	6 228	284	2 468	509	599	10 888
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	102 259	25 955	73 016	12 064	5 771	219 065	101 755	25 625	69 518	10 981	6 019	213 898	101 054	25 085	68 236	10 175	5 550	210 100
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>109 098</b>	<b>26 259</b>	<b>74 906</b>	<b>12 436</b>	<b>6 284</b>	<b>228 983</b>	<b>107 702</b>	<b>25 900</b>	<b>73 246</b>	<b>12 087</b>	<b>6 588</b>	<b>225 523</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>Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral</b>																		
Approche standardisée	-	-	(1 859)	(165)	-	(2 024)	-	-	(3 680)	(717)	-	(4 397)	-	-	(2 440)	(301)	-	(2 741)
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	-	-	(64 520)	-	-	(64 520)	-	-	(61 477)	-	-	(61 477)	-	-	(60 245)	-	-	(60 245)
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>109 098</b>	<b>26 259</b>	<b>8 527</b>	<b>12 271</b>	<b>6 284</b>	<b>162 439</b>	<b>107 702</b>	<b>25 900</b>	<b>8 089</b>	<b>11 370</b>	<b>6 588</b>	<b>159 649</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>

  

	2014																	
	T3					T2					T1							
	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	35 069	5 319	-	-	-	40 388	34 014	5 085	-	-	-	39 099	34 010	4 939	-	-	-	38 949
Crédits rotatifs admissibles	2 620	2 372	-	-	-	4 992	2 600	2 010	-	-	-	4 610	2 559	1 943	-	-	-	4 502
Particuliers - autres	11 000	1 199	-	-	14	12 213	11 232	1 148	-	-	15	12 395	10 845	1 166	-	-	14	12 025
	<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>47 414</b>	<b>8 048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>55 476</b>
<b>Autres que particuliers</b>																		
Entreprises	32 975	12 626	8 128	49	2 348	56 126	33 117	11 624	5 935	15	2 565	53 256	32 162	12 004	2 709	50	2 335	49 260
États souverains	18 209	2 855	10 394	166	98	31 722	17 756	3 290	12 783	297	103	34 229	17 601	3 093	13 398	283	132	34 507
Institutions financières	2 411	221	50 878	669	640	54 819	2 605	260	46 449	718	385	50 417	2 617	198	53 327	428	825	57 395
	<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>	<b>52 380</b>	<b>15 295</b>	<b>69 434</b>	<b>761</b>	<b>3 292</b>	<b>141 162</b>
Portefeuille de négociation	-	-	-	9 846	-	9 846	-	-	-	9 664	-	9 664	-	-	-	-	9 596	9 596
Titrisation	1 223	-	-	-	2 854	4 077	1 241	-	-	-	2 886	4 127	1 363	-	-	-	3 034	4 397
<b>Total - Risque de crédit brut</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>101 157</b>	<b>23 343</b>	<b>69 434</b>	<b>10 357</b>	<b>6 340</b>	<b>210 631</b>
Approche standardisée	5 628	324	4 741	621	1 003	12 317	5 770	329	3 743	613	981	11 436	5 657	260	2 275	799	1 016	10 007
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	97 879	24 268	64 659	10 109	4 951	201 866	96 795	23 088	61 424	10 081	4 973	196 361	95 500	23 083	67 159	9 558	5 324	200 624
<b>Total - Risque de crédit brut</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>101 157</b>	<b>23 343</b>	<b>69 434</b>	<b>10 357</b>	<b>6 340</b>	<b>210 631</b>
<b>Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral</b>																		
Approche standardisée	-	-	(4 483)	(209)	-	(4 692)	-	-	(3 636)	(282)	-	(3 918)	-	-	-	-	-	-
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	-	-	(57 712)	-	-	(57 712)	-	-	(54 645)	-	-	(54 645)	-	-	-	-	-	-
<b>Total - Risque de crédit net</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>						

(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>**

			2015								
			T2								
			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%	2 234	–	100%	0,07%	18,5%	3,3%	75	0,3	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 429	–	100%	0,30%	10,7%	5,4%	130	0,7	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	981	–	100%	0,76%	5,5%	5,5%	54	0,4	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	476	–	100%	1,71%	3,5%	6,0%	28	0,3	7%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	486	–	100%	4,84%	2,7%	8,4%	41	0,6	10%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	176	–	100%	25,55%	2,6%	13,7%	24	1,2	22%
	Défaut	100,00%	65	–	100%	100,00%	2,8%	23,1%	15	0,9	39%
				<b>6 847</b>	<b>–</b>	<b>100%</b>	<b>2,31%</b>	<b>11,1%</b>	<b>5,4%</b>	<b>367</b>	<b>4,4</b>
<b>Non assurés inutilisés<sup>(4)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 904	8 703	59%	0,05%	22,9%	3,2%	124	0,5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 555	3 975	68%	0,27%	23,5%	11,5%	180	0,9	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	111	132	86%	0,71%	24,1%	23,9%	26	0,2	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	32	39	82%	1,70%	23,7%	41,8%	13	0,1	47%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	11	13	85%	4,35%	24,0%	72,2%	8	0,1	85%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	2	2	91%	17,75%	23,9%	125,8%	2	0,1	179%
	Défaut	100,00%	1	2	73%	100,00%	26,3%	328,9%	3	–	329%
				<b>5 616</b>	<b>12 866</b>	<b>62%</b>	<b>0,17%</b>	<b>23,1%</b>	<b>6,3%</b>	<b>356</b>	<b>1,9</b>
<b>Non assurés utilisés<sup>(5)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	14 056			0,07%	23,7%	4,3%	603	2,4	5%
	Très faible	0,145% - 0,506%	10 903			0,27%	25,9%	12,9%	1 402	7,7	14%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 654			0,72%	25,9%	25,8%	684	4,9	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	755			1,71%	26,0%	45,7%	345	3,3	51%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	444			4,83%	26,9%	85,6%	380	5,8	102%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	215			28,43%	29,8%	155,1%	334	18,9	264%
	Défaut	100,00%	68			100,00%	27,8%	240,8%	164	10,4	432%
				<b>29 095</b>			<b>0,76%</b>	<b>24,9%</b>	<b>13,4%</b>	<b>3 912</b>	<b>53,4</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 643	4 554	58%	0,05%	70,6%	2,3%	61	0,9	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	908	604	82%	0,29%	69,6%	10,0%	91	1,8	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	564	216	90%	0,78%	70,3%	22,2%	125	3,1	29%
	Faible	1,117% - 2,681%	505	128	95%	1,79%	75,2%	44,5%	225	6,8	61%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	371	45	101%	4,59%	75,7%	85,0%	314	12,9	128%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	76	4	102%	20,13%	71,8%	176,7%	134	11,6	368%
	Défaut	100,00%	23	–	104%	100,00%	59,9%	295,4%	67	10,4	873%
				<b>5 090</b>	<b>5 551</b>	<b>74%</b>	<b>1,42%</b>	<b>71,2%</b>	<b>20,0%</b>	<b>1 017</b>	<b>47,5</b>
<b>Autres prêts aux particuliers<sup>(6)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 222	1 351	86%	0,07%	41,2%	7,3%	161	0,6	8%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 726	396	98%	0,30%	47,7%	25,0%	681	4,0	27%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 155	257	98%	0,80%	60,3%	55,1%	1 187	10,4	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 496	84	99%	1,75%	64,5%	79,3%	1 187	16,9	93%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	705	34	99%	4,45%	65,9%	95,7%	675	20,4	132%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	200	6	99%	19,48%	62,4%	132,2%	265	24,5	285%
	Défaut	100,00%	113	6	98%	100,00%	60,0%	397,9%	449	34,7	784%
				<b>9 617</b>	<b>2 134</b>	<b>95%</b>	<b>2,46%</b>	<b>53,4%</b>	<b>47,9%</b>	<b>4 605</b>	<b>111,5</b>
			<b>56 265</b>	<b>20 551</b>	<b>87%</b>	<b>1,24%</b>	<b>32,1%</b>	<b>18,2%</b>	<b>10 257</b>	<b>218,7</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 :  $(RWA + 12,5 \times EL) / EAD$

(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)

			2015										
			T1										
			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%	2 287	–	100%	0,07%	18,3%	3,3%	75	0,3	3%
			Très faible	0,145% - 0,506%	2 443	–	100%	0,29%	10,8%	5,4%	131	0,7	6%
			Faible	0,507% - 1,116%	1 021	–	100%	0,76%	5,6%	5,6%	58	0,4	6%
			Faible	1,117% - 2,681%	486	–	100%	1,72%	3,5%	6,1%	29	0,3	7%
			Risque moyen	2,682% - 9,348%	406	–	100%	5,01%	2,7%	8,5%	35	0,5	10%
			Risque élevé	9,349% - 99,99%	172	–	100%	25,19%	2,6%	13,8%	24	1,2	22%
			Défaut	100,00%	63	–	100%	100,00%	2,7%	22,7%	14	0,8	38%
					<b>6 878</b>	<b>–</b>	<b>100%</b>	<b>2,21%</b>	<b>11,2%</b>	<b>5,3%</b>	<b>366</b>	<b>4,2</b>	<b>6%</b>
			<b>Non assurés inutilisés <sup>(4)</sup></b>										
			Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 817	8 477	59%	0,05%	22,9%	3,2%	121	0,5	3%
			Très faible	0,145% - 0,506%	1 532	3 933	68%	0,27%	23,5%	11,5%	176	0,9	12%
Faible	0,507% - 1,116%	107	130	85%	0,72%	24,1%	24,0%	26	0,2	26%			
Faible	1,117% - 2,681%	32	40	83%	1,68%	23,8%	41,7%	13	0,1	47%			
Risque moyen	2,682% - 9,348%	9	11	85%	4,47%	23,9%	72,6%	7	0,1	86%			
Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	91%	17,91%	24,3%	130,6%	2	0,1	188%			
Défaut	100,00%	1	3	73%	100,00%	24,5%	306,2%	4	–	306%			
		<b>5 499</b>	<b>12 595</b>	<b>62%</b>	<b>0,17%</b>	<b>23,1%</b>	<b>6,3%</b>	<b>349</b>	<b>1,9</b>	<b>7%</b>			
<b>Non assurés utilisés <sup>(5)</sup></b>													
Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	13 580			0,07%	23,7%	4,3%	586	2,4	5%			
Très faible	0,145% - 0,506%	10 869			0,27%	25,8%	12,9%	1 397	7,6	14%			
Faible	0,507% - 1,116%	2 674			0,72%	25,9%	25,8%	689	5,0	28%			
Faible	1,117% - 2,681%	758			1,70%	25,9%	45,5%	345	3,3	51%			
Risque moyen	2,682% - 9,348%	427			4,84%	27,0%	86,0%	367	5,7	103%			
Risque élevé	9,349% - 99,99%	219			27,73%	30,2%	157,7%	345	19,1	267%			
Défaut	100,00%	70			100,00%	27,3%	250,3%	175	8,8	409%			
		<b>28 597</b>			<b>0,78%</b>	<b>24,9%</b>	<b>13,7%</b>	<b>3 904</b>	<b>51,9</b>	<b>16%</b>			
<b>Crédit rotatif admissible</b>													
Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 588	4 526	58%	0,05%	70,5%	2,3%	60	0,9	3%			
Très faible	0,145% - 0,506%	880	590	82%	0,29%	69,2%	9,9%	87	1,8	12%			
Faible	0,507% - 1,116%	555	207	90%	0,78%	69,3%	21,9%	121	3,0	29%			
Faible	1,117% - 2,681%	495	121	94%	1,79%	74,4%	44,1%	218	6,6	61%			
Risque moyen	2,682% - 9,348%	365	43	99%	4,61%	75,2%	84,8%	309	12,5	128%			
Risque élevé	9,349% - 99,99%	79	4	101%	20,46%	71,9%	0,0%	142	12,4	374%			
Défaut	100,00%	22	–	104%	100,00%	64,1%	305,1%	66	9,9	880%			
		<b>4 984</b>	<b>5 491</b>	<b>73%</b>	<b>1,44%</b>	<b>70,9%</b>	<b>20,1%</b>	<b>1 003</b>	<b>47,1</b>	<b>32%</b>			
<b>Autres prêts aux particuliers <sup>(6)</sup></b>													
Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 201	1 361	86%	0,07%	41,1%	7,2%	159	0,6	8%			
Très faible	0,145% - 0,506%	2 660	358	98%	0,29%	46,1%	24,1%	641	3,7	26%			
Faible	0,507% - 1,116%	2 146	257	98%	0,81%	59,7%	54,7%	1 173	10,4	61%			
Faible	1,117% - 2,681%	1 465	81	99%	1,75%	64,5%	79,4%	1 163	16,6	94%			
Risque moyen	2,682% - 9,348%	697	28	99%	4,49%	64,8%	94,2%	656	19,9	130%			
Risque élevé	9,349% - 99,99%	188	6	98%	21,00%	62,2%	134,5%	252	24,6	298%			
Défaut	100,00%	112	6	99%	100,00%	61,7%	420,1%	469	34,4	806%			
		<b>9 469</b>	<b>2 097</b>	<b>95%</b>	<b>2,48%</b>	<b>52,7%</b>	<b>47,7%</b>	<b>4 513</b>	<b>110,2</b>	<b>62%</b>			
		<b>55 427</b>	<b>20 183</b>	<b>87%</b>	<b>1,24%</b>	<b>31,9%</b>	<b>18,3%</b>	<b>10 135</b>	<b>215,3</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 - Backtesting <sup>(1)</sup>

	2015											
	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>
<small>(non audités) (millions de dollars canadiens)</small>												
<b>Particuliers <sup>(5)</sup></b>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6) (7) (13)</sup>	0.47%	0.20%	26.36%	5.72%	97.72%	83.58%	0.48%	0.23%	28.24%	8.60%	98.16%	85.55%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7) (8)</sup>	1.47%	0.92%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.	1.47%	1.09%	2.71%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible <sup>(9)</sup>	1.48%	1.20%	76.40%	80.31%	95.75%	96.33%	1.43%	1.24%	76.88%	78.11%	96.02%	96.58%
Autres que Particuliers <sup>(10)</sup>	1.78%	1.79%	68.62%	62.27%	92.26%	90.50%	1.87%	1.87%	68.34%	61.98%	92.39%	88.88%
<b>Autres que particuliers <sup>(11)</sup></b>												
Entreprises	1.64%	0.75%	39.03%	29.94%	82.34%	71.94%	1.61%	0.72%	39.24%	30.80%	82.30%	70.86%
États souverains <sup>(12)</sup>	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières <sup>(12)</sup>	0.70%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.59%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

	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>
<small>(non audités) (millions de dollars canadiens)</small>												
<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%	s.o.	s.o.	s.o.	1.22%	0.88%	1.51%	s.o.	s.o.	s.o.
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%	s.o.	81.00%	s.o.	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières <sup>(12)</sup>	0.50%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.47%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

	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>
<small>(non audités) (millions de dollars canadiens)</small>												
<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%	s.o.	s.o.	s.o.	1.22%	0.91%	1.43%	s.o.	s.o.	s.o.
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%	s.o.	81.00%	s.o.	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières <sup>(12)</sup>	0.40%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.36%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T2 2015 les pourcentages estimés sont en date du 31 janvier 2014 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 estimés et observés 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 estimés et observés des hypothèques résidentielles 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.

(13) La hausse de la PD estimée et observée des hypothèques résidentielles survenue en T1 2015 résulte de l'ajout d'un portefeuille.



## Exposition brute au risque de crédit (portefeuille autres que particuliers par industrie)

(non audités)  
(millions de dollars canadiens)

	2015												2014					
	T2						T1						T4					
	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	3 124	180	4	-	-	3 308	3 064	188	4	-	-	3 256	2 938	165	4	-	-	3 107
Mines, Pétrole et gaz	3 972	2 372	144	-	-	6 488	3 721	2 455	147	-	-	6 323	3 250	2 463	140	-	-	5 853
Services publics	1 544	1 766	230	-	1.0	3 541	1 490	1 582	220	-	-	3 292	1 184	1 752	210	-	4	3 150
Construction	2 036	1 068	193	-	-	3 297	1 751	1 108	195	-	-	3 054	1 736	1 117	156	-	-	3 009
Fabrication	3 462	1 836	268	-	-	5 566	3 374	1 972	283	-	-	5 629	3 471	1 842	243	-	-	5 556
Commerce de gros	1 762	547	66	-	-	2 375	1 782	655	57	-	-	2 494	1 867	658	51	-	-	2 576
Commerce de détail	3 198	793	62	-	-	4 053	3 074	972	40	-	-	4 086	3 075	903	40	-	-	4 018
Transport	1 679	1 881	66	-	-	3 626	1 680	1 612	73	-	-	3 365	1 231	1 677	57	-	-	2 965
Communications	1 166	653	283	-	-	2 102	1 213	611	348	-	-	2 172	1 364	599	265	-	-	2 228
Finance et assurances	14 931	1 300	740	73 666	1 041	91 678	16 294	1 359	1 257	71 450	611	90 971	18 224	1 241	1 129	69 975	699	91 268
Services Immobiliers <sup>(2)</sup>	6 847	704	27	78	-	7 656	6 521	725	22	78	-	7 346	6 425	608	22	77	-	7 132
Services professionnels	1 010	712	327	-	-	2 049	1 106	767	336	-	-	2 209	1 443	828	314	-	-	2 585
Éducation et soins de santé	2 341	708	5	-	-	3 054	2 494	729	5	-	-	3 228	2 607	666	5	-	-	3 278
Autres services	4 207	1 005	210	1	-	5 423	4 145	998	206	12	-	5 361	3 554	844	169	-	-	4 567
Gouvernement	3 689	1 410	7	1 161	-	6 267	4 091	1 098	5	1 698	-	6 892	3 321	1 106	5	651	-	5 083
Autres	1 660	-	683	-	-	2 343	978	-	366	8	-	1 352	1 159	-	370	1	-	1 530
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(3)</sup></b>	<b>56 628</b>	<b>16 935</b>	<b>3 315</b>	<b>74 906</b>	<b>1 042</b>	<b>152 826</b>	<b>56 778</b>	<b>16 831</b>	<b>3 564</b>	<b>73 246</b>	<b>611</b>	<b>151 030</b>	<b>56 849</b>	<b>16 469</b>	<b>3 180</b>	<b>70 704</b>	<b>703</b>	<b>147 905</b>

	2014												2014					
	T3						T2						T1					
	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	2 878	169	4	-	-	3 051	2 786	162	5	-	-	2 953	2 698	167	6	-	-	2 871
Mines, Pétrole et gaz	3 366	2 317	138	-	-	5 821	3 551	2 452	166	-	-	6 169	3 622	2 305	167	-	-	6 094
Services publics	1 042	1 800	205	-	1	3 048	1 051	1 707	195	-	2	2 955	1 103	1 561	195	-	-	2 859
Construction	1 635	1 110	136	-	-	2 881	1 515	976	116	-	-	2 607	1 413	1 058	132	-	-	2 603
Fabrication	3 298	1 764	255	-	-	5 317	3 264	1 448	242	-	-	4 954	3 252	1 565	253	-	-	5 070
Commerce de gros	1 878	580	48	-	-	2 506	1 912	538	53	-	-	2 503	1 682	571	52	-	-	2 305
Commerce de détail	3 168	783	42	-	-	3 993	3 379	795	49	-	-	4 223	3 126	1 158	50	-	-	4 334
Transport	1 140	1 724	56	-	-	2 920	1 195	1 513	61	-	-	2 769	1 164	1 528	59	-	-	2 751
Communications	1 373	665	231	-	-	2 269	1 382	570	110	-	-	2 062	1 505	484	139	-	-	2 128
Finance et assurances	16 012	1 189	717	68 071	883	86 872	16 555	1 094	773	61 874	1 028	81 324	16 332	1 107	972	66 225	761	85 397
Services Immobiliers <sup>(2)</sup>	6 056	598	17	74	-	6 745	5 701	531	17	-	-	6 249	5 404	543	18	-	-	5 965
Services professionnels	1 383	693	340	-	-	2 416	1 639	617	337	-	-	2 593	1 521	659	334	-	-	2 514
Éducation et soins de santé	2 616	535	3	-	-	3 154	2 367	737	3	-	-	3 107	2 389	727	5	-	-	3 121
Autres services	3 516	751	171	-	-	4 438	3 073	730	170	18	-	3 991	3 126	725	172	2	-	4 025
Gouvernement	2 579	1 024	4	1 254	-	4 861	2 460	1 304	3	1 715	-	5 482	2 245	1 137	4	1 606	-	4 992
Autres	1 655	-	719	1	-	2 375	1 648	-	753	1 560	-	3 961	1 798	-	734	1 601	-	4 133
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(3)</sup></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>	<b>52 380</b>	<b>15 295</b>	<b>3 292</b>	<b>69 434</b>	<b>761</b>	<b>141 162</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>

		2015										2014							
		T2					T1					T4							
(non audités) (millions de dollars canadiens)	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	
Grèce	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 026	-	-	-	1 026
Italie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	50	-	-	2	52
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	24	-	-	1	134	159	26	-	-	-	134	160	27	-	-	1	134	162	
<b>Total GIIPS</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>135</b>	<b>160</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>	<b>161</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>1 076</b>	<b>1</b>	<b>136</b>	<b>1 240</b>	
France	63	2	1 468	570	291	2 394	20	4	31	586	295	936	17	3	1 239	681	294	2 234	
Allemagne	131	122	239	16	41	549	-	-	1	15	39	55	-	-	173	18	35	226	
Grande-Bretagne	622	3	4 541	852	1	6 019	1 062	6	3 129	773	1	4 971	590	4	3 808	684	2	5 088	
Autre zone Européenne	148	7	518	448	20	1 141	30	16	85	383	31	545	91	10	1 739	331	46	2 217	
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>988</b>	<b>134</b>	<b>6 766</b>	<b>1 887</b>	<b>488</b>	<b>10 263</b>	<b>1 138</b>	<b>26</b>	<b>3 246</b>	<b>1 757</b>	<b>501</b>	<b>6 668</b>	<b>725</b>	<b>17</b>	<b>8 035</b>	<b>1 715</b>	<b>513</b>	<b>11 005</b>	

		2015					2015					2014				
		T2					T1					T4				
Ajustement pour l'exposition au collatéral	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>988</b>	<b>134</b>	<b>2 019</b>	<b>488</b>	<b>3 629</b>	<b>1 138</b>	<b>26</b>	<b>1 792</b>	<b>501</b>	<b>3 457</b>	<b>725</b>	<b>17</b>	<b>2 538</b>	<b>513</b>	<b>3 793</b>	

		2014										2014							
		T3					T2					T1							
(non audités) (millions de dollars canadiens)	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	
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	67	-	-	67	7.0	-	52.0	-	-	59.0	-	-	-	-	-	-	-
Italie	-	-	50.0	-	2	52	1.0	-	-	-	2	3	-	-	-	-	-	4	4
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	29	-	-	-	137	166	31	-	-	-	134	165	31	-	-	-	-	134	165
<b>Total GIIPS</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>117</b>	<b>-</b>	<b>139</b>	<b>285</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>52.0</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>227</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>169</b>
France	27	3	1 014	671	299	2 014	37	6	1 064	511	294	1 912	47	5	1 255	353	289	1 949	
Allemagne	7	-	2	18	38	65	9	-	3	9	55	76	12	-	2	21	47	82	
Grande-Bretagne	450	6	2 258	771	2	3 487	307	10	2 190	697	2	3 206	386	9	1 918	858	4	3 175	
Autre zone Européenne	57	14	976	300	53	1 400	68	24	646	293	57	1 088	52	22	795	329	46	1 244	
<b>Total - Risque de crédit</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>	<b>528</b>	<b>36</b>	<b>3 970</b>	<b>1 561</b>	<b>524</b>	<b>6 619</b>	

		2014					2014					2014				
		T3					T2					T1				
Ajustement pour l'exposition au collatéral	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>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>	<b>528</b>	<b>36</b>	<b>2 316</b>	<b>524</b>	<b>3 404</b>	

(1) Les montants d'exposition représentent le montant brut de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. 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)

	2015		2014				2013				Cumulatif		Année complète	
	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2015	2014	2014	2013
<b>Formation des prêts douteux bruts <sup>(1)</sup> (par secteur)</b>														
<b>Solde d'ouverture</b>	<b>389</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>387</b>	<b>486</b>	<b>395</b>	<b>395</b>	<b>387</b>
Radiations														
Particuliers	(21)	(21)	(19)	(18)	(19)	(20)	(16)	(18)	(16)	(16)	(42)	(39)	(76)	(66)
Commercial	(15)	(62)	(14)	(10)	(10)	(3)	(7)	(8)	(5)	(4)	(77)	(13)	(37)	(24)
Gestion de patrimoine	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	-	(2)	(2)	(5)	(3)
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Immobilier	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
<b>Radiations totales</b>	<b>(37)</b>	<b>(84)</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>(121)</b>	<b>(54)</b>	<b>(118)</b>	<b>(108)</b>
Formation														
Particuliers	28	22	29	20	15	36	21	26	20	21	50	51	100	88
Commercial	65	(16)	79	2	15	9	29	30	(13)	35	49	24	105	81
Gestion de patrimoine	1	2	2	1	-	1	1	2	1	1	3	1	4	5
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	7	(56)	-	-	-	(61)
Immobilier	-	(21)	-	-	-	-	-	3	-	-	(21)	-	-	3
Autres	-	-	-	-	-	-	(3)	3	-	1	-	-	-	-
<b>Formation totale</b>	<b>94</b>	<b>(13)</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>81</b>	<b>76</b>	<b>209</b>	<b>116</b>
<b>Solde de fermeture</b>	<b>446</b>	<b>389</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>446</b>	<b>417</b>	<b>486</b>	<b>395</b>

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

	2015		2014				Cumulatif		Année complète	
	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2015	2014	2014	2013
<b>Formation des prêts douteux bruts (par activité)</b>										
<b>Solde d'ouverture</b>	<b>389</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>395</b>	<b>486</b>	<b>395</b>	<b>395</b>	<b>387</b>
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	187	107	196	142	139	127	294	266	604	587
Transférés à titre de prêts non douteux durant l'exercice	(8)	(3)	(4)	(6)	(7)	(2)	(11)	(9)	(19)	(16)
Remboursements nets	(62)	(100)	(63)	(88)	(77)	(57)	(162)	(134)	(285)	(363)
Radiations	(54)	(97)	(50)	(48)	(48)	(40)	(151)	(88)	(186)	(177)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(7)	(5)	(3)	(4)	(5)	(5)	(12)	(10)	(17)	(17)
Dispositions de prêts	-	(1)	(1)	(2)	(2)	(1)	(1)	(3)	(6)	(6)
Variation de change et autres mouvements	1	2	-	-	-	-	3	-	-	-
<b>Solde de fermeture</b>	<b>446</b>	<b>389</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>446</b>	<b>417</b>	<b>486</b>	<b>395</b>

	2015		2014				2013				Cumulatif		Année complète	
	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2015	2014	2014	2013
<b>Provisions pour pertes sur créances</b>														
<b>Provisions au début</b>	<b>561</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>577</b>	<b>604</b>	<b>578</b>	<b>578</b>	<b>577</b>
Radiations	(61)	(103)	(54)	(54)	(54)	(47)	(43)	(47)	(45)	(55)	(164)	(101)	(209)	(203)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	5	5	7	4	4	6	2	4	2	2	10	10	21	17
Enregistrées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances)	57	54	57	49	51	51	48	48	53	32	111	102	208	181
Dispositions de prêts	-	1	1	2	2	1	-	-	-	-	1	3	6	6
Variation de change et autres mouvements	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
<b>Provisions à la fin</b>	<b>563</b>	<b>561</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>563</b>	<b>592</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)	2015								2014			
	T2				T1				T4			
	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	27 971	13 292	295	41 558	27 260	13 465	249	40 974	26 560	13 503	270	40 333
Crédit rotatif admissible	5 089	1	-	5 090	4 984	-	-	4 984	5 027	-	-	5 027
Particuliers - autres	5 223	2 790	1 604	9 617	5 292	2 632	1 545	9 469	5 316	2 650	1 503	9 469
	<b>38 283</b>	<b>16 083</b>	<b>1 899</b>	<b>56 265</b>	<b>37 536</b>	<b>16 097</b>	<b>1 794</b>	<b>55 427</b>	<b>36 903</b>	<b>16 153</b>	<b>1 773</b>	<b>54 829</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	31 884	17 981	2 405	52 270	34 091	14 366	1 503	49 960	34 279	13 835	1 441	49 555
États souverains	17 871	6 767	5 834	30 472	22 855	6 217	5 611	34 683	24 358	6 244	5 162	35 764
Institutions financières	55 630	6 903	2 418	64 951	52 071	6 901	310	59 282	49 592	6 733	6	56 331
	<b>105 385</b>	<b>31 651</b>	<b>10 657</b>	<b>147 693</b>	<b>109 017</b>	<b>27 484</b>	<b>7 424</b>	<b>143 925</b>	<b>108 229</b>	<b>26 812</b>	<b>6 609</b>	<b>141 650</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1 538</b>	<b>6 713</b>	<b>2 769</b>	<b>11 020</b>	<b>1 942</b>	<b>5 597</b>	<b>2 840</b>	<b>10 379</b>	<b>1 180</b>	<b>6 028</b>	<b>2 268</b>	<b>9 476</b>
<b>Total</b>	<b>145 206</b>	<b>54 447</b>	<b>15 325</b>	<b>214 978</b>	<b>148 495</b>	<b>49 178</b>	<b>12 058</b>	<b>209 731</b>	<b>146 312</b>	<b>48 993</b>	<b>10 650</b>	<b>205 955</b>

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014											
	T3				T2				T1			
	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	26 008	13 619	283	39 910	25 022	13 238	356	38 616	24 417	13 654	395	38 466
Crédit rotatif admissible	4 992	-	-	4 992	4 610	-	-	4 610	4 502	-	-	4 502
Particuliers - autres	5 391	2 632	1 453	9 476	5 410	2 683	1 355	9 448	5 481	2 656	1 328	9 465
	<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>34 400</b>	<b>16 310</b>	<b>1 723</b>	<b>52 433</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	33 322	13 300	1 579	48 201	32 391	12 462	1 341	46 194	29 721	12 878	1 153	43 752
États souverains	20 535	6 472	4 565	31 572	23 229	6 812	3 959	34 000	21 833	8 708	3 789	34 330
Institutions financières	46 570	7 785	6	54 361	41 569	8 729	1	50 299	46 417	10 419	29	56 865
	<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>97 971</b>	<b>32 005</b>	<b>4 971</b>	<b>134 947</b>
<b>Portefeuille de négociation</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>2 425</b>	<b>4 839</b>	<b>1 583</b>	<b>8 847</b>
<b>Total</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>	<b>134 796</b>	<b>53 154</b>	<b>8 277</b>	<b>196 227</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)	2015				2014	
	T2		T1		T4	
Exposition au risque de crédit couverte par:	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>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	403	5 822	373	5 823	327	5 960
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2 177	303	2 139	306	2 095	306
	<b>2 580</b>	<b>6 125</b>	<b>2 512</b>	<b>6 129</b>	<b>2 422</b>	<b>6 266</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	546	2 284	733	2 255	485	2 553
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	-	-	11
	546	2 284	733	2 255	485	2 564
<b>Portefeuille de négociation</b>	-	<b>3</b>	-	<b>4</b>	-	<b>110</b>
<b>Total</b>	<b>3 126</b>	<b>8 412</b>	<b>3 245</b>	<b>8 388</b>	<b>2 907</b>	<b>8 940</b>

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014					
	T3		T2		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	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>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	293	6 480	296	5 707	296	5 928
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2 051	303	2 164	304	1 899	313
	<b>2 344</b>	<b>6 783</b>	<b>2 460</b>	<b>6 011</b>	<b>2 195</b>	<b>6 241</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	444	2 437	652	2 414	520	2 376
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	-	-	-
	<b>444</b>	<b>2 437</b>	<b>652</b>	<b>2 414</b>	<b>520</b>	<b>2 376</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	-	<b>105</b>	-	<b>86</b>	-	<b>12</b>
<b>Total</b>	<b>2 788</b>	<b>9 325</b>	<b>3 112</b>	<b>8 511</b>	<b>2 715</b>	<b>8 629</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)

	2015								2014			
	T2				T1				T4			
	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	359	-	359	45	313	-	313	23	272	-	272	29
Privé	274	30	244	21	276	30	246	20	206	35	171	25
	<b>633</b>	<b>30</b>	<b>603</b>	<b>66</b>	<b>589</b>	<b>30</b>	<b>559</b>	<b>43</b>	<b>478</b>	<b>35</b>	<b>443</b>	<b>54</b>

(non audités)  
(millions de dollars canadiens)

	2014											
	T3				T2				T1			
	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	261	-	261	55	379	-	379	55	257	-	257	24
Privé	208	35	173	23	202	38	164	18	235	38	197	30
	<b>469</b>	<b>35</b>	<b>434</b>	<b>78</b>	<b>581</b>	<b>38</b>	<b>543</b>	<b>73</b>	<b>492</b>	<b>38</b>	<b>454</b>	<b>54</b>



## Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2015								2014			
	T2				T1				T4			
	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	36	-	809	316	51	-	847	219	56	-	851	286
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Swaps à rendement total	-	-	72	-	-	-	30	-	-	-	33	6
Option de crédit	-	-	12	12	-	-	-	-	-	-	39	39

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014											
	T3				T2				T1			
	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	55	-	593	253	44	-	469	195	45	-	742	201
Tranches sur indices	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1
Swaps à rendement total	-	-	40	7	-	-	10	7	-	-	-	10
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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





## Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2015		2014			
	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (millions de dollars canadiens)	<b>Selon Bâle III</b>					
<b>CONTRATS DE CHANGE</b>						
Swaps	157 410	150 030	118 324	111 293	110 949	96 916
Options						
- achetées	6 932	5 780	4 528	4 639	4 754	3 550
- vendues	7 299	6 663	4 947	4 370	5 014	4 073
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	21 758	22 398	17 983	14 181	14 564	14 308
Total montant nominal	193 399	184 871	145 782	134 483	135 281	118 847
Coût de remplacement						
- Brut	4 283	7 195	2 294	1 519	1 595	2 392
- Net <sup>(1)</sup>	2 145	3 037	1 263	956	985	1 367
Risque de crédit futur	1 927	1 455	2 000	1 792	1 697	1 430
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	4 072	4 492	3 263	2 748	2 682	2 797
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	1 174	1 407	1 012	967	915	966
<b>CONTRATS DE TAUX D'INTÉRÊT</b>						
Swaps	440 470	429 950	419 781	411 810	422 061	359 892
Options						
- achetées	61 582	54 989	16 859	35 751	16 333	8 325
- vendues	37 712	61 376	16 204	36 847	22 604	8 460
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	4 819	7 093	7 097	21 203	14 544	27 783
Total montant nominal	544 583	553 408	459 941	505 611	475 542	404 460
Coût de remplacement						
- Brut	5 538	7 261	3 515	3 193	2 974	3 253
- Net <sup>(1)</sup>	1 837	1 795	1 127	1 143	1 169	1 158
Risque de crédit futur	1 804	1 683	2 142	2 302	2 269	2 027
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	3 641	3 478	3 269	3 445	3 438	3 185
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	948	1 052	893	996	920	933
<b>CONTRATS À TERME NORMALISÉS FINANCIERS</b>						
Total montant nominal	131 541	117 475	65 503	61 899	58 387	53 658
<b>CONTRATS SUR ACTIONS ET BIENS DE BASE</b>						
Total montant nominal	39 527	40 224	43 691	44 559	42 829	40 039
Coût de remplacement						
- Brut	2 557	3 342	2 372	1 971	1 965	2 045
- Net <sup>(1)</sup>	2 189	2 939	1 977	1 648	1 681	1 794
Risque de crédit futur	3 766	3 723	3 904	4 214	4 017	3 975
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	5 956	6 662	5 881	5 862	5 698	5 770
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	1 543	1 464	1 450	1 602	1 258	1 107
<b>DÉRIVÉS DE CRÉDIT</b>						
Total montant nominal (négociation seulement)	1 221	1 097	1 255	894	682	954
Total montant nominal du swap sur rendement <sup>(4)</sup>	22 149	20 896	19 830	18 545	17 602	16 693
Coût de remplacement						
- Brut	78	65	74	97	84	110
- Net <sup>(1)</sup>	31	40	29	18	15	15
Risque de crédit futur	804	358	362	401	502	477
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	835	398	391	419	517	492
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	90	72	83	117	123	122
<b>Total Derivatives</b>						
Total montant nominal	932 420	917 971	736 002	765 991	730 323	634 651
Coût de remplacement						
- Brut	12 456	17 863	8 255	6 780	6 618	7 800
- Net <sup>(1)</sup>	6 202	7 811	4 396	3 765	3 850	4 334
Risque de crédit futur	8 301	7 219	8 408	8 709	8 485	7 909
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	14 504	15 030	12 804	12 474	12 335	12 244
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	3 755	3 995	3 438	3 682	3 216	3 128

(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

	2015						2014														
	T2		T1				T4			T3			T2			T1					
	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		
(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	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>	1 841	-	-	1 976	-	-	2 173	-	-	2 164	-	-	2 236	-	-	1 772	-	-			
Cartes de crédit																					
Conservée <sup>(1)</sup>																					
Participation du vendeur	193	385	-	192	359	-	203	376	-	203	376	-	190	353	-	165	312	-			
Acquise <sup>(2)</sup>	86	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	-			
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>2 120</b>	<b>385</b>	<b>-</b>	<b>2 253</b>	<b>359</b>	<b>-</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>Actifs de tiers</b>																					
Commanditées																					
Positions traditionnelles <sup>(3)</sup>																					
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	-	1 237	27	-	1 405	21	-	1 488	21	-	1 428	2	-	1 494	16	-	1 621	16			
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	276	6	-	244	4	-	244	3	-	177	-	-	46	-	-	18	-			
Créances liées aux contrats de location de parc	-	242	5	-	99	1	-	99	1	-	100	-	-	99	1	-	96	1			
Financement des stocks automobiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Prêts automobiles	-	233	5	-	264	4	-	299	4	-	329	1	-	373	4	-	424	4			
Acquises																					
Positions traditionnelles																					
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	4 446	-	1 038	3 971	-	834	3 599	-	1 212	3 550	-	1 132	3 251	-	1 085	3 074	-	738			
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	86	-	81	-	-	78	-	-	63	-	-	83	-	-	51	-	-	88			
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	-	2	-	-	2			
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	61	-	3	61	-	3	14	-	5	14	-	4	-	-	16	-	-	13			
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	3	-	-	3	-	-	3			
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	4	-	-	1	-	-	4			
Positions synthétiques																					
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-			
Positions retrisées																					
Véhicules d'actifs cadres <sup>(4)</sup>	1 028	821	-	1 056	825	-	1 088	831	-	1 120	835	-	1 138	844	-	1 264	873	-			
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	103	-	-	101	-	-	101	-	-	103	-	-	103	-	-	98	-	-			
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	-	3	-	-	3			
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>5 724</b>	<b>2 809</b>	<b>1 165</b>	<b>5 189</b>	<b>2 837</b>	<b>946</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>Total - Banque</b>	<b>7 844</b>	<b>3 194</b>	<b>1 165</b>	<b>7 442</b>	<b>3 196</b>	<b>946</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>			

(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 des facilités de liquidité de Fusion Trust et Clarity Trust ainsi que les billets de Fusion Trust et Clarity Trust achetés par la Banque.

(4) Les positions retrisées 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)	2015												2014					
	T2						T1						T4					
	Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation	
	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan	
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>	193	126	385	57	–	–	–	192	130	359	49	–	–	203	135	376	51	–
Acquise	86	38	–	–	–	–	–	85	38	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>279</b>	<b>164</b>	<b>385</b>	<b>57</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>277</b>	<b>168</b>	<b>359</b>	<b>49</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>203</b>	<b>135</b>	<b>376</b>	<b>51</b>	<b>–</b>
<b>Actifs de tiers</b>																		
<b>Titrisés</b>																		
7 % - 30 %	109	15	1 989	141	81	154	61	5	2 012	144	78	60	14	2	2 130	151	63	44
35 % - 100 %	38	28	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
150 % - 850 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1
1250%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre	–	–	–	–	3	41	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2	19
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5	57
Autres	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3	41	–	–	–	–	4	51
<b>Retitrisés</b>																		
7 % - 30 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
35 % - 100 %	1 010	430	820	328	–	–	–	924	505	825	330	–	–	966	526	831	324	–
150 % - 850 %	84	178	–	–	–	–	–	170	486	–	–	–	–	168	479	–	–	–
1250%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Véhicules d'actifs cadres	37	462	–	–	–	–	–	63	784	–	–	–	–	55	691	–	–	–
Papier commercial exclu du plan de restructuration	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2	29
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1 278</b>	<b>1 113</b>	<b>2 809</b>	<b>469</b>	<b>84</b>	<b>195</b>	<b>1 218</b>	<b>1 780</b>	<b>2 837</b>	<b>474</b>	<b>81</b>	<b>101</b>	<b>1 203</b>	<b>1 698</b>	<b>2 961</b>	<b>475</b>	<b>76</b>	<b>201</b>
<b>Total</b>	<b>1 557</b>	<b>1 277</b>	<b>3 194</b>	<b>526</b>	<b>84</b>	<b>195</b>	<b>1 495</b>	<b>1 948</b>	<b>3 196</b>	<b>523</b>	<b>81</b>	<b>101</b>	<b>1 406</b>	<b>1 833</b>	<b>3 337</b>	<b>526</b>	<b>76</b>	<b>201</b>

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014												2014					
	T3						T2						T1					
	Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation	
	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan	
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>	203	138	376	54	–	–	–	190	131	353	50	–	–	165	119	312	44	–
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>203</b>	<b>138</b>	<b>376</b>	<b>54</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>190</b>	<b>131</b>	<b>353</b>	<b>50</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>165</b>	<b>119</b>	<b>312</b>	<b>44</b>	<b>–</b>
<b>Actifs de tiers</b>																		
<b>Titrisés</b>																		
7 % - 30 %	14	2	2 034	144	85	59	–	–	2 012	145	53	36	–	–	2 160	153	92	74
35 % - 100 %	–	–	–	–	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
150 % - 850 %	–	–	–	–	1	3	–	–	–	–	–	1	5	–	–	–	3	11
1250%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre	–	–	–	–	2	24	–	–	–	–	2	20	–	–	–	–	2	20
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	–	–	–	–	4	47	–	–	–	–	4	51	–	–	–	–	3	42
Autres	–	–	–	–	4	47	–	–	–	–	10	127	–	–	–	–	9	107
<b>Retitrisés</b>																		
7 % - 30 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
35 % - 100 %	998	538	835	325	–	–	–	1 033	564	844	338	–	–	1 146	637	873	349	–
150 % - 850 %	168	477	–	–	–	–	–	166	495	–	–	–	–	163	490	–	–	–
1250%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Véhicules d'actifs cadres	57	715	–	–	–	–	–	42	526	–	–	–	–	53	667	–	–	–
Papier commercial exclu du plan de restructuration	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux	–	–	–	–	2	26	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3	42
<b>Total des actifs de tiers</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>1 362</b>	<b>1 794</b>	<b>3 033</b>	<b>502</b>	<b>112</b>	<b>296</b>
<b>Total</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>1 527</b>	<b>1 913</b>	<b>3 345</b>	<b>546</b>	<b>112</b>	<b>296</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

	2015										2014				
	T2					T1					T4				
	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	13 686	-	-	1 477	-	13 405	-	-	1 220	-	13 102	-	-	1 512	-
Créances sur cartes de crédit	1 411	9	15	-	-	1 365	9	10	-	-	1 365	5	13	-	-
<b>Total</b>	<b>15 097</b>	<b>9</b>	<b>15</b>	<b>1 477</b>	<b>-</b>	<b>14 770</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>1 220</b>	<b>-</b>	<b>14 467</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>1 512</b>	<b>-</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>															
Prêts hypothécaires assurés	2 815	-	-	185	318	2 680	-	-	330	282	2 398	-	-	266	242

	2014														
	T3					T2					T1				
	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	12 628	-	-	1 540	-	12 455	-	-	1 162	-	12 088	-	-	1 035	-
Créances sur cartes de crédit	1 365	5	12	-	-	1 365	6	15	-	-	1 365	6	13	-	-
<b>Total</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>13 453</b>	<b>6</b>	<b>13</b>	<b>1 035</b>	<b>-</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>															
Prêts hypothécaires assurés	2 214	-	-	339	202	1 921	-	-	231	200	1 842	-	-	282	195

(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 notional 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>	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.
<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 de levier</b>	Le ratio de levier se calcule en divisant le montant des fonds propres de catégorie 1 par l'exposition totale. L'exposition totale est définie par la somme des actifs au bilan (y compris les expositions sur instruments financiers dérivés et sur opérations de financement par titres) et des éléments hors bilan. Les actifs déduits des fonds propres de catégorie 1 sont aussi déduits de l'exposition totale.
<b>Ratio des fonds propres</b>	Les fonds propres de la Banque divisés par l'actif pondéré en fonction des risques. Les fonds propres de la Banque peuvent être: les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1), les fonds propres de catégorie 1 ou le total des fonds propres, produisant ainsi 3 différents ratios.
<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 total des fonds propres correspond à la somme des fonds propres de catégorie 1 et de catégorie 2. 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>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 sur nantissement (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.