



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

PREMIER TRIMESTRE 2016

(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



Notes à l'intention des utilisateurs

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 2015. 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 2016 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible dans le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca.



Table des matières

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
Conciliation 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
Conciliation 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 maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs 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
Instruments financiers dérivés négociés hors bourse compensés par des contreparties centrales	page 26
Montant global des positions de titrisation	page 27
Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation	page 28
Actifs titrisés - prêts gérés	page 29
Glossaire	page 30



Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III ⁽¹⁾

		Référence ⁽²⁾	2016		2015		
			T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)			Méthode "tout compris"				
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements							
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport ⁽³⁾	a + a'	2 691	2 681	2 375	2 382	2 365
2	Résultats non distribués	b	6 593	6 705	6 500	6 231	5 957
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	91	145	234	304	362
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		9 375	9 531	9 109	8 917	8 684
Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
7	Ajustements d'évaluation prudentielle		-	-	-	-	-
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 557	1 536	1 519	1 439	1 495
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	898	908	905	895	891
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	124	123	94	149	116
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	12	-	-	3	-
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	28	5	-	(1)	20
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	13	154	98	78	3
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		-	4	5	10	-
22	Montant excédant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-
23	dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	n	-	-	-	-	-
25	dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	o	-	-	-	-	-
26	Autres déductions et ajustements réglementaires du CET1 indiqués par le BSIF (incluant les ajustements réglementaires relatifs aux propriétés pour propre usage)		-	-	-	-	-
28	Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires		2 632	2 730	2 621	2 573	2 525
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		6 743	6 801	6 488	6 344	6 159
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1							
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport ⁽³⁾	v	1 050	650	650	650	650
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	1 050	650	650	650	650
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 ^{(3) (4)}	p' + v'	1 161	1 175	1 348	1 348	1 348
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		2 211	1 825	1 998	1 998	1 998
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1							
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		-	-	-	3	-
41a	dont : hypothèques inversées		-	-	-	3	-
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		-	-	-	3	-
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		2 211	1 825	1 998	1 995	1 998
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		8 954	8 626	8 486	8 339	8 157
Fonds propres de catégorie 2							
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ^{(3) (5)}	r'	1 010	1 008	1 508	1 508	1 520
50	Provisions collectives	t	33	44	33	27	44
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		1 043	1 052	1 541	1 535	1 564
Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2							
57	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		1 043	1 052	1 541	1 535	1 564
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		9 997	9 678	10 027	9 874	9 721

(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 à 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 - fonds propres réglementaires*.

(4) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015.

(5) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du remboursement des billets d'une valeur de 500 M\$ effectué le 2 novembre 2015.



Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III ⁽¹⁾ (suite)

		2016	2015			
		T1	T4	T3	T2	T1
		Méthode "tout compris"				
(non audités) (en millions de dollars canadiens)						
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	69 741	68 835	68 617	67 071	66 264
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	70 006	69 094	68 883	67 333	66 534
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	70 233	69 316	69 111	67 557	66 766
Ratios des fonds propres						
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	12.8%	12.5%	12.3%	12.4%	12.3%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ^{(2) (3)}	14.2%	14.0%	14.5%	14.6%	14.6%
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)					
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	8.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	na	na	na	na	na
68	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	1.0%	na	na	na	na
		9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
Cible "tout compris" du BSIF						
69	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	198	148	193	200	245
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	321	412	410	297	345
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	467	414	427	428	424
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2						
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	33	35	31	27	25
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	66	68	60	53	47
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond)	-	8	2	-	19
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	317	310	318	316	313
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2018 et le 1^{er} janvier 2022)						
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	1 162	1 356	1 356	1 356	1 356
83	Montants exclus d'AT1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-
84	Plafond en vigueur sur les instruments de T2 qui seront progressivement éliminés	1 429	1 667	1 667	1 667	1 667
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-
Modèle de déclaration transitoire des fonds propres		Méthode transitoire				
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	7 748	8 379	8 005	7 808	7 609
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	9 334	9 282	9 091	8 930	8 705
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 375	10 334	10 632	10 465	10 274
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	71 468	70 806	70 591	69 008	72 038
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	10.8%	11.8%	11.3%	11.3%	10.6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	13.1%	13.1%	12.9%	12.9%	12.1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ^{(2) (3)}	14.5%	14.6%	15.1%	15.2%	14.3%

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

(2) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015.

(3) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du remboursement des billets d'une valeur de 500 M\$ effectué le 2 novembre 2015.



Ratio de levier selon Bâle III

		2016		2015		
		T1	T4	T3	T2	T1
Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition						
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	219 301	216 090	215 560	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	(53)	(59)	(70)	(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 ⁽¹⁾	567	1 924	3 516	4 178	318
5	Ajustement pour opérations de financement par titres ⁽¹⁾	1 826	1 972	1 415	(1 966)	(3 381)
6	Ajustement pour postes hors bilan	19 599	19 585	18 745	18 472	17 761
7	Autres ajustements	(3 968)	(3 915)	(5 160)	(4 003)	(4 030)
8	Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)	237 272	235 597	234 006	223 717	225 065
Divulgaration commun du ratio de levier						
Expositions au bilan						
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)	188 359	185 659	180 550	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)	(2 238)	(2 086)	(2 015)	(1 986)	(1 969)
3	Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)	186 121	183 573	178 535	174 229	174 170
Expositions sur les instruments financiers dérivés						
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	7 318	5 527	7 370	6 152	7 764
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	6 262	6 881	8 217	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	(Déductions 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	518	357	311	281	180
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–	–	–	–
11	Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)	14 098	12 765	15 898	14 796	15 218
Expositions sur opérations de financement par titres						
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	15 628	17 702	19 413	23 887	25 597
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(337)	(199)	(729)	(9 547)	(9 570)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	2 163	2 171	2 144	1 880	1 889
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–
16	Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	17 454	19 674	20 828	16 220	17 916
Autres expositions hors bilan						
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	55 485	55 438	53 848	52 892	52 948
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(35 886)	(35 853)	(35 103)	(34 420)	(35 187)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	19 599	19 585	18 745	18 472	17 761
Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition						
20	Fonds propres de catégorie 1 ⁽²⁾	9 334	9 282	9 091	8 930	8 705
21	Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	237 272	235 597	234 006	223 717	225 065
Ratio de levier – Selon la méthode de de transition						
22	Ratio de levier – Selon Bâle III	3.9%	3.9%	3.9%	4.0%	3.9%
Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)						
23	Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris" ⁽²⁾	8 954	8 626	8 486	8 339	8 157
24	(Ajustements réglementaires)	(2 604)	(2 726)	(2 620)	(2 577)	(2 506)
25	Total - Expositions	236 906	234 957	233 401	223 126	224 528
26	Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"	3.8%	3.7%	3.6%	3.7%	3.6%

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

(2) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015.



Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire ⁽¹⁾

T1 2016					
(non audités) (millions de dollars canadiens)	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires ⁽²⁾	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances ⁽³⁾ et des autres entités ⁽⁴⁾	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		6 589	-	6 589	
Valeurs mobilières		56 436	3 720	60 156	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		15 628	-	15 628	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		44 409	(18 393)	26 016	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		32 314	(1 388)	30 926	
Aux entreprises et aux administrations publiques		33 411	-	33 411	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		8 942	-	8 942	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(566)	-	(566)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(33)
Insuffisance des provisions	i				12
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(545)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		13 531	-	13 531	
Autres		8 607	(52)	8 555	
Goodwill	e				1 557
Immobilisations incorporelles	f				1 083
Actifs d'impôt différé					471
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporelles	g				-
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o				-
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées					4
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					467
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				17
Participations significatives dans d'autres institutions financières					321
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					321
Autres					5 106
Total - Actif		219 301	(16 113)	203 188	
Passifs					
Dépôts		131 064	(225)	130 839	
Instruments financiers dérivés		9 989	-	9 989	
Autres passifs		65 813	(16 113)	49 700	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				28
Passifs d'impôt différé					152
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				185
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				4
Autres passifs d'impôt différé					(37)
Autres					49 520
Dettes subordonnées		1 021	-	1 021	
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					11
Dettes subordonnées incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires					1 010
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				1 010
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
Total - Passif		207 887	(16 338)	191 549	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		10 625	-	10 625	
Actions ordinaires	a				2 623
Surplus d'apport	a'				68
Résultats non distribués	b				6 593
Autres éléments cumulés du résultat global	c				91
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				124
Autres					(33)
Actions privilégiées					1 250
Admissibles	v				1 050
Assujettis au retrait progressif	v'				186
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1					-
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					14
Participations ne donnant pas le contrôle		789	225	1 014	
Instruments novateurs					1 014
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				975
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					39
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					-
Total - Capitaux propres		11 414	225	11 639	
Total - Passif et capitaux propres		219 301	(16 113)	203 188	

(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 185 à 188 du Rapport annuel de 2015.

Adéquation des fonds propres selon Bâle III ⁽¹⁾

	2016					2015				
	T1					T4	T3	T2	T1	
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital ⁽²⁾	Actif pondéré en fonction des risques			
Approche Standardisée		Approche NI Avancée	Autre approche	Total						
<i>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</i>										
Risque de crédit										
Particuliers										
Hypothèques résidentielles	45 019	356	4 909	–	5 265	421	4 975	4 823	4 920	4 692
Crédits rotatifs admissibles	5 105	–	1 011	–	1 011	81	1 036	973	1 017	1 003
Particuliers - autres	15 209	1 932	4 760	–	6 692	535	6 651	6 507	5 589	5 049
Autres que particuliers										
Entreprises	55 928	1 891	25 305	–	27 196	2 176	26 662	26 486	25 683	24 155
États souverains	25 980	–	658	–	658	53	629	578	633	550
Institutions financières	4 431	168	1 041	–	1 209	97	974	835	746	845
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	580	–	580	–	580	46	593	578	633	589
Titrisation	2 958	–	795	–	795	64	798	755	1 582	2 291
Autres actifs	28 187	–	–	3 842	3 842	307	4 252	4 213	4 754	5 202
Risque de crédit de contrepartie										
Entreprises	5 148	28	66	–	94	8	96	102	69	80
États souverains	10 087	–	14	–	14	1	22	16	13	6
Institution financières	52 797	–	1 415	–	1 415	113	1 402	1 756	1 477	1 423
Portefeuille de négociation	11 428	209	2 688	–	2 897	232	2 774	3 765	3 572	3 743
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 423	–	–	2 423	194	2 367	2 434	2 395	2 475
Facteur scalaire réglementaire		–	2 593	–	2 593	207	2 512	2 577	2 511	2 430
Total - Risque de crédit	262 857	7 007	45 835	3 842	56 684	4 535	55 743	56 398	55 594	54 533
Risque de marché										
VaR		–	1 266	–	1 266	101	1 262	976	731	693
VaR en période de tension		–	1 707	–	1 707	137	1 875	1 225	953	1 086
Risque spécifique de taux d'intérêt		806	–	–	806	64	828	920	864	1 099
Total - Risque de marché		806	2 973	–	3 779	302	3 965	3 121	2 548	2 878
Risque opérationnel		9 278	–	–	9 278	742	9 127	9 098	8 929	8 853
Total	262 857	17 091	48 808	3 842	69 741	5 579	68 835	68 617	67 071	66 264
Ratios des fonds propres selon Bâle III										
De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					9.7%		9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
Catégorie 1 ⁽⁵⁾					12.8%		12.5%	12.3%	12.4%	12.3%
Total ^{(5) (6)}					14.2%		14.0%	14.5%	14.6%	14.6%
Ratio de levier selon Bâle III					3.8%		3.7%	3.6%	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 CET1.

(5) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015.

(6) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du remboursement des billets d'une valeur de 500 M\$ effectué le 2 novembre 2015.



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

	2016			2015			
	T1			T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie ⁽²⁾	Total	Total	Total	Total	Total
<i>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</i>							
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	49 082	6 661	55 743	56 398	55 594	54 533	52 782
Taille du portefeuille	250	381	631	1 038	146	844	757
Qualité du portefeuille	(30)	(381)	(411)	(365)	80	563	500
Mise à jour des modèles	-	-	-	(1 324)	(168)	-	(229)
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
Variation de change	539	182	721	(4)	746	(346)	723
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	49 841	6 843	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			3 965	3 121	2 548	2 878	3 317
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			(186)	217	23	(330)	(439)
Mise à jour des modèles			-	627	550	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin			3 779	3 965	3 121	2 548	2 878
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			9 127	9 098	8 929	8 853	8 719
Variation des niveaux de risque			151	29	169	76	134
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			9 278	9 127	9 098	8 929	8 853
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			69 741	68 835	68 617	67 071	66 264

(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 CET1.

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



Conciliation du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit

T1 2016								
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Solde au bilan
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres ⁽¹⁾	
	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)								
Actif								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières ⁽²⁾	5 933	-	-	-	-	-	656	6 589
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	3 835	-	643	-	-	36 802	-	41 280
Disponibles à la vente	15 034	-	7	-	-	-	115	15 156
	18 869	-	650	-	-	36 802	115	56 436
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	15 628	-	-	-	15 628
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	23 738	20 671	-	-	-	-	-	44 409
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	30 926	1 388	-	-	-	-	32 314
Aux entreprises et aux administrations publiques	31 386	2 025	-	-	-	-	-	33 411
	55 124	53 622	1 388	-	-	-	-	110 134
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	8 942	-	-	-	-	-	-	8 942
Provisions pour pertes sur créances	(150)	(27)	-	-	-	-	(389)	(566)
	63 916	53 595	1 388	-	-	-	(389)	118 510
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	-	-	-	-	13 531	-	-	13 531
Créances de clients, de négociants et de courtiers	-	-	-	-	-	-	419	419
Créances achetées	-	780	-	-	-	-	759	1 539
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	730	730
Immobilisations corporelles	-	1 384	-	-	-	-	460	1 844
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1 280	1 280
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1 083	1 083
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	1 712	1 712
	-	2 164	-	-	13 531	-	6 443	22 138
	88 718	55 759	2 038	15 628	13 531	36 802	6 825	219 301

(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 ⁽¹⁾

		2016							
		T1							
Tranche de risque		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers									
Hypothèques résidentielles		-	-	815	15	279	75	-	1 184
Particuliers - autres		-	-	-	-	5 385	-	-	5 385
		-	-	815	15	5 664	75	-	6 569
Autres que particuliers									
Entreprises		-	-	-	-	-	4 408	1	4 409
États souverains		187	-	-	-	-	-	-	187
Institutions financières		-	608	-	-	-	47	-	655
		187	608	-	-	-	4 455	1	5 251
Négociation		-	-	-	-	-	579	-	579
Total		187	608	815	15	5 664	5 109	1	12 399

		2015							
		T4							
Tranche de risque		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers									
Hypothèques résidentielles		-	-	857	10	235	67	-	1 169
Particuliers - autres		-	-	-	-	5 264	-	-	5 264
		-	-	857	10	5 499	67	-	6 433
Autres que particuliers									
Entreprises		-	-	-	-	-	3 200	1	3 201
États souverains		248	-	-	-	-	-	-	248
Institutions financières		-	447	-	-	-	17	-	464
		248	447	-	-	-	3 217	1	3 913
Négociation		-	-	-	-	-	519	-	519
Total		248	447	857	10	5 499	3 803	1	10 865

		T3							
Tranche de risque		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers									
Hypothèques résidentielles		-	-	1 209	10	247	67	-	1 533
Particuliers - autres		-	-	-	-	5 083	-	-	5 083
		-	-	1 209	10	5 330	67	-	6 616
Autres que particuliers									
Entreprises		-	-	-	-	-	3 904	2	3 906
États souverains		223	-	-	-	-	-	-	223
Institutions financières		-	553	-	-	-	17	-	570
		223	553	-	-	-	3 921	2	4 699
Négociation		-	-	-	-	-	621	-	621
Total		223	553	1 209	10	5 330	4 609	2	11 936

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

		T1							
Tranche de risque		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers									
Hypothèques résidentielles		-	-	550	-	20	-	-	570
Particuliers - autres		-	-	-	-	2 853	-	-	2 853
		-	-	550	-	2 873	-	-	3 423
Autres que particuliers									
Entreprises		-	-	-	-	-	6 465	1	6 466
États souverains		162	-	-	-	-	-	-	162
Institutions financières		-	477	-	-	-	-	-	477
		162	477	-	-	-	6 465	1	7 105
Négociation		-	-	-	-	-	1 097	-	1 097
Total		162	477	550	-	2 873	7 562	1	11 625

(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 maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle ⁽¹⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016						2015						2014												
	T1			T4			T1			T4			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	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
Particuliers																									
Hypothèques résidentielles	39 234	5 785	-	-	-	45 019	38 784	5 647	-	-	-	44 431	38 682	5 739	-	-	-	44 421	35 511	5 339	-	-	-	40 850	
Crédits rotatifs admissibles	2 660	2 445	-	-	-	5 105	2 708	2 490	-	-	-	5 198	2 608	2 408	-	-	-	5 027	2 671	2 356	-	-	-	5 027	
Particuliers - autres	13 892	1 304	-	-	13	15 209	13 736	1 302	-	-	14	15 052	13 508	1 313	-	-	14	14 835	11 061	1 205	-	-	14	12 280	
	55 786	9 534	-	-	13	65 333	55 228	9 439	-	-	14	64 681	54 798	9 460	-	-	14	64 272	49 243	8 900	-	-	14	58 157	
Autres que particuliers																									
Entreprises	40 053	13 283	5 142	6	2 592	61 076	38 859	13 344	3 604	6	2 616	58 429	37 554	13 050	3 552	2	2 659	56 817	34 070	13 141	5 282	5	2 456	54 954	
États souverains	21 927	3 923	9 779	306	132	36 067	21 026	3 985	9 833	616	124	35 584	19 704	3 438	10 504	304	111	34 061	20 429	3 080	12 187	182	100	35 978	
Institutions financières	3 468	301	52 256	541	662	57 228	2 139	277	59 420	505	692	63 033	1 888	228	61 376	421	645	64 558	2 350	248	53 235	516	624	56 973	
	65 448	17 507	67 177	853	3 386	154 371	62 024	17 606	72 857	1 127	3 432	157 046	59 146	16 716	75 432	727	3 415	155 436	56 849	16 469	70 704	703	3 180	147 905	
Portefeuille de négociation	-	-	-	11 428	-	11 428	-	-	-	10 318	-	10 318	-	-	-	-	12 003	-	12 003	-	-	-	-	-	12 003
Titrisation	647	-	-	-	2 311	2 958	646	-	-	-	2 336	2 982	610	-	-	-	2 235	2 845	-	-	-	-	-	2 845	
Total - Risque de crédit brut	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027	114 554	26 176	75 432	12 730	5 664	234 556	109 098	26 259	74 906	12 436	6 284	228 983	
Approche standardisée	9 588	419	1 406	585	401	12 399	9 074	339	496	525	431	10 865	9 249	338	1 291	622	436	11 936	112 293	26 622	65 771	11 696	5 309	221 691	
Approche NI avancée ⁽²⁾	112 293	26 622	65 771	11 696	5 309	221 691	108 824	26 706	72 361	10 920	5 351	224 162	105 305	25 838	74 141	12 108	5 228	222 620	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090	
Total - Risque de crédit brut	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027	114 554	26 176	75 432	12 730	5 664	234 556	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090	
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																									
Approche standardisée	-	-	(1 379)	(369)	-	(1 748)	-	-	(487)	(282)	-	(769)	-	-	(1 240)	(285)	-	(1 525)	-	-	(57 998)	(1 379)	-	(59 377)	
Approche NI avancée ⁽²⁾	-	-	(55 798)	-	-	(55 798)	-	-	(63 535)	-	-	(63 535)	-	-	(64 634)	-	-	(64 634)	-	-	(64 520)	-	-	(64 520)	
Total - Risque de crédit net	121 881	27 041	10 000	11 912	5 710	176 544	117 898	27 045	8 835	11 163	5 782	170 723	114 554	26 176	9 558	12 445	5 664	168 397	109 098	26 259	74 906	12 436	6 284	228 983	

(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 ⁽¹⁾

			2016								
			T1								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)			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) ⁽²⁾
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	Niveau de risque	Probabilité de défaut									
Assurés utilisés et inutilisés ⁽³⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	1 880	-	100%	0.07%	17.6%	3.2%	60	0.2	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 241	-	100%	0.30%	10.2%	5.2%	116	0.6	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	904	-	100%	0.76%	5.2%	5.3%	48	0.3	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	517	-	100%	1.74%	3.3%	5.8%	30	0.3	7%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	615	-	100%	4.76%	2.7%	8.5%	52	0.8	10%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	159	-	100%	25.63%	2.6%	14.0%	22	1.2	22%
	Défaut	100.00%	74	-	100%	100.00%	2.8%	23.0%	17	0.9	39%
				6 390	-	100%	2.63%	10.1%	5.4%	345	4.3
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 900	9 146	56%	0.05%	22.6%	3.1%	122	0.5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 626	3 583	73%	0.26%	23.4%	11.2%	182	0.9	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	171	210	87%	0.70%	23.8%	23.6%	40	0.3	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	39	52	83%	1.67%	23.4%	40.7%	16	0.2	46%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	12	14	84%	4.20%	23.9%	69.9%	8	0.1	82%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	2	2	82%	14.84%	23.7%	120.3%	2	0.1	166%
	Défaut	100.00%	3	4	74%	100.00%	23.3%	291.4%	8	-	291%
				5 753	13 011	62%	0.20%	22.9%	6.6%	378	2.1
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	14 950			0.07%	23.0%	4.2%	625	2.5	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 222			0.27%	25.5%	12.7%	1 550	8.5	14%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 914			0.71%	25.6%	25.4%	741	5.3	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	926			1.64%	25.8%	44.2%	409	3.9	49%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	351			4.65%	25.1%	77.9%	274	4.1	92%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	259			28.97%	28.9%	159.9%	414	22.4	268%
	Défaut	100.00%	70			100.00%	27.3%	245.9%	173	8.2	392%
				31 692			0.76%	24.3%	13.2%	4 186	54.9
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 660	4 679	57%	0.05%	70.6%	2.3%	61	0.9	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	907	601	82%	0.29%	69.7%	10.0%	91	1.8	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	572	214	90%	0.78%	70.9%	22.4%	128	3.2	29%
	Faible	1,117% - 2,681%	513	126	96%	1.79%	76.5%	45.3%	232	7.1	63%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	359	40	101%	4.51%	76.7%	85.2%	306	12.3	128%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	72	4	102%	20.69%	74.2%	184.5%	134	11.8	388%
	Défaut	100.00%	22	-	104%	100.00%	59.4%	265.4%	59	11.3	897%
				5 105	5 664	73%	1.39%	71.5%	19.8%	1 011	48.4
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 272	1 475	85%	0.07%	40.7%	7.2%	164	0.6	8%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 649	366	98%	0.30%	49.6%	26.0%	690	4.0	28%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 318	276	98%	0.80%	60.3%	55.2%	1 279	11.3	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 486	83	99%	1.75%	64.5%	79.4%	1 181	16.8	94%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	802	28	99%	4.21%	67.2%	96.8%	776	22.3	132%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	193	5	97%	20.33%	62.5%	133.5%	258	25.2	296%
	Défaut	100.00%	104	6	99%	100.00%	60.8%	397.5%	412	34.3	812%
				9 824	2 239	95%	2.35%	54.1%	48.4%	4 760	114.5
			58 764	20 914	87%	1.23%	31.7%	18.2%	10 680	224.2	23%

(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 ⁽¹⁾ (suite)

			2015									
			T4									
			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) ⁽²⁾	
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	Niveau de risque	Probabilité de défaut										
	Assurés utilisés et inutilisés ⁽³⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	1 960	-	100%	0,07%	17,9%	3,3%	64	0,3	3%
		Très faible	0,145% - 0,506%	2 255	-	100%	0,30%	10,2%	5,1%	116	0,6	5%
		Faible	0,507% - 1,116%	915	-	100%	0,76%	5,2%	5,3%	48	0,4	6%
		Faible	1,117% - 2,681%	469	-	100%	1,70%	3,4%	5,8%	27	0,3	7%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	670	-	100%	5,22%	2,7%	8,8%	59	0,9	11%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	161	-	100%	26,81%	2,6%	13,9%	22	1,1	23%
		Défaut	100,00%	69	-	100%	100,00%	2,9%	23,3%	16	1,1	44%
				6 499	-	100%	2,62%	10,3%	5,4%	352	4,7	6%
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 077	9 339	58%	0,05%	22,6%	3,1%	127	0,5	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 389	3 244	70%	0,25%	23,5%	11,1%	155	0,8	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	111	146	81%	0,72%	23,7%	23,8%	26	0,2	26%	
	Faible	1,117% - 2,681%	31	40	81%	1,71%	23,7%	41,6%	13	0,1	47%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	9	12	84%	4,29%	23,9%	71,2%	7	0,1	84%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	84%	15,53%	23,9%	124,4%	2	0,1	175%	
	Défaut	100,00%	2	3	65%	100,00%	24,0%	300,2%	5	-	300%	
				5 620	12 785	62%	0,16%	22,9%	6,0%	335	1,8	6%
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	15 219			0,07%	23,1%	4,2%	640	2,6	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 730			0,27%	25,5%	12,6%	1 478	8,1	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 713			0,72%	25,5%	25,5%	693	5,0	28%	
	Faible	1,117% - 2,681%	799			1,69%	25,4%	44,4%	355	3,4	50%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	424			4,87%	26,4%	84,1%	356	5,5	100%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	186			27,04%	28,2%	149,3%	278	14,5	247%	
	Défaut	100,00%	73			100,00%	27,4%	249,5%	181	8,4	394%	
				31 144			0,70%	24,4%	12,8%	3 981	47,5	15%
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 717	4 681	58%	0,05%	71,0%	2,3%	63	1,0	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	919	610	82%	0,29%	70,0%	10,1%	92	1,9	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	577	219	90%	0,78%	71,2%	22,5%	130	3,2	29%	
	Faible	1,117% - 2,681%	522	135	95%	1,79%	76,8%	45,4%	237	7,2	63%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	366	44	101%	4,56%	77,4%	86,6%	318	12,7	130%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	74	4	102%	20,59%	73,6%	183,4%	136	11,9	384%	
	Défaut	100,00%	23	-	104%	100,00%	58,8%	263,3%	60	11,3	877%	
				5 198	5 693	74%	1,40%	71,9%	19,9%	1 036	49,2	32%
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 309	1 433	86%	0,07%	40,0%	7,1%	163	0,6	7%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 645	379	98%	0,30%	49,7%	26,0%	689	4,0	28%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 295	271	98%	0,80%	60,4%	55,2%	1 268	11,2	61%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 513	85	99%	1,75%	64,5%	79,4%	1 201	17,1	94%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	729	29	99%	4,35%	66,2%	95,8%	698	20,7	131%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	188	5	98%	21,64%	62,6%	132,2%	249	26,2	306%	
	Défaut	100,00%	108	7	96%	100,00%	60,3%	390,5%	420	35,4	803%	
				9 787	2 209	95%	2,40%	53,8%	47,9%	4 688	115,2	63%
			58 248	20 687	87%	1,21%	31,8%	17,8%	10 392	218,4	23%	

(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 - Backtesting ⁽¹⁾

	2016						2015					
	T1						T4					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0.43%	0.20%	28.06%	6.92%	96.89%	78.91%	0.43%	0.20%	29.45%	7.05%	97.42%	75.74%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1.39%	0.93%	2.80%	s.o.	s.o.	s.o.	1.36%	0.94%	2.83%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.43%	1.21%	72.43%	78.68%	99.69%	97.48%	1.40%	1.22%	73.94%	78.31%	99.64%	97.45%
Particuliers - autres	1.81%	1.77%	70.02%	61.30%	92.86%	93.31%	1.81%	1.90%	68.32%	60.07%	92.46%	92.32%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1.69%	0.56%	41.99%	28.98%	82.85%	79.03%	1.67%	0.77%	42.26%	33.16%	83.12%	73.91%
États souverains ⁽⁹⁾	0.04%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.	0.04%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières ⁽⁹⁾	0.62%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.62%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

	2015											
	T3						T2					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0.46%	0.20%	27.44%	6.86%	98.11%	78.38%	0.47%	0.20%	26.36%	5.72%	97.72%	83.58%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1.48%	0.95%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.	1.47%	0.92%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.41%	1.18%	74.22%	80.23%	95.94%	96.82%	1.48%	1.20%	76.40%	80.31%	95.75%	96.33%
Particuliers - autres	1.82%	1.88%	69.26%	62.61%	92.44%	89.46%	1.78%	1.79%	68.62%	62.27%	92.26%	90.50%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1.63%	0.74%	40.57%	24.93%	82.75%	67.85%	1.64%	0.75%	39.03%	29.94%	82.34%	71.94%
États souverains ⁽⁹⁾	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 ⁽⁹⁾	0.64%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.70%	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 T1 2016 les pourcentages estimés sont en date du 31 Octobre 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 estimé et observé sont calculés pour les prêts rotatifs uniquement et sont basés sur les comptes en défaut.

(5) La PD et le EAD des portefeuilles de prêts aux particuliers sont pondérés par nombre de comptes tandis que le LGD est pondéré par l'exposition des comptes.

(6) Les EAD estimé et observé des hypothèques résidentielles non assurées sont calculés uniquement pour les marges de crédit hypothécaires étant donné la nature non rotative des hypothèques résidentielles.

(7) Le LGD observé des hypothèques résidentielles assurées est sans objet pour refléter l'atténuation du risque de crédit inhérente aux entités souveraines.

(8) 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.

(9) Le LGD observé des états souverains et institutions financières est sans objet puisqu'aucun processus de recouvrement des facilités en défaut n'a pas été complété au cours de la période d'observation.

Le EAD observé est sans objet car aucun défaut n'a été enregistré durant la période d'observation.



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

(non audités)
(en millions de dollars canadiens)

Autres que particuliers	2016						2015											
	T1			T4			T1			T3								
	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	3 586	190	6	-	-	3 782	3 509	190	6	-	-	3 705	3 314	178	6	-	-	3 498
Pétrole et gaz	3 204	1 661	62	-	-	4 927	3 175	1 921	66	-	-	5 162	3 244	2 154	57	-	-	5 455
Mines	494	397	34	-	-	925	391	380	124	-	-	895	381	449	110	-	-	940
Services publics	1 979	1 944	374	-	-	4 297	1 758	2 023	367	-	-	4 148	1 642	1 642	240	-	-	3 528
Construction ⁽²⁾	2 179	1 191	210	-	-	3 580	2 185	1 263	207	-	-	3 655	2 273	1 312	215	-	-	3 800
Fabrication	3 641	2 125	266	-	-	6 032	3 573	1 978	268	-	-	5 819	3 656	1 826	283	-	-	5 765
Commerce de gros	1 735	634	55	-	-	2 424	1 814	533	50	-	-	2 397	1 760	552	66	-	-	2 378
Commerce de détail	3 094	851	51	-	-	3 996	2 830	1 002	49	-	-	3 881	2 917	921	58	-	-	3 896
Transport	2 062	1 573	79	-	-	3 714	1 932	1 562	80	-	-	3 574	1 840	1 667	77	-	-	3 584
Communications	1 321	522	288	-	-	2 131	1 212	545	283	-	-	2 040	1 185	534	279	-	-	1 998
Finance et assurances	19 801	1 568	671	66 444	852	89 336	18 847	1 670	660	72 179	1 127	94 483	16 182	1 379	817	74 218	727	93 323
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 914	587	32	59	-	8 592	7 508	554	32	63	-	8 157	7 119	623	46	70	-	7 858
Services professionnels	943	715	352	-	-	2 010	980	685	348	-	-	2 013	1 051	639	351	-	-	2 041
Éducation et soins de santé	2 758	1 073	7	-	-	3 838	2 453	1 069	6	-	-	3 528	2 566	738	5	-	-	3 309
Autres services	4 049	1 077	286	-	-	5 412	3 988	988	250	-	-	5 226	4 521	868	199	112	-	5 700
Gouvernement	4 314	1 238	11	674	1	6 238	3 974	1 243	11	615	-	5 843	3 706	1 233	7	1 032	-	5 978
Autres	2 374	161	602	-	-	3 137	1 895	-	625	-	-	2 520	1 785	1	599	-	-	2 385
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	65 448	17 507	3 386	67 177	853	154 371	62 024	17 606	3 432	72 857	1 127	157 046	59 146	16 716	3 415	75 432	727	155 436

Autres que particuliers	2015						2014											
	T2			T1			T1			T4								
	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
Pétrole et gaz	3 652	2 007	40	-	-	5 699	3 350	2 149	31	-	-	5 530	2 995	2 211	36	-	-	5 242
Mines	320	365	104	-	-	789	371	306	116	-	-	793	255	252	104	-	-	611
Services publics	1 544	1 766	230	-	1	3 541	1 490	1 582	220	-	-	3 292	1 184	1 752	210	-	4	3 150
Construction ⁽²⁾	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 ⁽³⁾	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
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	56 628	16 935	3 315	74 906	1 042	152 826	56 778	16 831	3 564	73 246	611	151 030	56 849	16 469	3 180	70 704	703	147 905

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

(2) Inclut du financement de projet et des prêts à des partenariats public-privé.

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

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



Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe ⁽¹⁾

	2016						2015												
	T1			T4			T3			T2									
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	1	-	865	1	-	867	-	-	784	-	-	784	-	-	-	-	-	-	-
Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	25	-	-	-	134	159	30	-	-	1	102	133	25	-	-	2	133	160	
Total GIIPS	26	-	865	1	135	1 027	30	-	784	1	102	917	25	-	-	2	134	1 611	
France	98	-	1 254	250	285	1 887	47	4	1 794	502	220	2 567	89	2	2 419	505	286	3 301	
Allemagne	4	-	-	27	57	88	6	103	-	23	44	176	1	108	254	23	42	428	
Grande-Bretagne	135	5	4 452	1 058	13	5 663	269	5	3 831	786	10	4 901	661	2	4 946	876	1	6 486	
Autre zone Européenne	165	-	1 076	286	21	1 548	195	12	847	308	16	1 378	71	5	951	377	20	1 424	
Total - Risque de crédit	428	5	7 647	1 622	511	10 213	547	124	7 256	1 620	392	9 939	847	117	8 570	1 783	483	11 800	

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 ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾	428	5	1 838	511	2 782	547	124	1 969	392	3 032	847	117	1 802	483	3 249

	2015						2014												
	T2			T1			T4			T3									
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
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	
Total GIIPS	24	-	-	1	135	160	26	-	-	-	135	161	27	-	1 076	1	136	1 240	
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	
Total - Risque de crédit	988	134	6 766	1 887	488	10 263	1 138	26	3 246	1 757	501	6 668	725	17	8 035	1 715	513	11 005	

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 ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾	988	134	2 019	488	3 629	1 138	26	1 792	501	3 457	725	17	2 538	513	3 793

(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) (en millions de dollars canadiens)

	2016		2015			2014				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Formation des prêts douteux bruts ⁽¹⁾ (par secteur)													
Solde d'ouverture	457	449	446	389	486	411	417	417	395	457	486	486	395
Radiations													
Particuliers	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(19)	(18)	(19)	(20)	(23)	(21)	(83)	(76)
Entreprises	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(14)	(10)	(10)	(3)	(20)	(62)	(104)	(37)
Gestion de patrimoine	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(4)	(5)
Marchés des crédits de capitaux	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-
Radiations totales	(45)	(35)	(41)	(37)	(84)	(35)	(29)	(30)	(24)	(45)	(84)	(197)	(118)
Formation													
Particuliers	23	23	16	28	22	29	20	15	36	23	22	89	100
Entreprises	(5)	19	24	65	(37)	79	2	15	9	(5)	(37)	71	105
Gestion de patrimoine	4	1	4	1	2	2	1	-	1	4	2	8	4
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formation totale	22	43	44	94	(13)	110	23	30	46	22	(13)	168	209
Solde de fermeture	434	457	449	446	389	486	411	417	417	434	389	457	486

(1) Les créances sur carte de crédit ne sont pas incluses.

	2016		2015			2014				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Formation des prêts douteux bruts (par activité)													
Solde d'ouverture	457	449	446	389	486	411	417	417	395	457	486	486	395
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	145	135	149	187	107	196	142	139	127	145	107	578	604
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de l'exercice	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(4)	(6)	(7)	(2)	(3)	(3)	(23)	(19)
Remboursements nets	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(63)	(88)	(77)	(57)	(91)	(100)	(304)	(285)
Radiations	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(50)	(48)	(48)	(40)	(64)	(97)	(264)	(186)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(3)	(4)	(5)	(5)	(4)	(5)	(22)	(17)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	(1)	(1)	(2)	(2)	(1)	-	(1)	(1)	(6)
Variation de change et autres mouvements	(6)	-	4	1	2	-	-	-	-	(6)	2	7	-
Solde de fermeture	434	457	449	446	389	486	411	417	417	434	389	457	486

	2016		2015			2014				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Provisions pour pertes sur créances													
Provisions au début	569	561	563	561	604	593	592	589	578	569	604	604	578
Radiations	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(54)	(54)	(54)	(47)	(68)	(103)	(287)	(209)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	5	5	6	5	5	7	4	4	6	5	5	21	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances)	63	61	56	57	54	57	49	51	51	63	54	228	208
Dispositions de prêts	-	-	-	-	1	1	2	2	1	-	1	1	6
Variation de change et autres mouvements	(3)	-	1	1	-	-	-	-	-	(3)	-	2	-
Provisions à la fin	566	569	561	563	561	604	593	592	589	566	561	569	604



Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles ⁽¹⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016				2015							
	T1				T4				T3			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	28 416	15 175	244	43 835	28 320	14 630	313	43 263	28 107	14 392	390	42 889
Crédit rotatif admissible	5 105	-	-	5 105	5 198	-	-	5 198	5 016	-	-	5 016
Particuliers - autres	5 193	2 768	1 863	9 824	5 265	2 736	1 786	9 787	5 278	2 741	1 732	9 751
	38 714	17 943	2 107	58 764	38 783	17 366	2 099	58 248	38 401	17 133	2 122	57 656
Autres que particuliers												
Entreprises	34 930	18 286	3 451	56 667	33 479	18 609	3 140	55 228	30 851	19 572	2 488	52 911
États souverains	19 110	10 778	5 992	35 880	19 200	10 345	5 791	35 336	19 632	8 397	5 809	33 838
Institutions financières	54 571	1 984	18	56 573	57 338	2 749	2 482	62 569	57 807	3 836	2 345	63 988
	108 611	31 048	9 461	149 120	110 017	31 703	11 413	153 133	108 290	31 805	10 642	150 737
Portefeuille de négociation	1 973	5 376	3 500	10 849	1 050	5 714	3 035	9 799	2 139	6 177	3 066	11 382
Total	149 298	54 367	15 068	218 733	149 850	54 783	16 547	221 180	148 830	55 115	15 830	219 775

(non audités) (en 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
Particuliers												
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
	38 283	16 083	1 899	56 265	37 536	16 097	1 794	55 427	36 903	16 153	1 773	54 829
Autres que particuliers												
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
	105 385	31 651	10 657	147 693	109 017	27 484	7 424	143 925	108 229	26 812	6 609	141 650
Portefeuille de négociation	1 538	6 713	2 769	11 020	1 942	5 597	2 840	10 379	1 180	6 028	2 268	9 476
Total	145 206	54 447	15 325	214 978	148 495	49 178	12 058	209 731	146 312	48 993	10 650	205 955

(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) (en millions de dollars canadiens)	2016		2015			
	T1		T4		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	541	5 534	593	5 615	948	6 106
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2 809	299	2 646	299	2 622	301
	3 350	5 833	3 239	5 914	3 570	6 407
Autres que particuliers						
Entreprises	1 107	2 489	636	2 529	1 135	2 448
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	-	-	-
	1 107	2 489	636	2 529	1 135	2 448
Portefeuille de négociation	-	34	-	19	-	9
Total	4 457	8 356	3 875	8 462	4 705	8 864

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015				2014	
	T2		T1		T4	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
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
	2 580	6 125	2 512	6 129	2 422	6 266
Autres que particuliers						
Entreprises	546	2 284	733	2 255	485	2 553
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	-	-	11
	546	2 284	733	2 255	485	2 564
Portefeuille de négociation	-	3	-	4	-	110
Total	3 126	8 412	3 245	8 388	2 907	8 940

(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)
(en millions de dollars canadiens)

	2016				2015							
	T1				T4				T3			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	282	-	282	(56)	312	-	312	(20)	309	-	309	(10)
Privé	298	35	263	56	281	35	246	51	269	34	235	39
	580	35	545	-	593	35	558	31	578	34	544	29

(non audités)
(en millions de dollars canadiens)

	2015				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
	633	30	603	66	589	30	559	43	478	35	443	54



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2016				2015							
	T1				T4				T3			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		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
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	63	21	1 319	533	59	20	991	364	39	-	901	348
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	186	-	-	-	157	-	-	-	183	-
Option de crédit	-	-	63	63	-	-	26	26	-	-	13	-

	2015				2014							
	T2				T1				T4			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		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
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
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

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2016	2015			
	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)					
Selon Bâle III					
Contrats de change					
Swaps	205 049	187 833	162 669	157 410	150 030
Options					
- achetées	10 381	9 943	7 946	6 932	5 780
- vendues	11 660	10 507	8 441	7 299	6 663
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	30 470	24 491	25 699	21 758	22 398
Total montant nominal	257 560	232 774	204 755	193 399	184 871
Coût de remplacement					
- brut	6 551	4 246	5 553	4 283	7 195
- net ⁽¹⁾	3 962	2 715	3 045	2 145	3 037
Risque de crédit futur	2 035	1 869	1 653	1 927	1 455
Équivalent de crédit ⁽²⁾	5 997	4 584	4 697	4 072	4 492
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 810	1 337	1 390	1 174	1 407
Contrats de taux d'intérêts					
Swaps	437 908	418 765	444 988	440 470	429 950
Options					
- achetées	19 424	8 019	42 558	61 582	54 989
- vendues	12 293	5 101	39 293	37 712	61 376
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	7 506	12 142	12 315	4 819	7 093
Total montant nominal	477 131	444 027	539 154	544 583	553 408
Coût de remplacement					
- brut	7 190	5 746	6 073	5 538	7 261
- net ⁽¹⁾	1 648	1 509	1 491	1 837	1 795
Risque de crédit futur	1 606	1 581	1 753	1 804	1 683
Équivalent de crédit ⁽²⁾	3 254	3 090	3 244	3 641	3 478
Équivalent pondéré ⁽³⁾	875	955	981	948	1 052
Contrats à terme normalisés financiers					
Total montant nominal	108 307	78 345	152 997	131 541	117 475
Contrats sur actions et biens de base					
Total montant nominal	42 108	41 373	43 574	39 527	40 224
Coût de remplacement					
- brut	3 416	2 877	3 101	2 557	3 342
- net ⁽¹⁾	3 084	2 572	2 803	2 189	2 939
Risque de crédit futur	1 693	1 693	3 967	3 766	3 723
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 777	4 265	6 770	5 956	6 662
Équivalent pondéré ⁽³⁾	537	520	1 465	1 543	1 464
Dérivés de crédit					
Total montant nominal (négociation seulement) ⁽⁵⁾	2 164	1 585	1 445	1 221	1 097
Total montant nominal du swap sur rendement ^{(4) (5)}	25 101	25 122	23 497	22 149	20 896
Coût de remplacement ⁽⁵⁾					
- brut	90	92	81	78	65
- net ⁽¹⁾	40	37	30	31	40
Risque de crédit futur	929	1 020	837	804	358
Équivalent de crédit ⁽²⁾	969	1 057	867	835	398
Équivalent pondéré ⁽³⁾	81	135	71	90	72
Total des dérivés					
Total montant nominal	912 371	823 226	965 422	932 420	917 971
Coût de remplacement					
- brut	17 247	12 961	14 808	12 456	17 863
- net ⁽¹⁾	8 734	6 833	7 369	6 202	7 811
Risque de crédit futur	6 263	6 163	8 210	8 301	7 219
Équivalent de crédit ⁽²⁾	14 997	12 996	15 578	14 504	15 030
Équivalent pondéré ⁽³⁾	3 303	2 947	3 907	3 755	3 995

(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.

(5) Dérivés de crédit de négociation seulement.



Instruments financiers dérivés négociés hors bourse compensés par des contreparties centrales

	2016			2015					
	T1			T4			T3		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	132 266	318 318	134 854	80 417	295 829	146 126	225 609	317 422	149 120
Contrats de change	179	-	257 381	220	-	232 554	198	-	204 557
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽¹⁾	14 122	1 513	53 738	12 936	1 319	53 825	14 848	1 065	52 603

	2015			2015			2014		
	T2			T1			T4		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	221 512	303 423	151 189	224 179	274 351	172 353	90 132	254 318	180 994
Contrats de change	200	-	193 199	200	-	184 671	175	-	145 607
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽¹⁾	11 180	1 003	50 714	11 964	744	49 509	13 067	672	51 037

(1) Le notionnel des contrats sur les dérivés de crédits qui ne sont pas en dans un portefeuille d'arbitrage sont exclus.



Montant global des positions de titrisation

	2016						2015								
	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) (en 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
Éléments d'actif de la Banque															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés															
Conservée ⁽¹⁾	3 420	-	-	2 584	-	-	1 989	-	-	1 841	-	-	1 976	-	-
Cartes de crédit															
Conservée ⁽¹⁾															
Participation du vendeur	164	340	-	206	404	-	156	312	-	193	385	-	192	359	-
Acquise ⁽²⁾	89	-	-	89	-	-	80	-	-	86	-	-	85	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	3 673	340	-	2 879	404	-	2 225	312	-	2 120	385	-	2 253	359	-
Actifs de tiers															
Commanditées															
Positions traditionnelles ⁽³⁾															
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	-	1 204	7	-	1 368	14	-	1 360	27	-	1 237	27	-	1 405	21
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	483	3	-	480	5	-	354	7	-	276	6	-	244	4
Créances liées aux contrats de location de parc	-	263	1	-	242	2	-	242	5	-	242	5	-	99	1
Financement des stocks automobiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts automobiles	-	141	1	-	144	1	-	207	4	-	233	5	-	264	4
Acquises															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	5 240	-	1 390	4 878	-	1 356	4 500	-	1 153	4 446	-	1 038	3 971	-	834
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	89	-	68	89	-	49	86	-	107	86	-	81	-	-	78
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	13	-	-	13	-	-	14	-	-	61	-	3	61	-	3
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Positions synthétiques															
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Positions retitrisées															
Véhicules d'actifs cadres ⁽⁴⁾	545	-	-	545	-	-	531	-	-	1 028	821	-	1 056	825	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	102	-	-	102	-	-	105	-	-	103	-	-	101	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs de tiers	5 989	2 091	1 470	5 627	2 234	1 427	5 236	2 163	1 303	5 724	2 809	1 165	5 189	2 837	946
Total - Banque	9 662	2 431	1 470	8 506	2 638	1 427	7 461	2 475	1 303	7 844	3 194	1 165	7 442	3 196	946

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

Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016								2015										
	T1				T4				T3										
	Portfeuille bancaire		Portfeuille de négociation		Portfeuille bancaire		Portfeuille de négociation		Portfeuille bancaire		Portfeuille de négociation								
	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Hors 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				
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																			
Cartes de crédit																			
Risque lié aux participations du vendeur ⁽²⁾	164	109	340	49	--	--	206	133	404	60	--	--	156	100	312	46	--	--	
Acquise	89	41	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--	86	38	--	--	--	--	
Total des éléments d'actif de la Banque	253	150	340	49	--	--	295	174	404	60	--	--	242	138	312	46	--	--	
Actifs de tiers																			
Titrisés																			
7 % - 30 %	60	11	2 091	156	68	47	60	11	2 234	158	49	29	61	11	2 163	151	107	66	
35 % - 100 %	43	32	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--	39	29	--	--	--	--	
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Retitrisés																			
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
35 % - 100 %	529	238	--	--	--	--	529	238	--	--	--	--	501	226	--	--	--	--	
150 % - 850 %	113	303	--	--	--	--	112	300	--	--	--	--	104	274	--	--	--	--	
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Véhicules d'actifs cadres	4	55	--	--	--	--	5	59	--	--	--	--	5	64	--	--	--	--	
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Total des actifs de tiers	749	639	2 091	156	68	47	749	640	2 234	158	49	29	710	604	2 163	151	107	66	
Total	1 002	789	2 431	205	68	47	1 044	814	2 638	218	49	29	952	742	2 475	197	107	66	

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015								2014										
	T2				T1				T1										
	Portfeuille bancaire		Portfeuille de négociation		Portfeuille bancaire		Portfeuille de négociation		Portfeuille bancaire		Portfeuille de négociation								
	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Hors 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				
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																			
Cartes de crédit																			
Risque lié à la participation du vendeur ⁽²⁾	193	126	385	57	--	--	192	130	359	49	--	--	203	135	376	51	--	--	
Acquise	86	38	--	--	--	--	85	38	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Total des éléments d'actif de la Banque	279	164	385	57	--	--	277	168	359	49	--	--	203	135	376	51	--	--	
Actifs de tiers																			
Titrisés																			
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'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	3	41	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2	19	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3	41	--	--	--	--	5	57	
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4	51	
Retitrisés																			
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 pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2	29	
Total des actifs de tiers	1 278	1 113	2 809	469	84	195	1 218	1 780	2 837	474	81	101	1 203	1 698	2 961	475	76	201	
Total	1 557	1 277	3 194	526	84	195	1 495	1 948	3 196	523	81	101	1 406	1 833	3 337	526	76	201	

(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

	2016					2015									
	T1					T4					T3				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	16 535	-	-	1 650	-	16 151	-	-	2 022	-	15 467	-	-	1 733	-
Créances sur cartes de crédit	1 389	8	13	-	-	1 389	8	13	461	-	1 355	8	13	530	-
Total	17 924	8	13	1 650	-	17 540	8	13	2 483	-	16 822	8	13	2 263	-
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	3 814	-	-	359	407	3 562	-	-	845	684	3 038	-	-	279	810

	2015										2014				
	T2					T1					T4				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	15 527	-	-	1 351	-	15 347	-	-	1 082	-	15 250	-	-	1 595	-
Créances sur cartes de crédit	1 411	9	15	398	-	1 365	9	10	-	-	1 365	5	13	-	-
Total	16 938	9	15	1 749	-	16 712	9	10	1 082	-	16 615	5	13	1 595	-
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	2 815	-	-	185	318	2 680	-	-	330	282	2 398	-	-	266	242

(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

Approche avancée	Voir actif pondéré en fonction des risques.
Actif pondéré en fonction des risques	Les actifs sont pondérés selon les lignes directives établies par le Bureau du surintendant des institutions financières. Dans l'approche standard, les facteurs de risque sont appliqués directement contre le notionnel de certains actifs afin de refléter des niveaux comparables de risque. Dans l'approche avancée, l'actif pondéré en fonction des risques est dérivé des modèles internes de la Banque, qui représentent l'évaluation de la Banque des risques auxquels elle fait face. Les instruments hors bilan sont convertis en valeurs équivalentes du bilan ou de crédit en ajustant les valeurs notionnelles avant d'appliquer les facteurs de pondération de risque appropriés.
Approche standardisée	Voir actif pondéré en fonction des risques.
Autres éléments hors bilan	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.
Autres que particuliers	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).
Crédits rotatifs admissibles	Inclut les marges de crédit et les créances sur carte de crédit admissibles.
Engagements inutilisés	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts non versés à un client donné, mais qu'il pourrait utiliser plus tard.
Entreprises	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.
États souverains	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.
Exposition en cas de défaut	Une estimation du montant à risque associé à un client en cas de défaut et au moment du défaut.
Exposition lié au montants utilisés	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts déjà consentis aux clients.
Facteur scalaire	Une surcharge de 6% est appliquée au montant d'actif pondéré en fonction des risques évalués sous l'approche des notations internes avancée.
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'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.
Fonds propres de catégorie 1	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.
Fonds propres de catégorie 2	Les fonds propres de catégorie 2 comprennent la portion admissible de la dette subordonnée et la provision collective sur prêts non douteux admissible pour le risque de crédit.
Hypothèques résidentielles	Cette classe comprend les prêts hypothécaires résidentiels (quatre logements ou moins) ainsi que les marges de crédit hypothécaires.
Institutions financières	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.
Instruments financiers dérivés hors bourse	Montant lié au risque de crédit découlant de produits dérivés se négociant directement entre deux parties plutôt que sur les marchés boursiers.
Perte en cas de défaut	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.
Probabilité de défaut	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.
Ratio de levier	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.
Ratio des fonds propres	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.
Risque de crédit	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.
Risque de marché	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.
Risque opérationnel	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.
Titres du portefeuille bancaire	Les expositions aux actions dans le portefeuille bancaire comprennent principalement des expositions détenues pour des raisons stratégiques et autres.
Total des fonds propres	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.
Transactions assimilées à des accords de prise en pension	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.