



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

TROISIÈME 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, Tél.: 514 394-8644

Linda Boulanger, Vice-présidente - 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

- 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.



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 avancée: Portefeuilles de prêts aux particuliers	pages 13-14
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée: Portefeuilles de prêts autres que particuliers	pages 15-16
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée - Backtesting	page 17
Exposition brute 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⁾

		2016			2015				
		T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Référence ⁽²⁾	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'	2 663	2 689	2 691	2 681	2 375	2 382	2 365
2	Résultats non distribués	b	6 683	6 530	6 593	6 705	6 500	6 231	5 957
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	217	145	91	145	234	304	362
5	Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	7	–	–	–	–	–	–
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		9 570	9 364	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	1 661	1 545	1 557	1 536	1 519	1 439	1 495
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	977	954	898	908	905	895	891
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	165	160	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	(2)	(1)	28	5	–	(1)	20
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	8	30	13	154	98	78	3
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		3	7	–	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		2 812	2 695	2 632	2 730	2 621	2 573	2 525
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		6 758	6 669	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	1 450	1 050	1 050	650	650	650	650
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	1 450	1 050	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'	950	1 162	1 161	1 175	1 348	1 348	1 348
34	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans AT1)	q	1	–	–	–	–	–	–
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		2 401	2 212	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		1	1	–	–	–	3	–
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	–	–	–	3	–
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		1	1	–	–	–	3	–
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		2 400	2 211	2 211	1 825	1 998	1 995	1 998
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		9 158	8 880	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'	1 009	1 009	1 010	1 008	1 508	1 508	1 520
48	Fonds propres de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans T2)	s	2	–	–	–	–	–	–
50	Provisions collectives ⁽⁶⁾	t	236	275	33	44	33	27	44
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		1 247	1 284	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)		1 247	1 284	1 043	1 052	1 541	1 535	1 564
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		10 405	10 164	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 (BIS) au Canada doivent appliquer intégralement les déductions en vertu de Bâle III et doivent présenter les ratios déterminés selon la méthode " tout compris ".

(2) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté la page 7.

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

(6) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.



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

		2016			2015			
		T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Méthode "tout compris"						
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	68 530	68 375	69 741	68 835	68 617	67 071	66 264
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	68 765	68 604	70 006	69 094	68 883	67 333	66 534
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	68 966	68 800	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)	9.9%	9.8%	9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	13.3%	12.9%	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⁾	15.1%	14.8%	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)	8.0%	8.0%	8.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	na	na	na	na	na	na	na
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1.0%	1.0%	1.0%	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)	9.9%	9.8%	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%	8.0%	8.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9.5%	9.5%	9.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11.5%	11.5%	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	234	255	198	148	193	200	245
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	229	278	321	412	410	297	345
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	31	24	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)	65	51	33	35	31	27	25
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	81	58	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) ⁽⁴⁾	171	224	-	8	2	-	19
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	304	310	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	1 162	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	1 429	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)	7 819	7 710	7 769	8 384	8 005	7 808	7 609
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	9 554	9 296	9 355	9 287	9 091	8 930	8 705
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 801	10 580	10 395	10 339	10 632	10 465	10 274
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	70 132	69 947	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)	11.2%	11.0%	10.9%	11.8%	11.3%	11.3%	10.6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	13.6%	13.3%	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⁾	15.4%	15.1%	14.6%	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 (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) 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.

(4) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.

Ratio de levier selon Bâle III

(non audités) (en millions de dollars canadiens)

	2016			2015			
	T3	T2	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	229 896	220 734	219 301	216 090	215 560	207 123	214 474
2	(76)	(89)	(53)	(59)	(70)	(87)	(77)
3	–	–	–	–	–	–	–
4	1 348	1 091	567	1 924	3 516	4 178	318
5	1 220	1 832	1 826	1 972	1 415	(1 966)	(3 381)
6	20 294	19 996	19 599	19 585	18 745	18 472	17 761
7	(4 010)	(3 767)	(3 968)	(3 915)	(5 160)	(4 003)	(4 030)
8	248 672	239 797	237 272	235 597	234 006	223 717	225 065

Divulgence commun du ratio de levier							
Expositions au bilan							
1	202 407	193 238	188 359	185 659	180 550	176 215	176 139
2	(2 421)	(2 301)	(2 238)	(2 086)	(2 015)	(1 986)	(1 969)
3	199 986	190 937	186 121	183 573	178 535	174 229	174 170
Expositions sur les instruments financiers dérivés							
4	4 828	6 337	7 318	5 527	7 370	6 152	7 764
5	6 417	6 272	6 262	6 881	8 217	8 363	7 274
6	–	–	–	–	–	–	–
7	–	–	–	–	–	–	–
8	–	–	–	–	–	–	–
9	1 046	663	518	357	311	281	180
10	–	–	–	–	–	–	–
11	12 291	13 272	14 098	12 765	15 898	14 796	15 218
Expositions sur opérations de financement par titres							
12	14 880	13 760	15 628	17 702	19 413	23 887	25 597
13	(1 270)	(246)	(337)	(199)	(729)	(9 547)	(9 570)
14	2 490	2 078	2 163	2 171	2 144	1 880	1 889
15	–	–	–	–	–	–	–
16	16 100	15 592	17 454	19 674	20 828	16 220	17 916
Autres expositions hors bilan							
17	57 378	57 018	55 485	55 438	53 848	52 892	52 948
18	(37 084)	(37 022)	(35 886)	(35 853)	(35 103)	(34 420)	(35 187)
19	20 294	19 996	19 599	19 585	18 745	18 472	17 761
Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition							
20	9 554	9 296	9 355	9 287	9 091	8 930	8 705
21	248 671	239 797	237 272	235 597	234 006	223 717	225 065
Ratio de levier – Selon la méthode de de transition							
22	3.8%	3.9%	3.9%	3.9%	3.9%	4.0%	3.9%
Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)							
23	9 158	8 880	8 954	8 626	8 486	8 339	8 157
24	(2 816)	(2 697)	(2 604)	(2 726)	(2 620)	(2 577)	(2 506)
25	248 276	239 401	236 906	234 957	233 401	223 126	224 528
26	3.7%	3.7%	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⁾

(non audités) (millions de dollars canadiens)	T3 2016				Dont
	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	
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		8 824	-	8 824	
Valeurs mobilières		62 441	3 749	66 190	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		14 880	-	14 880	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		47 531	(18 897)	28 634	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		33 429	(1 388)	32 041	
Aux entreprises et aux administrations publiques		37 650	-	37 650	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		6 959	-	6 959	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(780)	-	(780)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2 ⁽⁵⁾	t				(236)
Insuffisance des provisions	l				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(544)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		10 943	-	10 943	
Autres		8 019	(52)	7 967	
Goodwill	e				1 661
Immobilisations incorporelles	f				1 142
Actifs d'impôt différé					503
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					472
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					31
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				11
Participations significatives dans d'autres institutions financières					229
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					229
Autres					4 420
Total - Actif		229 896	(16 588)	213 308	
Passifs					
Dépôts		138 875	-	138 875	
Instruments financiers dérivés		7 968	-	7 968	
Autres passifs		70 022	(16 588)	53 434	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(2)
Passifs d'impôt différé					164
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				165
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				3
Autres passifs d'impôt différé					(4)
Autres					53 272
Dette subordonnée		1 014	-	1 014	
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					5
Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires					1 009
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				1 009
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
Total - Passif		217 879	(16 588)	201 291	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		11 213	-	11 213	
Actions ordinaires	a				2 592
Surplus d'apport	a'				71
Résultats non distribués	b				6 683
Autres éléments cumulés du résultat global	c				217
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				165
Autres					52
Actions privilégiées					1 650
Admissibles	v				1 450
Assujettis au retrait progressif	v'				200
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1					-
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Participations ne donnant pas le contrôle		804	10	814	
Instruments novateurs					814
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				750
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					54
Part incluse dans le calcul de CET1	d				7
Part incluse dans le calcul de T1	q				1
Part incluse dans le calcul de T2	s				2
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
Total - Capitaux propres		12 017	10	12 027	
Total - Passif et capitaux propres		229 896	(16 578)	213 318	

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des États financiers consolidés audités du Rapport annuel 2015, 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 163 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.

(5) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.



Adéquation des fonds propres selon Bâle III ⁽¹⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016						2015						
	T3					Exigence de capital ⁽²⁾	T2	T1	Actif pondéré en fonction des risques				
	Exposition en cas de défaut	Approche Standardisée	Approche NI Avancée	Autre approche	Total				T4	T3	T2	T1	
Risque de crédit													
Particuliers													
Hypothèques résidentielles	47 567	624	4 824	–	5 448	436	5 027	5 265	4 975	4 823	4 920	4 692	
Crédits rotatifs admissibles	5 692	–	1 227	–	1 227	98	1 152	1 011	1 036	973	1 017	1 003	
Particuliers - autres	15 306	1 966	4 908	–	6 874	550	6 705	6 692	6 651	6 507	5 589	5 049	
Autres que particuliers													
Entreprises	57 548	2 257	23 744	–	26 001	2 080	26 869	27 196	26 662	26 486	25 683	24 155	
États souverains	28 045	193	656	–	849	68	580	658	629	578	633	550	
Institutions financières	4 303	360	1 011	–	1 371	109	1 315	1 209	974	835	746	845	
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	624	–	624	–	624	50	595	580	593	578	633	589	
Titrisation	3 177	–	785	–	785	63	781	795	798	755	1 582	2 291	
Autres actifs	27 291	–	–	3 700	3 700	296	3 495	3 842	4 252	4 213	4 754	5 202	
Risque de crédit de contrepartie													
Entreprises	6 853	58	61	–	119	10	91	94	96	102	69	80	
États souverains	15 257	–	18	–	18	1	17	14	22	16	13	6	
Institution financières	58 759	–	1 683	–	1 683	135	1 204	1 415	1 402	1 756	1 477	1 423	
Portefeuille de négociation	9 683	189	2 307	–	2 496	199	2 659	2 897	2 774	3 765	3 572	3 743	
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 145	–	–	2 145	172	2 090	2 423	2 367	2 434	2 395	2 475	
Facteur scalaire réglementaire		–	2 508	–	2 508	201	2 570	2 593	2 512	2 577	2 511	2 430	
Total - Risque de crédit	280 105	7 792	44 356	3 700	55 848	4 468	55 150	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533	
Risque de marché													
VaR		–	1 097	–	1 097	88	1 319	1 266	1 262	976	731	693	
VaR en période de tension		–	1 512	–	1 512	121	1 972	1 707	1 875	1 225	953	1 086	
Risque spécifique de taux d'intérêt		682	–	–	682	54	680	806	828	920	864	1 099	
Total - Risque de marché		682	2 609	–	3 291	263	3 971	3 779	3 965	3 121	2 548	2 878	
Risque opérationnel		9 391	–	–	9 391	751	9 254	9 278	9 127	9 098	8 929	8 853	
Total	280 105	17 865	46 965	3 700	68 530	5 482	68 375	69 741	68 835	68 617	67 071	66 264	
Ratios des fonds propres selon Bâle III													
De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					9.9%		9.8%	9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%	
Catégorie 1 ⁽⁵⁾					13.3%		12.9%	12.8%	12.5%	12.3%	12.4%	12.3%	
Total ⁽⁵⁾⁽⁶⁾					15.1%		14.8%	14.2%	14.0%	14.5%	14.6%	14.6%	
Ratio de levier selon Bâle III					3.7%		3.7%	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⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016					2015			
	T3			T2	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	Total	Total
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	49 089	6 061	55 150	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533	52 782
Taille du portefeuille	(420)	6	(414)	(368)	631	1 038	146	844	757
Qualité du portefeuille	(432)	297	(135)	(41)	(411)	(365)	80	563	500
Mise à jour des modèles	-	-	-	8	-	(1 324)	(168)	-	(229)
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	790	-	790	-	-	-	-	-	-
Variation de change	360	97	457	(1 133)	721	(4)	746	(346)	723
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	49 387	6 461	55 848	55 150	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			3 971	3 779	3 965	3 121	2 548	2 878	3 317
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			(680)	192	(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			3 291	3 971	3 779	3 965	3 121	2 548	2 878
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			9 254	9 278	9 127	9 098	8 929	8 853	8 719
Variation des niveaux de risque			137	(24)	151	29	169	76	134
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-	-
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			9 391	9 254	9 278	9 127	9 098	8 929	8 853
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			68 530	68 375	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

	T3 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⁾	8 116	-	-	-	-	-	708	8 824
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	3 871	-	633	-	-	41 023	-	45 527
Disponibles à la vente	14 028	-	6	-	-	-	122	14 156
Détenues jusqu'à leur échéance	2 758	-	-	-	-	-	-	2 758
	20 657	-	639	-	-	41 023	122	62 441
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	14 880	-	-	-	14 880
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	25 033	22 498	-	-	-	-	-	47 531
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	32 041	1 388	-	-	-	-	33 429
Aux entreprises et aux administrations publiques	35 620	2 030	-	-	-	-	-	37 650
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	60 653	56 569	1 388	-	-	-	-	118 610
Provisions pour pertes sur créances ⁽⁴⁾	6 959	-	-	-	-	-	-	6 959
	(149)	(31)	-	-	-	-	(600)	(780)
	67 463	56 538	1 388	-	-	-	(600)	124 789
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	-	-	-	-	10 943	-	-	10 943
Créances de clients, de négociants et de courtiers	-	-	-	-	-	-	235	235
Créances achetées	-	831	-	-	-	-	722	1 553
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	638	638
Immobilisations corporelles	-	967	-	-	-	-	478	1 445
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1 404	1 404
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1 142	1 142
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	1 602	1 602
	-	1 798	-	-	10 943	-	6 221	18 962
	96 236	58 336	2 027	14 880	10 943	41 023	6 451	229 896

(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.

(4) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.



Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque ⁽¹⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2016																							
		T3							T2							T1									
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Tranche de risque																									
Particuliers																									
Hypothèques résidentielles		-	-	2 148	14	268	92	-	2 522	-	-	959	14	278	89	-	1 340	-	-	815	15	279	75	-	1 184
Particuliers - autres		-	-	-	-	5 200	-	-	5 200	-	-	-	-	5 061	-	-	5 061	-	-	-	-	5 385	-	-	5 385
		-	-	2 148	14	5 468	92	-	7 722	-	-	959	14	5 339	89	-	6 401	-	-	815	15	5 664	75	-	6 569
Autres que particuliers																									
Entreprises		-	-	-	-	4 911	-	4 911	-	-	-	-	4 557	1	4 558	-	-	-	-	-	4 408	1	4 409		
États souverains		255	-	-	-	193	-	448	358	-	-	-	-	-	358	187	-	-	-	-	-	-	-	-	187
Institutions financières		-	499	-	-	215	30	744	-	555	-	-	42	-	597	-	608	-	-	-	47	-	-	-	655
		255	499	-	-	5 319	30	6 103	358	555	-	-	4 599	1	5 513	187	608	-	-	-	4 455	1	5 251		
Négociation		9	-	-	-	221	-	230	6	-	-	-	-	506	-	-	-	-	-	-	579	-	-	579	
Total		264	499	2 148	14	5 468	5 632	30	14 055	364	555	959	14	5 339	5 194	1	12 426	187	608	815	15	5 664	5 109	1	12 399

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2015																							
		T4							T3							T2									
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Tranche de risque																									
Particuliers																									
Hypothèques résidentielles		-	-	857	10	235	67	-	1 169	-	-	1 209	10	247	67	-	1 533	-	-	674	17	181	50	-	922
Particuliers - autres		-	-	-	-	5 264	-	-	5 264	-	-	-	-	5 083	-	-	5 083	-	-	-	-	3 489	-	-	3 489
		-	-	857	10	5 499	67	-	6 433	-	-	1 209	10	5 330	67	-	6 616	-	-	674	17	3 670	50	-	4 411
Autres que particuliers																									
Entreprises		-	-	-	-	3 200	1	3 201	-	-	-	-	3 904	2	3 906	-	-	-	-	-	4 446	1	4 447		
États souverains		248	-	-	-	-	-	248	223	-	-	-	-	-	223	229	-	-	-	-	-	-	-	-	229
Institutions financières		-	447	-	-	17	-	464	-	553	-	-	17	-	570	-	441	-	-	-	16	-	-	-	457
		248	447	-	-	3 217	1	3 913	223	553	-	-	3 921	2	4 699	229	441	-	-	-	4 462	1	5 133		
Négociation		-	-	-	-	519	-	519	-	-	-	-	621	-	621	-	-	-	-	-	374	-	-	374	
Total		248	447	857	10	5 499	3 803	1	10 865	223	553	1 209	10	5 330	4 609	2	11 936	229	441	674	17	3 670	4 886	1	9 918

(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⁾

2016																		
(en millions de dollars canadiens)																		
	T3						T2						T1					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	41 590	5 977	–	–	–	47 567	38 577	5 859	–	–	–	44 436	39 234	5 785	–	–	–	45 019
Crédits rotatifs admissibles	2 763	2 929	–	–	–	5 692	2 688	2 754	–	–	–	5 442	2 660	2 445	–	–	–	5 105
Particuliers - autres	14 014	1 279	–	–	13	15 306	13 709	1 253	–	–	13	14 975	13 892	1 304	–	–	13	15 209
Total - Risque de crédit brut	58 367	10 185	–	–	13	68 565	54 974	9 866	–	–	13	64 853	55 786	9 534	–	–	13	65 333
Autres que particuliers																		
Entreprises	41 348	13 376	6 842	11	2 824	64 401	40 855	13 360	4 588	7	2 710	61 520	40 053	13 283	5 142	6	2 592	61 076
États souverains	24 345	3 592	14 956	301	108	43 302	19 032	3 829	12 175	321	107	35 464	21 927	3 923	9 779	306	132	36 067
Institutions financières	3 398	347	58 296	463	558	63 062	3 793	344	50 981	640	633	56 391	3 468	301	52 256	541	662	57 228
Total	69 091	17 315	80 094	775	3 490	170 765	63 680	17 533	67 744	968	3 450	153 375	65 448	17 507	67 177	853	3 386	154 371
Portefeuille de négociation	–	–	–	9 683	–	9 683	–	–	–	10 607	–	10 607	–	–	–	11 428	–	11 428
Titrisation	636	–	–	–	2 541	3 177	634	–	–	–	2 444	3 078	647	–	–	–	2 311	2 958
Total - Risque de crédit brut	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	119 288	27 399	67 744	11 575	5 907	231 913	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090
Approche standardisée	10 851	455	2 058	238	453	14 055	9 295	407	1 796	518	410	12 426	9 588	419	1 406	585	401	12 399
Approche NI avancée ⁽²⁾	117 243	27 045	78 036	10 220	5 591	238 135	109 993	26 992	65 948	11 057	5 497	219 487	112 293	26 622	65 771	11 696	5 309	221 691
Total - Risque de crédit brut	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	119 288	27 399	67 744	11 575	5 907	231 913	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée	–	–	(2 000)	(32)	–	(2 032)	–	–	(1 764)	(400)	–	(2 164)	–	–	(1 379)	(369)	–	(1 748)
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(66 866)	–	–	(66 866)	–	–	(56 595)	–	–	(56 595)	–	–	(55 798)	–	–	(55 798)
Total - Risque de crédit net	128 094	27 500	11 228	10 426	6 044	183 292	119 288	27 399	9 385	11 175	5 907	173 154	121 881	27 041	10 000	11 912	5 710	176 544

2015																		
(en millions de dollars canadiens)																		
	T4						T3						T2					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	38 784	5 647	–	–	–	44 431	38 682	5 739	–	–	–	44 421	36 865	5 615	–	–	–	42 480
Crédits rotatifs admissibles	2 708	2 490	–	–	–	5 198	2 608	2 408	–	–	–	5 016	2 648	2 442	–	–	–	5 090
Particuliers - autres	13 736	1 302	–	–	14	15 052	13 508	1 313	–	–	14	14 835	11 826	1 267	–	–	13	13 106
Total	55 228	9 439	–	–	14	64 681	54 798	9 460	–	–	14	64 272	51 339	9 324	–	–	13	60 676
Autres que particuliers																		
Entreprises	38 859	13 344	3 604	6	2 616	58 429	37 554	13 050	3 552	2	2 659	56 817	36 426	13 179	4 546	4	2 562	56 717
États souverains	21 026	3 985	9 833	616	124	35 584	19 704	3 438	10 504	304	111	34 061	18 341	3 479	8 464	321	96	30 701
Institutions financières	2 139	277	59 420	505	692	63 033	1 888	228	61 376	421	645	64 558	1 861	277	61 896	717	657	65 408
Total	62 024	17 606	72 857	1 127	3 432	157 046	59 146	16 716	75 432	727	3 415	155 436	56 628	16 935	74 906	1 042	3 315	152 826
Portefeuille de négociation	–	–	–	10 318	–	10 318	–	–	–	12 003	–	12 003	–	–	–	11 394	–	11 394
Titrisation	646	–	–	–	2 336	2 982	610	–	–	–	2 235	2 845	1 131	–	–	–	2 956	4 087
Total - Risque de crédit brut	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	9 074	339	496	525	431	10 865	9 249	338	1 291	622	436	11 936	6 839	304	1 890	372	513	9 918
Approche NI avancée ⁽²⁾	108 824	26 706	72 361	10 920	5 351	224 162	105 305	25 838	74 141	12 108	5 228	222 620	102 259	25 955	73 016	12 064	5 771	219 065
Total - Risque de crédit brut	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
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée	–	–	(487)	(282)	–	(769)	–	–	(1 240)	(285)	–	(1 525)	–	–	(1 859)	(165)	–	(2 024)
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(63 535)	–	–	(63 535)	–	–	(64 634)	–	–	(64 634)	–	–	(64 520)	–	–	(64 520)
Total - Risque de crédit net	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	8 527	12 271	6 284	162 439

(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									
			T3									
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾	
<small>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</small>												
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%	1 774	–	100%	0,08%	17,7%	3,3%	59	0,2	3%
		Très faible	0,145% - 0,506%	2 304	–	100%	0,30%	10,2%	5,1%	118	0,7	5%
		Faible	0,507% - 1,116%	1 094	–	100%	0,77%	5,5%	5,6%	61	0,4	6%
		Faible	1,117% - 2,681%	671	–	100%	1,74%	3,5%	6,2%	42	0,4	7%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	951	–	100%	5,47%	2,7%	9,2%	87	1,4	11%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	162	–	100%	26,20%	2,6%	14,1%	23	1,1	23%
		Défaut	100,00%	71	–	100%	100,00%	2,9%	23,3%	16	1,4	46%
				7 027	–	100%	2,75%	9,5%	5,8%	406	5,6	7%
	Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 073	9 447	57%	0,05%	22,5%	3,1%	128	0,5	3%
Très faible		0,145% - 0,506%	1 649	3 704	73%	0,26%	23,4%	11,4%	188	1,0	12%	
Faible		0,507% - 1,116%	169	199	88%	0,71%	23,8%	23,8%	40	0,3	26%	
Faible		1,117% - 2,681%	41	52	84%	1,63%	23,5%	40,4%	16	0,2	45%	
Risque moyen		2,682% - 9,348%	12	15	83%	4,21%	23,7%	70,3%	8	0,1	83%	
Risque élevé		9,349% - 99,99%	1	1	89%	18,77%	23,3%	121,4%	1	–	169%	
Défaut		100,00%	2	2	84%	100,00%	22,7%	284,0%	7	–	284%	
			5 947	13 420	62%	0,19%	22,8%	6,5%	388	2,1	7%	
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	15 592			0,07%	22,8%	4,1%	643	2,6	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 066			0,27%	25,3%	12,5%	1 512	8,3	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 922			0,72%	25,4%	25,4%	742	5,4	28%	
	Faible	1,117% - 2,681%	820			1,69%	25,4%	44,2%	363	3,5	50%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	365			4,58%	24,9%	76,6%	280	4,2	91%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	248			26,16%	27,5%	152,7%	378	18,1	245%	
	Défaut	100,00%	58			100,00%	26,9%	193,6%	112	10,5	420%	
			32 071			0,68%	24,1%	12,6%	4 030	52,6	15%	
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 814	4 907	58%	0,05%	71,3%	2,3%	66	1,0	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	971	677	82%	0,29%	71,5%	10,3%	100	2,0	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	623	258	91%	0,78%	72,4%	22,8%	142	3,5	30%	
	Faible	1,117% - 2,681%	822	376	99%	1,77%	82,9%	48,6%	398	12,1	67%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	368	50	101%	4,50%	78,7%	87,3%	322	12,9	131%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	73	4	102%	21,06%	74,2%	186,0%	136	12,1	392%	
	Défaut	100,00%	21	–	105%	100,00%	59,1%	299,5%	63	9,8	885%	
			5 692	6 272	75%	1,34%	73,6%	21,6%	1 227	53,4	33%	
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 277	1 465	84%	0,07%	40,9%	7,1%	162	0,6	7%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 770	386	97%	0,30%	51,7%	27,1%	751	4,4	29%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 327	297	98%	0,78%	60,7%	54,9%	1 279	11,1	61%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 644	119	98%	1,73%	64,7%	79,5%	1 305	18,5	94%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	777	61	98%	4,47%	63,8%	92,7%	721	22,0	128%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	200	8	98%	21,31%	62,5%	136,6%	273	28,1	312%	
	Défaut	100,00%	111	5	98%	100,00%	56,1%	376,4%	417	33,5	757%	
			10 106	2 341	95%	2,42%	54,7%	48,6%	4 908	118,2	63%	
			60 843	22 033	87%	1,22%	32,0%	18,0%	10 959	231,9	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⁾

			2016								
			T2								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notional 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%	1 690	–	100%	0,07%	17,8%	3,2%	54	0,2	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 831	–	100%	0,29%	10,2%	5,0%	91	0,5	5%
	Faible	0,507% - 1,116%	751	–	100%	0,77%	5,0%	5,1%	39	0,3	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	443	–	100%	1,72%	3,3%	5,8%	26	0,2	6%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	564	–	100%	5,28%	2,7%	8,9%	50	0,8	11%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	149	–	100%	27,72%	2,6%	13,9%	21	1,1	23%
	Défaut	100,00%	77	–	100%	100,00%	2,7%	23,1%	18	1,1	40%
				5 505	–	100%	3,05%	10,2%	5,4%	299	4,2
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 961	9 256	56%	0,05%	22,6%	3,1%	124	0,5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 643	3 688	72%	0,26%	23,4%	11,3%	186	1,0	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	172	211	87%	0,71%	23,8%	23,7%	41	0,3	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	37	50	83%	1,63%	23,6%	40,5%	15	0,1	45%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	12	15	82%	4,38%	24,3%	73,4%	9	0,1	87%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	2	2	82%	16,61%	24,1%	126,1%	2	0,1	178%
	Défaut	100,00%	3	2	81%	100,00%	22,9%	286,6%	7	–	287%
				5 830	13 224	62%	0,20%	22,8%	6,6%	384	2,1
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	15 211			0,07%	23,0%	4,2%	633	2,5	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 786			0,27%	25,3%	12,6%	1 486	8,1	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	3 029			0,72%	25,5%	25,4%	769	5,5	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 055			1,60%	26,1%	44,0%	464	4,4	49%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	426			4,76%	26,1%	82,2%	350	5,3	98%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	190			26,57%	27,8%	148,0%	281	14,4	242%
	Défaut	100,00%	64			100,00%	27,5%	227,8%	145	8,9	403%
				31 761			0,68%	24,3%	13,0%	4 128	49,1
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 732	4 786	58%	0,05%	70,9%	2,3%	63	1,0	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	928	635	82%	0,29%	70,3%	10,1%	94	1,9	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	592	232	90%	0,78%	71,5%	22,6%	134	3,3	30%
	Faible	1,117% - 2,681%	735	333	98%	1,77%	81,5%	47,8%	351	10,6	66%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	362	45	101%	4,51%	77,9%	86,5%	313	12,6	130%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	72	4	102%	21,71%	73,9%	186,6%	134	12,3	400%
	Défaut	100,00%	21	–	105%	100,00%	59,8%	294,7%	63	10,2	889%
				5 442	6 035	74%	1,38%	72,7%	21,2%	1 152	51,9
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 226	1 412	84%	0,07%	39,7%	6,8%	152	0,6	7%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 585	389	97%	0,30%	50,3%	26,3%	680	3,9	28%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 131	283	97%	0,78%	59,4%	53,8%	1 147	10,0	60%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 552	123	98%	1,72%	64,0%	78,7%	1 222	17,3	93%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	1 136	61	99%	4,05%	67,4%	96,8%	1 100	30,6	130%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	186	7	100%	20,46%	63,1%	135,6%	252	25,1	304%
	Défaut	100,00%	98	4	99%	100,00%	60,7%	382,7%	376	34,2	818%
				9 914	2 279	95%	2,37%	54,3%	49,7%	4 929	121,7
			58 452	21 538	87%	1,21%	32,4%	18,6%	10 892	229,0	24%

(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 autres que particuliers ⁽¹⁾**

		T3 2016								T2 2016								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Exposition en cas de défaut				Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				Exposition en cas de défaut				Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	46	18	4	68	0,03%	30,1%	3	4%	31	14	-	45	0,03%	27,1%	2	4%
1.5	0,035 - 0,044	A+	45	15	141	201	0,04%	44,3%	12	6%	42	11	75	128	0,04%	39,7%	7	5%
2	0,044 - 0,063	A	150	317	443	910	0,05%	53,8%	178	20%	274	350	424	1 048	0,05%	48,1%	188	18%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 635	999	50	2 684	0,08%	52,4%	594	22%	1 800	1 171	59	3 030	0,08%	47,3%	637	21%
3	0,103 - 0,170	BBB+	4 288	3 014	261	7 563	0,13%	42,1%	2 223	29%	4 268	2 889	154	7 311	0,13%	41,6%	2 114	29%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	5 679	2 790	775	9 244	0,22%	37,7%	2 871	31%	5 400	2 641	790	8 831	0,22%	38,1%	2 912	33%
4	0,280 - 0,462	BBB-	7 226	2 120	371	9 717	0,36%	33,3%	3 411	35%	6 633	2 256	386	9 275	0,36%	35,0%	3 618	39%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	5 486	1 241	173	6 900	0,59%	35,9%	3 024	44%	5 727	1 184	190	7 101	0,59%	36,3%	3 279	46%
5	0,762 - 1,256	BB	6 722	1 299	285	8 306	0,98%	34,3%	4 327	52%	6 695	1 481	306	8 482	0,98%	35,3%	4 930	58%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3 015	610	67	3 692	1,61%	34,8%	2 375	64%	2 770	507	119	3 396	1,61%	33,2%	2 114	62%
6	2,070 - 3,412	B+	2 023	316	84	2 423	2,66%	34,0%	1 757	73%	2 086	324	88	2 498	2,66%	33,9%	1 850	74%
6.5	3,412 - 5,625	B	1 142	235	204	1 581	4,38%	31,2%	1 267	80%	1 029	191	141	1 361	4,38%	33,7%	1 153	85%
7	5,625 - 9,272	B-	778	78	11	867	7,22%	30,1%	745	86%	896	93	27	1 016	7,22%	35,0%	1 068	105%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	224	36	14	274	11,90%	26,3%	269	98%	218	26	2	246	11,90%	28,4%	263	107%
8	15,284 - 25,195	CCC	151	2	-	153	19,62%	15,1%	99	65%	147	1	-	148	19,62%	12,0%	74	50%
8.5	25,195 - 100	CCC-	63	2	5	70	32,35%	11,7%	37	53%	60	1	5	66	32,35%	11,7%	36	55%
9	100	CC	292	20	5	317	100,00%	35,9%	613	193%	348	1	1	350	100,00%	40,0%	855	244%
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total			38 965	13 112	2 893	54 970	1,45%	37,0%	23 805	43%	38 424	13 141	2 767	54 332	1,56%	37,3%	25 100	46%

		T3 2016								T2 2016								
		Exposition en cas de défaut				Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				Exposition en cas de défaut				Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,010	AAA...AA-	17 679	78	331	18 088	0,01%	7,7%	212	1%	12 220	80	353	12 653	0,01%	5,0%	123	1%
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 483	2 530	663	7 676	0,01%	12,7%	225	3%	4 733	2 771	528	8 032	0,01%	12,8%	233	3%
2	0,019 - 0,033	A	1 509	957	503	2 969	0,03%	18,5%	132	4%	1 495	955	507	2 957	0,03%	18,4%	136	5%
2.5	0,033 - 0,060	A-	9	1	-	10	0,05%	16,3%	-	-	7	1	-	8	0,05%	14,6%	-	-
3	0,060 - 0,107	BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	0,107 - 0,191	BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0,191 - 0,342	BBB-	10	-	-	10	0,26%	21,0%	2	20%	19	-	-	19	0,26%	14,5%	2	11%
4.5	0,342 - 0,612	BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0,612 - 1,095	BB	6	-	-	6	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	1,095 - 1,960	BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	1,960 - 3,507	B+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	3,507 - 6,276	B	200	26	12	238	4,69%	14,1%	101	42%	200	22	10	232	4,69%	14,4%	103	44%
7	6,276 - 11,231	B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.5	11,231 - 20,099	CCC+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	20,099 - 35,967	CCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	35,967 - 100	CCC-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	100	CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total			23 896	3 592	1 509	28 997	0,04%	10,2%	674	2%	18 674	3 829	1 398	23 901	0,04%	9,4%	597	2%

		T3 2016								T2 2016								
		Exposition en cas de défaut				Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				Exposition en cas de défaut				Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	214	-	185	399	0,03%	22,9%	41	10%	401	-	2 605	3 006	0,03%	60,4%	232	8%
1.5	0,035 - 0,044	A+	483	-	2 853	3 336	0,04%	48,2%	283	8%	541	-	492	1 033	0,04%	46,2%	180	17%
2	0,044 - 0,063	A	208	30	3 065	3 303	0,05%	35,7%	221	7%	148	30	2 455	2 633	0,05%	35,6%	176	7%
2.5	0,063 - 0,103	A-	89	-	2 004	2 093	0,08%	34,5%	226	11%	474	-	1 459	1 933	0,08%	23,0%	189	10%
3	0,103 - 0,170	BBB+	18	-	210	228	0,13%	43,1%	62	27%	145	-	366	511	0,13%	42,1%	124	24%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	1 367	50	872	2 289	0,22%	31,1%	586	26%	1 335	48	746	2 129	0,22%	29,6%	536	25%
4	0,280 - 0,462	BBB-	139	100	1 046	1 285	0,36%	42,3%	505	39%	181	100	940	1 221	0,36%	37,3%	443	36%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	289	-	76	365	0,59%	48,0%	236	65%	288	5	91	384	0,59%	50,0%	281	73%
5	0,762 - 1,256	BB	233	6	242	481	0,98%	51,9%	454	94%	98	2	27	127	0,98%	41,0%	90	71%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	-	-	6	6	1,61%	48,5%	5	83%	-	-	5	5	1,61%	45,1%	5	100%
6	2,070 - 3,412	B+	-	-	6	6	2,66%	37,8%	5	83%	-	-	4	4	2,66%	36,2%	3	75%
6.5	3,412 - 5,625	B	31	-	8	39	4,38%	53,2%	70	179%	48	-	48	96	4,38%	58,2%	107	223%
7	5,625 - 9,272	B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	15,284 - 25,195	CCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	25,195 - 100	CCC-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	100	CC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total			3 071	186	10 573	13 830	0,23%	39,1%	2 694	19%	3 659	185	9 190	13 034	0,13%	40,3%	2 366	18%

	T3 2016	
Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾
Entreprises	34 019	13 112
États souverains	8 792	3 592
Institutions financières	373	186
Total	43 184	16 890

	T2 2016	
Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾
Entreprises	34 105	13 141
États souverains	9 393	3 829
Institutions financières	370	185
Total	43 868	17 155

(1) Les chiffres présentés ci-dessus sont nets des collatéraux admissibles et excluent le portefeuille PME-Particuliers, les titres de portefeuille de négociation et d'équité.
(2) L'exposition en cas de défaut liée aux engagements inutilisés représente des engagements inutilisés (montant nominal) qui sont couramment inutilisés mais qui sont prévus être utilisés en cas de défaut.

Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée:

Portefeuilles de prêts autres que particuliers ⁽¹⁾ (suite)

			T1 2016								T4 2015								T3 2015							
(non audités) (en millions de dollars canadiens)			Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																							
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000-0,035	AAA...AA-	27	5	—	—	0,03%	20,5%	1	3%	26	2	—	28	0,03%	17,6%	1	4%	21	2	—	23	0,03%	19,0%	1	4%
1.5	0,035-0,044	A+	32	7	50	89	0,04%	40,4%	5	6%	35	5	10	50	0,04%	26,0%	3	6%	37	4	8	49	0,04%	19,3%	3	3
2	0,044-0,063	A	361	508	325	1194	0,05%	48,1%	222	19%	307	474	313	1094	0,05%	48,9%	209	19%	183	372	514	1069	0,05%	50,6%	190	18%
2.5	0,063-0,103	A-	1997	1175	60	3232	0,08%	46,3%	659	20%	1874	1198	61	3133	0,08%	45,3%	621	20%	1797	1156	61	3014	0,08%	46,2%	591	20%
3	0,103-0,170	BBB+	4399	2574	152	7125	0,13%	40,4%	2002	28%	4418	2814	151	7383	0,13%	38,8%	1994	27%	3886	2763	124	6773	0,13%	38,4%	1778	26%
3.5	0,170-0,280	BBB	5199	2727	798	8724	0,22%	37,2%	2821	32%	5448	2759	755	8962	0,22%	37,9%	2955	33%	4899	2854	668	8421	0,22%	36,9%	2732	32%
4	0,280-0,462	BBB-	5961	2031	357	8349	0,36%	37,5%	3511	42%	5809	2344	374	8527	0,36%	37,8%	3589	42%	5674	1859	276	7809	0,36%	36,8%	3079	39%
4.5	0,462-0,762	BB+	5532	1172	184	6888	0,59%	36,2%	3182	46%	4822	909	187	5918	0,59%	34,7%	2639	45%	4685	944	236	5865	0,59%	36,1%	2809	48%
5	0,762-1,256	BB	6437	1491	307	8235	0,98%	35,8%	4889	59%	6483	1284	404	8171	0,98%	35,6%	4837	59%	7005	1578	308	8891	0,98%	39,0%	5944	67%
5.5	1,256-2,070	BB-	2962	650	142	3754	1,61%	35,7%	2563	68%	2917	710	158	3785	1,61%	36,2%	2608	69%	2772	682	149	3603	1,61%	36,9%	2547	71%
6	2,070-3,412	B+	1892	421	175	2488	2,66%	35,5%	1926	77%	1678	383	142	2203	2,66%	36,1%	1756	80%	1680	407	156	2243	2,66%	36,6%	1837	82%
6.5	3,412-5,625	B	1108	147	74	1329	4,38%	35,2%	1153	87%	1192	163	73	1428	4,38%	35,3%	1233	86%	1160	145	97	1402	4,38%	36,6%	1235	88%
7	5,625-9,272	B-	894	120	35	1049	7,22%	40,4%	1287	123%	870	91	31	1287	7,22%	36,7%	1066	107%	919	80	41	1040	7,22%	38,4%	1177	113%
7.5	9,272-15,284	CCC+	209	27	1	237	11,90%	43,9%	369	156%	182	26	—	208	11,90%	39,7%	294	141%	173	22	1	196	11,90%	36,7%	266	136%
8	15,284-25,195	CCC	29	21	—	31	19,62%	43,1%	53	171%	21	1	—	22	19,62%	36,4%	32	145%	14	—	14	19,62%	35,1%	19	136%	
8.5	25,195-100	CCC-	65	2	—	67	32,35%	59,3%	188	281%	81	1	3	85	32,35%	64,8%	266	313%	60	1	—	61	32,35%	58,9%	167	274%
9	100	CC	268	1	1	270	100,00%	39,5%	540	200%	275	3	—	278	100,00%	40,9%	576	207%	276	6	—	282	100,00%	41,7%	682	242%
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total			37 372	13 060	2 661	53 093	1,40%	38,0%	25 371	48%	36 438	13 167	2 662	52 267	1,43%	37,7%	24 679	47%	35 241	12 875	2 639	50 755	1,46%	38,2%	25 057	49%

			T1 2016								T4 2015								T3 2015							
			Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																							
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000-0,010	AAA...AA-	16 301	122	355	16 778	0,01%	10,5%	342	2%	15 823	130	658	16 611	0,01%	10,4%	329	2%	14 464	146	357	14 967	0,01%	10,4%	298	2%
1.5	0,010-0,019	A+	4 088	2 946	1 110	8 144	0,01%	13,3%	209	3%	3 664	3 295	618	7 577	0,01%	13,6%	220	3%	3 795	2 751	676	7 222	0,01%	13,7%	201	3%
2	0,019-0,033	A	1 323	826	12	2 161	0,03%	18,2%	104	5%	1 269	532	11	1 812	0,03%	18,1%	80	4%	1 199	510	10	1 719	0,03%	17,7%	74	4%
2.5	0,033-0,060	A-	7	1	—	8	0,05%	14,6%	1	13%	7	1	—	8	0,05%	14,6%	—	—	8	1	—	9	0,05%	14,7%	1	11%
3	0,060-0,107	BBB+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.5	0,107-0,191	BBB	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0,191-0,342	BBB-	21	—	—	21	0,26%	14,5%	2	10%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4.5	0,342-0,612	BB+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0,612-1,095	BB	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5.5	1,095-1,960	BB-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	1,960-3,507	B+	—	—	—	—	—	—	—	15	—	—	15	2,62%	18,5%	8	53%	15	—	—	15	2,62%	18,5%	6	40%	
6.5	3,507-6,276	B	—	28	8	36	4,69%	14,1%	14	39%	—	27	8	35	4,69%	14,1%	14	40%	—	30	5	35	4,69%	14,1%	14	40%
7	6,276-11,231	B-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7.5	11,231-20,099	CCC+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	20,099-35,967	CCC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8.5	35,967-100	CCC-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	100	CC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Total			21 740	3 923	1 485	27 148	0,02%	11,9%	672	2%	20 778	3 985	1 295	26 058	0,02%	11,9%	651	2%	19 481	3 438	1 048	23 967	0,02%	12,0%	594	2%

			T1 2016								T4 2015								T3 2015							
			Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																							
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000-0,035	AAA...AA-	126	—	2 504	2 630	0,03%	64,0%	214	8%	309	—	2 533	2 842	0,03%	64,1%	381	13%	215	—	2 448	2 663	0,03%	64,4%	349	13%
1.5	0,035-0,044	A+	327	—	416	743	0,04%	50,1%	93	13%	327	—	493	820	0,04%	45,0%	109	13%	355	—	341	696	0,04%	49,1%	115	17%
2	0,044-0,063	A	269	30	2 425	2 724	0,05%	37,1%	179	7%	152	30	1 951	2 133	0,05%	37,5%	178	8%	156	30	1 730	1 916	0,05%	38,0%	166	9%
2.5	0,063-0,103	A-	251	—	1 611	1 862	0,08%	19,0%	141	8%	237	—	1 804	2 041	0,08%	16,7%	157	8%	70	—	2 394	2 464	0,08%	10,3%	111	5%
3	0,103-0,170	BBB+	259	—	434	693	0,13%	39,5%	161	23%	287	13	423	723	0,13%	41,9%	197	27%	266	12	353	631	0,13%	41,9%	164	26%
3.5	0,170-0,280	BBB	1 391	—	434	1 825	0,22%	22,7%	374	20%	417	—	253	670	0,22%	44,8%	274	21%	378	—	196	574	0,22%	43,9%	214	37%
4	0,280-0,462	BBB-	268	100	1 361	1 729	0,36%	35,8%	588	34%	157	93	1 203	1 453	0,36%	35,0%	354	38%	138	45	464	647	0,36%	38,9%	323	50%
4.5	0,462-0,762	BB+	324	5	268	597	0,59%	50,7%	415	70%	230	5	284	519	0,59%	42,6%	343	66%	164	6	1 556	1 726	0,59%	40,0%	942	55%
5	0,762-1,256	BB	11	2	200	213	0,98%	42																		



Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée - Backtesting ⁽¹⁾

	2016											
	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⁾
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0.41%	0.18%	27.34%	9.83%	96.97%	80.40%	0.41%	0.17%	28.40%	9.43%	97.09%	76.12%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1.37%	0.89%	2.87%	s.o.	s.o.	s.o.	1.37%	0.90%	2.86%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.30%	1.29%	71.98%	77.59%	99.05%	97.27%	1.37%	1.27%	72.62%	78.60%	99.95%	97.69%
Particuliers - autres	1.81%	1.62%	70.54%	61.39%	97.51%	95.51%	1.78%	1.71%	70.63%	60.15%	93.01%	94.07%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1.69%	0.47%	42.38%	23.65%	81.86%	77.95%	1.71%	0.55%	42.08%	30.77%	82.90%	75.78%
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⁾	0.63%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.61%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

	2016						2015					
	T1			T4			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⁾
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
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.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T3 2016 les pourcentages estimés sont en date du 30 avril 2015 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)

2016																		
T3							T2						T1					
Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																		
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total
Agriculture	3 688	227	6	–	–	3 921	3 604	238	6	–	–	3 848	3 586	190	6	–	–	3 782
Pétrole et gaz	2 559	1 269	58	–	–	3 886	2 911	1 572	64	–	–	4 547	3 204	1 661	62	–	–	4 927
Mines	317	738	34	–	–	1 089	357	493	30	–	–	880	494	397	34	–	–	925
Services publics	2 240	1 660	452	–	–	4 352	2 071	1 901	380	–	–	4 352	1 979	1 944	374	–	–	4 297
Construction ⁽²⁾	2 249	1 122	210	–	–	3 581	2 226	1 186	207	–	–	3 619	2 179	1 191	210	–	–	3 580
Fabrication	3 765	1 921	258	–	–	5 944	3 615	1 968	250	–	–	5 833	3 641	2 125	266	–	–	6 032
Commerce de gros	1 832	652	46	–	–	2 530	1 819	628	53	–	–	2 500	1 735	634	55	–	–	2 424
Commerce de détail	2 695	1 106	45	–	–	3 846	3 159	785	46	–	–	3 990	3 094	851	51	–	–	3 996
Transport	2 426	1 631	94	–	–	4 151	1 886	1 596	75	–	–	3 557	2 062	1 573	79	–	–	3 714
Communications	1 467	652	283	–	–	2 402	1 416	631	279	–	–	2 326	1 321	522	288	–	–	2 131
Finance et assurances	23 136	1 311	751	75 497	775	101 470	18 142	1 328	767	64 283	968	85 488	19 801	1 568	671	66 444	852	89 336
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 669	697	27	72	–	8 465	7 595	675	30	70	–	8 370	7 914	587	32	59	–	8 592
Services professionnels	1 137	730	330	–	–	2 197	1 069	662	348	–	–	2 079	943	715	352	–	–	2 010
Éducation et soins de santé	2 524	1 224	7	–	–	3 755	2 526	1 506	6	–	–	4 038	2 758	1 073	7	–	–	3 838
Autres services	4 336	1 056	220	–	–	5 612	4 102	1 094	295	1 175	–	6 666	4 049	1 077	286	–	–	5 412
Gouvernement	4 657	1 170	17	4 525	–	10 369	4 939	1 153	14	2 216	–	8 322	4 314	1 238	11	674	1	6 238
Autres	2 394	149	652	–	–	3 195	2 243	117	600	–	–	2 960	2 374	161	602	–	–	3 171
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	69 091	17 315	3 490	80 094	775	170 765	63 680	17 533	3 450	67 744	968	153 375	65 448	17 507	3 386	67 177	853	154 337

2015																		
T4							T3						T2					
Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																		
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total
Agriculture	3 509	190	6	–	–	3 705	3 314	178	6	–	–	3 498	3 124	180	4	–	–	3 308
Pétrole et gaz	3 175	1 921	66	–	–	5 162	3 244	2 154	57	–	–	5 455	3 652	2 007	40	–	–	5 699
Mines	391	380	124	–	–	895	381	449	110	–	–	940	320	365	104	–	–	789
Services publics	1 758	2 023	367	–	–	4 148	1 646	1 642	240	–	–	3 528	1 544	1 766	230	–	1	3 541
Construction ⁽²⁾	2 185	1 263	207	–	–	3 655	2 273	1 312	215	–	–	3 800	2 036	1 068	193	–	–	3 297
Fabrication	3 573	1 978	268	–	–	5 819	3 656	1 826	283	–	–	5 765	3 462	1 836	268	–	–	5 566
Commerce de gros	1 814	533	50	–	–	2 397	1 760	552	66	–	–	2 378	1 762	547	66	–	–	2 375
Commerce de détail	2 830	1 002	49	–	–	3 881	2 917	921	58	–	–	3 896	3 198	793	62	–	–	4 053
Transport	1 932	1 562	80	–	–	3 574	1 840	1 667	77	–	–	3 584	1 679	1 881	66	–	–	3 626
Communications	1 212	545	283	–	–	2 040	1 185	534	279	–	–	1 998	1 166	653	283	–	–	2 102
Finance et assurances	18 847	1 670	660	72 179	1 127	94 483	16 182	1 379	817	74 218	727	93 323	14 931	1 300	740	73 666	1 041	91 678
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 508	554	32	63	–	8 157	7 119	623	46	70	–	7 858	6 847	704	27	78	–	7 656
Services professionnels	980	685	348	–	–	2 013	1 051	639	351	–	–	2 041	1 010	712	327	–	–	2 049
Éducation et soins de santé	2 453	1 069	6	–	–	3 528	2 566	738	5	–	–	3 309	2 341	708	5	–	–	3 054
Autres services	3 988	988	250	–	–	5 226	4 521	868	199	112	–	5 700	4 207	1 005	210	1	–	5 423
Gouvernement	3 974	1 243	11	615	–	5 843	3 706	1 233	7	1 032	–	5 978	3 689	1 410	7	1 161	–	6 267
Autres	1 895	–	625	–	–	2 520	1 785	1	599	–	–	2 385	1 660	–	683	–	–	2 343
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	62 024	17 606	3 432	72 857	1 127	157 046	59 146	16 716	3 415	75 432	727	155 436	56 628	16 935	3 315	74 906	1 042	152 826

(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 résidentiels de 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																		
		T3						T2						T1						
		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	-	-	1 675	3	-	1 678	-	-	1 503	1	-	1 504	1	-	865	1	-	867	
	Italie	-	-	-	1	-	1	-	-	-	1	-	1	-	-	-	1	-	1	
	Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Espagne	20	-	-	-	90	110	25	-	-	-	132	157	25	-	-	-	134	159	
	Total GIIPS	20	-	1 675	3	91	1 789	25	-	1 503	1	133	1 662	26	-	865	1	135	1 027	
	France	54	33	1 210	261	292	1 850	21	-	154	91	285	551	98	-	1 254	250	285	1 887	
	Allemagne	1	-	-	16	51	68	-	-	-	38	51	89	4	-	-	27	57	88	
	Grande-Bretagne	70	5	3 915	834	5	4 829	71	5	3 660	744	5	4 485	135	5	4 452	1 058	13	5 663	
	Autre zone Européenne	68	-	1 237	193	19	1 517	139	-	852	253	18	1 262	165	-	1 076	286	21	1 548	
	Total - Risque de crédit	213	38	8 037	1 307	458	10 053	256	5	6 169	1 127	492	8 049	428	5	7 647	1 622	511	10 213	

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
(4)		213	38	1 700	458	2 409	256	5	1 538	492	2 291	428	5	1 838	511	2 782

		2015																		
		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	Irlande	-	-	784	-	-	784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Italie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
	Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Espagne	30	-	-	1	102	133	25	-	-	2	133	160	24	-	-	1	134	159	
	Total GIIPS	30	-	784	1	102	917	25	-	-	2	134	161	24	-	-	1	135	160	
	France	47	4	1 794	502	220	2 567	89	2	2 419	505	286	3 301	63	2	1 468	570	291	2 394	
	Allemagne	6	103	-	23	44	176	1	108	254	23	42	428	131	122	239	16	41	549	
	Grande-Bretagne	269	5	3 831	786	10	4 901	661	2	4 946	876	1	6 486	622	3	4 541	852	1	6 019	
	Autre zone Européenne	195	12	847	308	16	1 378	71	5	951	377	20	1 424	148	7	518	448	20	1 141	
	Total - Risque de crédit	547	124	7 256	1 620	392	9 939	847	117	8 570	1 783	483	11 800	988	134	6 766	1 887	488	10 263	

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
(4)		547	124	1 969	392	3 032	847	117	1 802	483	3 249	988	134	2 019	488	3 629

(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)

Formation des prêts douteux bruts ⁽¹⁾ (par secteur)	2016			2015			2014			Cumulatif		Année complète			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Solde d'ouverture	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	395	457	486	486	395
Radiations															
Particuliers et Entreprises															
Particuliers	(18)	(20)	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(19)	(18)	(19)	(20)	(61)	(60)	(83)	(76)
Entreprises	(66)	(5)	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(14)	(10)	(10)	(3)	(91)	(93)	(104)	(37)
Gestion de patrimoine	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(5)	(3)	(4)	(5)
Marchés financiers															
Grandes entreprises	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations totales	(86)	(26)	(45)	(35)	(41)	(37)	(84)	(35)	(29)	(30)	(24)	(157)	(162)	(197)	(118)
Formation															
Particuliers et Entreprises															
Particuliers	11	21	23	23	16	28	22	29	20	15	36	55	66	89	100
Entreprises	6	89	(5)	19	24	65	(37)	79	2	15	9	90	52	71	105
Gestion de patrimoine	(1)	3	4	1	4	1	2	2	1	-	1	6	7	8	4
Marchés financiers															
Grandes entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Formation totale	17	113	22	43	44	94	(13)	110	23	30	46	152	125	168	209
Solde de fermeture	452	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	452	449	457	486

Formation des prêts douteux bruts (par activité)	2016			2015			2014			Cumulatif		Année complète			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1				2016	2015	2015	2014	
Solde d'ouverture	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	395	457	486	486	395
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	204	211	145	135	149	187	107	196	142	139	127	560	443	578	604
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de l'exercice	(6)	(6)	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(4)	(6)	(7)	(2)	(15)	(18)	(23)	(19)
Remboursements nets	(158)	(66)	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(63)	(88)	(77)	(57)	(315)	(240)	(304)	(285)
Radiations	(104)	(45)	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(50)	(48)	(48)	(40)	(213)	(211)	(264)	(186)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(6)	(5)	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(3)	(4)	(5)	(5)	(15)	(17)	(22)	(17)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(2)	(2)	(1)	-	(1)	(1)	(6)
Variation de change et autres mouvements	1	(2)	(6)	-	4	1	2	-	-	-	-	(7)	7	7	-
Solde de fermeture	452	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	452	449	457	486

Provisions pour pertes sur créances	2016			2015			2014			Cumulatif		Année complète			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Provisions au début	837	566	569	561	563	561	604	593	592	589	578	569	604	604	578
Radiations	(110)	(50)	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(54)	(54)	(54)	(47)	(228)	(229)	(287)	(209)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	8	5	5	5	6	5	5	7	4	4	6	18	16	21	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances) ⁽²⁾	45	317	63	61	56	57	54	57	49	51	51	425	167	228	208
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	1	1	2	2	1	-	1	1	6
Variation de change et autres mouvements	-	(1)	(3)	-	1	1	-	-	-	-	-	(4)	2	2	-
Provisions à la fin	780	837	566	569	561	563	561	604	593	592	589	780	561	569	604

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

(2) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016											
	T3				T2				T1			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	27 940	16 793	312	45 045	27 803	15 024	269	43 096	28 416	15 175	244	43 835
Crédit rotatif admissible	5 692	-	-	5 692	5 442	-	-	5 442	5 105	-	-	5 105
Particuliers - autres	5 197	2 832	2 077	10 106	5 165	2 841	1 908	9 914	5 193	2 768	1 863	9 824
	38 829	19 625	2 389	60 843	38 410	17 865	2 177	58 452	38 714	17 943	2 107	58 764
Autres que particuliers												
Entreprises	40 456	17 015	2 019	59 490	37 654	16 231	3 077	56 962	34 930	18 286	3 451	56 667
États souverains	26 525	10 899	5 430	42 854	18 659	10 441	6 006	35 106	19 110	10 778	5 992	35 880
Institutions financières	60 350	1 925	43	62 318	53 799	1 979	16	55 794	54 571	1 984	18	56 573
	127 331	29 839	7 492	164 662	110 112	28 651	9 099	147 862	108 611	31 048	9 461	149 120
Portefeuille de négociation	1 069	4 958	3 426	9 453	2 201	5 344	2 550	10 095	1 973	5 376	3 500	10 849
Total	167 229	54 422	13 307	234 958	150 723	51 860	13 826	216 409	149 298	54 367	15 068	218 733

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015											
	T4				T3				T2			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	28 320	14 630	313	43 263	28 107	14 392	390	42 889	27 971	13 292	295	41 558
Crédit rotatif admissible	5 198	-	-	5 198	5 016	-	-	5 016	5 089	1	-	5 090
Particuliers - autres	5 265	2 736	1 786	9 787	5 278	2 741	1 732	9 751	5 223	2 790	1 604	9 617
	38 783	17 366	2 099	58 248	38 401	17 133	2 122	57 656	38 283	16 083	1 899	56 265
Autres que particuliers												
Entreprises	33 479	18 609	3 140	55 228	30 851	19 572	2 488	52 911	31 884	17 981	2 405	52 270
États souverains	19 200	10 345	5 791	35 336	19 632	8 397	5 809	33 838	17 871	6 767	5 834	30 472
Institutions financières	57 338	2 749	2 482	62 569	57 807	3 836	2 345	63 988	55 630	6 903	2 418	64 951
	110 017	31 703	11 413	153 133	108 290	31 805	10 642	150 737	105 385	31 651	10 657	147 693
Portefeuille de négociation	1 050	5 714	3 035	9 799	2 139	6 177	3 066	11 382	1 538	6 713	2 769	11 020
Total	149 850	54 783	16 547	221 180	148 830	55 115	15 830	219 775	145 206	54 447	15 325	214 978

(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					
	T3		T2		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	1 146	6 259	963	4 737	541	5 534
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 578	195	2 694	203	2 809	299
	3 724	6 454	3 657	4 940	3 350	5 833
Autres que particuliers						
Entreprises	712	2 099	1 016	2 178	1 107	2 489
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	712	2 099	1 016	2 178	1 107	2 489
Portefeuille de négociation	–	16	–	17	–	34
Total	4 436	8 569	4 673	7 135	4 457	8 356

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015					
	T4		T3		T2	
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	593	5 615	948	6 106	403	5 822
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 646	299	2 622	301	2 177	303
	3 239	5 914	3 570	6 407	2 580	6 125
Autres que particuliers						
Entreprises	636	2 529	1 135	2 448	546	2 284
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	636	2 529	1 135	2 448	546	2 284
Portefeuille de négociation	–	19	–	9	–	3
Total	3 875	8 462	4 705	8 864	3 126	8 412

(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											
	T3				T2				T1			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	283	–	283	(25)	288	–	288	(24)	282	–	282	(56)
Privé	341	40	301	62	307	35	272	66	298	35	263	56
	624	40	584	37	595	35	560	42	580	35	545	–

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015											
	T4				T3				T2			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	312	–	312	(20)	309	–	309	(10)	359	–	359	45
Privé	281	35	246	51	269	34	235	39	274	30	244	21
	593	35	558	31	578	34	544	29	633	30	603	66



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

2016												
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T3				T2				T1			
	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
	Swaps sur défaillance											
Indices, sociétés et autres	59	20	1 728	1 059	88	19	1 411	677	63	21	1 319	533
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	239	-	-	-	177	-	-	-	186	-
Option de crédit	-	-	41	15	-	-	38	38	-	-	63	63

2015												
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T4				T3				T2			
	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
	Swaps sur défaillance											
Indices, sociétés et autres	59	20	991	364	39	-	901	348	36	-	809	316
Tranches sur indices	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	157	-	-	-	183	-	-	-	72	-
Option de crédit	-	-	26	26	-	-	13	-	-	-	12	12

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2016			2015			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)							
Selon Bâle III							
Contrats de change							
Swaps	185 738	205 355	205 049	187 833	162 669	157 410	150 030
Options							
- achetées	8 387	9 565	10 381	9 943	7 946	6 932	5 780
- vendues	7 861	9 439	11 660	10 507	8 441	7 299	6 663
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	62 710	28 677	30 470	24 491	25 699	21 758	22 398
Total montant nominal	264 696	253 036	257 560	232 774	204 755	193 399	184 871
Coût de remplacement							
- brut	3 752	6 054	6 551	4 246	5 553	4 283	7 195
- net ⁽¹⁾	2 366	3 154	3 962	2 715	3 045	2 145	3 037
Risque de crédit futur	2 033	2 086	2 035	1 869	1 653	1 927	1 455
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 399	5 240	5 997	4 584	4 697	4 072	4 492
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 291	1 375	1 810	1 337	1 390	1 174	1 407
Contrats de taux d'intérêts							
Swaps	377 655	378 617	437 908	418 765	444 988	440 470	429 950
Options							
- achetées	9 604	13 150	19 424	8 019	42 558	61 582	54 989
- vendues	5 765	7 831	12 293	5 101	39 293	37 712	61 376
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	7 840	6 480	7 506	12 142	12 315	4 819	7 093
Total montant nominal	400 864	406 078	477 131	444 027	539 154	544 583	553 408
Coût de remplacement							
- brut	7 629	5 966	7 190	5 746	6 073	5 538	7 261
- net ⁽¹⁾	1 609	1 663	1 648	1 509	1 491	1 837	1 795
Risque de crédit futur	1 513	1 548	1 606	1 581	1 753	1 804	1 683
Équivalent de crédit ⁽²⁾	3 122	3 211	3 254	3 090	3 244	3 641	3 478
Équivalent pondéré ⁽³⁾	927	911	875	955	981	948	1 052
Contrats à terme normalisés financiers							
Total montant nominal	121 080	101 956	108 307	78 345	152 997	131 541	117 475
Contrats sur actions et biens de base							
Total montant nominal	46 099	41 417	42 108	41 373	43 574	39 527	40 224
Coût de remplacement							
- brut	2 712	2 990	3 416	2 877	3 101	2 557	3 342
- net ⁽¹⁾	2 447	2 640	3 084	2 572	2 803	2 189	2 939
Risque de crédit futur	1 899	1 638	1 693	1 693	3 967	3 766	3 723
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 346	4 278	4 777	4 265	6 770	5 956	6 662
Équivalent pondéré ⁽³⁾	314	515	537	520	1 465	1 543	1 464
Dérivés de crédit							
Total montant nominal (négociation seulement) ⁽⁵⁾	3 082	2 341	2 164	1 585	1 445	1 221	1 097
Total montant nominal du swap sur rendement ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	27 900	27 064	25 101	25 122	23 497	22 149	20 896
Coût de remplacement ⁽⁵⁾							
- brut	101	81	90	92	81	78	65
- net ⁽¹⁾	27	42	40	37	30	31	40
Risque de crédit futur	917	1 001	929	1 020	837	804	358
Équivalent de crédit ⁽²⁾	944	1 043	969	1 057	867	835	398
Équivalent pondéré ⁽³⁾	122	88	81	135	71	90	72
Total des dérivés							
Total montant nominal	863 721	831 892	912 371	823 226	965 422	932 420	917 971
Coût de remplacement							
- brut	14 194	15 091	17 247	12 961	14 808	12 456	17 863
- net ⁽¹⁾	6 449	7 499	8 734	6 833	7 369	6 202	7 811
Risque de crédit futur	6 362	6 273	6 263	6 163	8 210	8 301	7 219
Équivalent de crédit ⁽²⁾	12 811	13 772	14 997	12 996	15 578	14 504	15 030
Équivalent pondéré ⁽³⁾	2 654	2 889	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 ⁽¹⁾

	2016								
	T3			T2			T1		
	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	129 581	265 437	126 926	115 717	267 983	124 333	132 266	318 318	134 854
Contrats de change	160	-	264 536	129	-	252 907	179	-	257 381
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	17 778	2 792	56 511	13 263	1 880	55 679	14 122	1 513	53 738

	2015								
	T4			T3			T2		
	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	80 417	295 829	146 126	225 609	317 422	149 120	221 512	303 423	151 189
Contrats de change	220	-	232 554	198	-	204 557	200	-	193 199
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	12 936	1 319	53 825	14 848	1 065	52 603	11 180	1 003	50 714

(1) Montants nominaux.

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

Montant global des positions de titrisation

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016												2015																						
	T3		T2		T1		T4		T3		T2		T1																						
	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation																					
	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan															
Éléments d'actif de la Banque	4 046	419			4 623	391			3 673	340			2 879	404			2 225	312			2 120	385			2 253	359									
Positions traditionnelles																																			
Prêts hypothécaires assurés																																			
Conservée ⁽¹⁾	3 748	-	-	-	4 341	-	-	-	3 420	-	-	-	-	2 584	-	-	-	-	1 989	-	-	-	-	-	-	1 841	-	-	-	1 976	-	-	-		
Cartes de crédit																																			
Conservée ⁽¹⁾	209	419	-	-	193	391	-	-	164	340	-	-	-	206	404	-	-	-	156	312	-	-	-	-	-	193	385	-	-	192	359	-	-		
Participation du vendeur																																			
Acquise ⁽²⁾	89	-	-	-	89	-	-	-	89	-	-	-	-	89	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	86	-	-	-	85	-	-	-		
Total des éléments d'actif de la Banque	4 046	419			4 623	391			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	-	1 790	1	-	1 440	19	-	-	1 204	7	-	-	-	1 368	14	-	-	-	1 360	27	-	-	-	-	-	1 237	27	-	-	1 405	21	-	-		
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	734	-	-	562	7	-	-	483	3	-	-	-	480	5	-	-	-	354	7	-	-	-	-	-	276	6	-	-	244	4	-	-		
Créances liées aux contrats de location de parc	-	261	-	-	259	3	-	-	263	1	-	-	-	242	2	-	-	-	242	5	-	-	-	-	-	242	5	-	-	99	1	-	-		
Financement des stocks automobiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Prêts automobiles	-	137	-	-	136	2	-	-	141	1	-	-	-	144	1	-	-	-	207	4	-	-	-	-	-	233	5	-	-	264	4	-	-		
Acquises																																			
Positions traditionnelles																																			
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	4 536	-	1 207	4 715	-	1 388	5 240	-	1 390	4 878	-	1 356	4 500	-	1 153	4 446	-	1 038	3 971	-	-	-	-	-	-	1 038	3 971	-	-	834	-	-	-		
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	89	-	36	89	-	49	89	-	68	89	-	49	86	-	107	86	-	81	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	13	-	-	13	-	-	14	-	-	61	-	3	61	-	-	-	-	-	-	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⁾	543	-	-	543	-	-	545	-	-	545	-	-	531	-	-	1 028	821	-	1 028	821	-	-	-	-	-	1 056	825	-	-	1 056	825	-	-	-	
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	92	-	-	91	-	-	102	-	-	102	-	-	105	-	-	103	-	-	103	-	-	-	-	-	-	101	-	-	-	101	-	-	-	-	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total des actifs de tiers	5 273	2 922	1 244	5 451	2 397	1 468	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	9 319	3 341	1 244	10 074	2 788	1 468	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																	
	T3						T2						T1					
	Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation		
	Au bilan		Hors bilan	Au bilan			Au bilan		Hors bilan	Au bilan			Au bilan		Hors bilan	Au bilan		
Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																		
Cartes de crédit																		
Risque lié aux participations du vendeur ⁽²⁾	209	131	419	58	--	--	193	123	391	56	--	--	164	109	340	49	--	--
Acquise	89	41	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--
Total des éléments d'actif de la Banque	298	172	419	58	--	--	282	164	391	56	--	--	253	150	340	49	--	--
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	59	11	2 922	171	36	25	59	11	2 397	165	49	34	60	11	2 091	156	68	47
35 % - 100 %	43	32	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--
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 %	515	216	--	--	--	--	516	217	--	--	--	--	529	238	--	--	--	--
150 % - 850 %	116	309	--	--	--	--	114	307	--	--	--	--	113	303	--	--	--	--
1250 %																		
Véhicules d'actifs cadres	4	46	--	--	--	--	4	49	--	--	--	--	4	55	--	--	--	--
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadian	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total des actifs de tiers	737	614	2 922	171	36	25	736	616	2 397	165	49	34	749	639	2 091	156	68	47
Total	1 035	786	3 341	229	36	25	1 018	780	2 788	221	49	34	1 002	789	2 431	205	68	47

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015																	
	T4						T3						T2					
	Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation		
	Au bilan		Hors bilan	Au bilan			Au bilan		Hors bilan	Au bilan			Au bilan		Hors bilan	Au bilan		
Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																		
Cartes de crédit																		
Risque lié à la participation du vendeur ⁽²⁾	206	133	404	60	--	--	156	100	312	46	--	--	193	126	385	57	--	--
Acquise	89	41	--	--	--	--	86	38	--	--	--	--	86	38	--	--	--	--
Total des éléments d'actif de la Banque	295	174	404	60	--	--	242	138	312	46	--	--	279	164	385	57	--	--
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	60	11	2 234	158	49	29	61	11	2 163	151	107	66	109	15	1 989	141	81	154
35 % - 100 %	43	32	--	--	--	--	39	29	--	--	--	--	38	28	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1250 %																		
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3	41
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Retitrisés																		
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
35 % - 100 %	529	238	--	--	--	--	501	226	--	--	--	--	1 010	430	820	328	--	--
150 % - 850 %	112	300	--	--	--	--	104	274	--	--	--	--	84	178	--	--	--	--
1250 %																		
Véhicules d'actifs cadres	5	59	--	--	--	--	5	64	--	--	--	--	37	462	--	--	--	--
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadian	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total des actifs de tiers	749	640	2 234	158	49	29	710	604	2 163	151	107	66	1 278	1 113	2 809	469	84	195
Total	1 044	814	2 638	218	49	29	952	742	2 475	197	107	66	1 557	1 277	3 194	526	84	195

(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														
	T3					T2					T1				
	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	17 123	–	–	1 134	–	17 903	–	–	2 623	–	16 535	–	–	1 650	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	8	12	–	–	1 389	9	14	–	–	1 389	8	13	–	–
Total	18 512	8	12	1 134	–	19 292	9	14	2 623	–	17 924	8	13	1 650	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	4 324	–	–	513	1 045	4 051	–	–	360	570	3 814	–	–	359	407

	2015														
	T4					T3					T2				
	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	16 151	–	–	2 022	–	15 467	–	–	1 733	–	15 527	–	–	1 351	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	8	13	461	–	1 355	8	13	530	–	1 411	9	15	398	–
Total	17 540	8	13	2 483	–	16 822	8	13	2 263	–	16 938	9	15	1 749	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	3 562	–	–	845	684	3 038	–	–	279	810	2 815	–	–	185	318

(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 surnantissement (prise en pension de titres). Les transactions assimilées à des accords de prise en pension comprennent aussi les titres prêtés ou empruntés qui sont comptabilisés hors bilan.