



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

QUATRIÈME TRIMESTRE 2017

(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

Linda Boulanger, Vice-présidente - Relations investisseurs, Tél.: 514 394-0296

Claude Breton, Vice-président - Affaires publiques, Tél.: 514 394-8644

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 2017. 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 2017 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⁾

		2017				2016				
		T4	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'	2 826	2 874	2 850	2 820	2 718	2 663	2 689	2 691
2	Résultats non distribués	b	7 706	7 540	7 164	7 065	6 706	6 683	6 530	6 593
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	168	122	221	173	218	217	145	91
5	Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	8	7	7	7	7	7	–	–
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		10 708	10 543	10 242	10 065	9 649	9 570	9 364	9 375
Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires										
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 668	1 660	1 677	1 662	1 669	1 661	1 545	1 557
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	1 067	1 032	1 016	997	985	977	954	898
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	146	136	91	131	135	165	160	124
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	–	–	–	–	–	–	–	12
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	(39)	(32)	(25)	(17)	(14)	(2)	(1)	28
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	4	14	7	18	7	8	30	13
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		6	–	6	6	2	3	7	–
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		2 852	2 810	2 772	2 797	2 784	2 812	2 695	2 632
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		7 856	7 733	7 470	7 268	6 865	6 758	6 669	6 743
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	1 850	1 850	1 450	1 450	1 450	1 450	1 050	1 050
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	1 850	1 850	1 450	1 450	1 450	1 450	1 050	1 050
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'	750	950	950	950	950	950	1 162	1 161
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	2	2	2	1	1	1	–	–
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		2 602	2 802	2 402	2 401	2 401	2 401	2 212	2 211
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1										
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		1	1	1	1	1	1	1	–
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	1	1	1	1	1	–
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		1	1	1	1	1	1	1	–
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		2 601	2 801	2 401	2 400	2 400	2 400	2 211	2 211
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		10 457	10 534	9 871	9 668	9 265	9 158	8 880	8 954
Fonds propres de catégorie 2										
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ⁽³⁾	r'	9	9	10	1 009	1 009	1 009	1 009	1 010
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	2	2	2	2	2	–	–
50	Provisions sur prêts ⁽⁴⁾	t	193	210	204	234	230	236	275	33
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		204	221	216	1 245	1 241	1 247	1 284	1 043
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)		204	221	216	1 245	1 241	1 247	1 284	1 043
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		10 661	10 755	10 087	10 913	10 506	10 405	10 164	9 997

(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 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.

(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.



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

		2017				2016			
		T4	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)	70 173	69 156	69 383	68 574	68 205	68 530	68 375	69 741
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	70 327	69 289	69 533	68 715	68 430	68 765	68 604	70 006
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	70 451	69 396	69 653	68 828	68 623	68 966	68 800	70 233
Ratios des fonds propres									
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	14,9%	15,2%	14,2%	14,1%	13,5%	13,3%	12,9%	12,8%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	15,1%	15,5%	14,5%	15,9%	15,3%	15,1%	14,8%	14,2%
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%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
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)	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
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%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)									
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	466	459	317	232	238	234	255	198
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	221	237	238	257	245	229	278	321
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	54	31	61	22	54	31	24	467
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)	59	60	55	58	62	65	51	33
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	79	77	72	72	78	81	58	66
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond) ⁽²⁾	134	150	149	175	167	171	224	-
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	309	304	312	301	305	304	310	317
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	968	968	968	968	1 162	1 162	1 162	1 162
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	1 191	1 191	1 191	1 191	1 429	1 429	1 429	1 429
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)	8 404	8 284	8 009	7 809	7 928	7 819	7 710	7 769
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	10 668	10 741	10 074	9 876	9 660	9 554	9 296	9 355
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 872	10 961	10 289	11 120	10 900	10 801	10 580	10 395
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	71 254	71 481	70 428	69 567	70 524	70 132	69 947	71 468
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,8%	11,6%	11,4%	11,2%	11,2%	11,2%	11,0%	10,9%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	15,0%	15,0%	14,3%	14,2%	13,7%	13,6%	13,3%	13,1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	15,3%	15,3%	14,6%	16,0%	15,5%	15,4%	15,1%	14,6%

(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) Les ratios au 31 octobre 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.

(3) 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

		2017				2016			
		T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition									
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	245 827	240 072	239 020	234 119	232 206	229 896	220 734	219 301
2	Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	(80)	(68)	(90)	(60)	(72)	(76)	(89)	(53)
3	Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Ajustement pour instruments financiers dérivés ⁽¹⁾	(381)	519	2 280	1 621	725	1 348	1 091	567
5	Ajustement pour opérations de financement par titres ⁽¹⁾	1 714	2 086	3 408	3 062	2 587	1 220	1 832	1 826
6	Ajustement pour postes hors bilan	20 183	22 407	22 644	22 048	21 937	20 294	19 996	19 599
7	Autres ajustements	(4 508)	(4 489)	(4 674)	(3 950)	(3 888)	(4 010)	(3 767)	(3 968)
8	Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)	262 755	260 527	262 588	256 840	253 495	248 672	239 797	237 272
Divulgateur commun du ratio de levier									
Expositions au bilan									
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	214 702	211 909	210 621	208 226	206 283	202 407	193 238	188 359
2	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1 aux termes de Bâle III)	(2 676)	(2 634)	(2 592)	(2 304)	(2 402)	(2 421)	(2 301)	(2 238)
3	Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)	212 026	209 275	208 029	205 922	203 881	199 986	190 937	186 121
Expositions sur les instruments financiers dérivés									
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	1 277	3 551	3 974	4 405	4 755	4 828	6 337	7 318
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	6 766	6 597	7 044	6 624	6 386	6 417	6 272	6 262
6	Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	–	–	–	–	–	–	–	–
7	(Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	–	–	–	–	–	–	–	–
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale [CC] sur les expositions compensées de client)	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	–	12	7	–	–	1 046	663	518
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)	8 043	10 160	11 025	11 029	11 141	12 291	13 272	14 098
Expositions sur opérations de financement par titres									
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	20 789	16 600	17 481	14 779	13 948	14 880	13 760	15 628
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(1 275)	(1 211)	(583)	(815)	(314)	(1 270)	(246)	(337)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	2 989	3 296	3 990	3 877	2 901	2 490	2 078	2 163
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–	–	–	–
16	Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	22 503	18 685	20 888	17 841	16 535	16 100	15 592	17 454
Autres expositions hors bilan									
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	64 167	62 996	63 451	61 284	60 191	57 378	57 018	55 485
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(43 984)	(40 589)	(40 807)	(39 236)	(38 253)	(37 084)	(37 022)	(35 886)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	20 183	22 407	22 644	22 048	21 938	20 294	19 996	19 599
Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition									
20	Fonds propres de catégorie 1 ⁽²⁾	10 668	10 741	10 074	9 876	9 660	9 554	9 296	9 355
21	Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	262 755	260 527	262 586	256 840	253 495	248 671	239 797	237 272
Ratio de levier – Selon la méthode de de transition									
22	Ratio de levier – Selon Bâle III	4,1%	4,1%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,9%	3,9%
Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)									
23	Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris" ⁽²⁾	10 457	10 534	9 871	9 668	9 265	9 158	8 880	8 954
24	(Ajustements réglementaires)	(2 892)	(2 843)	(2 798)	(2 814)	(2 800)	(2 816)	(2 697)	(2 604)
25	Total - Expositions	262 539	260 318	262 382	256 330	253 097	248 276	239 401	236 906
26	Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"	4,0%	4,0%	3,8%	3,8%	3,7%	3,7%	3,7%	3,8%

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

(2) Les ratios au 31 octobre 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.

Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire ⁽¹⁾

(non audités) (millions de dollars canadiens)	T4 2017				
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires ⁽²⁾	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances ⁽³⁾ et des autres entités ⁽⁴⁾	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		8 802	-	8 802	
Valeurs mobilières		65 343	10 273	75 616	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		20 789	-	20 789	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		50 518	(26 029)	24 489	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		36 963	(1 389)	35 574	
Aux entreprises et aux administrations publiques		41 690	-	41 690	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		5 991	-	5 991	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(719)	-	(719)	
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2 ⁽⁵⁾	t				(193)
Insuffisance des provisions	l				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(526)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		8 423	-	8 423	
Autres		8 027	(63)	7 964	
Goodwill	e				1 668
Immobilisations incorporelles	f				1 239
Actifs d'impôt différé					548
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					493
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					55
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				6
Participations significatives dans d'autres institutions financières					221
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					221
Autres					4 282
Total - Actif		245 827	(17 208)	228 619	
Passifs					
Dépôts		156 671	-	156 671	
Instruments financiers dérivés		6 612	-	6 612	
Autres passifs		68 977	(17 208)	51 769	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(39)
Passifs d'impôt différé					157
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				172
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				2
Autres passifs d'impôt différé					(17)
Autres					51 651
Dettes subordonnées		9	-	9	
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					-
Dettes subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres réglementaires					9
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				9
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
Total - Passif		232 269	(17 208)	215 061	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		12 750	-	12 750	
Actions ordinaires	a				2 768
Surplus d'apport	a'				58
Résultats non distribués	b				7 706
Autres éléments cumulés du résultat global	c				168
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				146
Autres					22
Actions privilégiées					2 050
Admissibles	v				1 850
Assujettis au retrait progressif	v'				-
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1 ⁽⁶⁾					200
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Participations ne donnant pas le contrôle		808	(27)	781	
Instruments novateurs					769
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				750
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					19
Part incluse dans le calcul de CET1	d				8
Part incluse dans le calcul de T1	q				2
Part incluse dans le calcul de T2	s				2
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
Total - Capitaux propres		13 558	(27)	13 531	
Total - Passif et capitaux propres		245 827	(17 235)	228 592	

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des États financiers consolidés audités du Rapport annuel 2017, 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 166 M\$ et 17 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 187 à 189 du Rapport annuel de 2017.

(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.

(6) Les ratios au 31 octobre 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.

Adéquation des fonds propres selon Bâle III ⁽¹⁾

	2017						2016						
	T4					Exigence de capital ⁽²⁾	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Exposition en cas de défaut	Approche Standardisée	Approche NI Avancée	Autre approche	Total		Actif pondéré en fonction des risques						
(non audités) (en millions de dollars canadiens)													
Risque de crédit													
Particuliers													
Hypothèques résidentielles	49 028	911	4 644	–	5 555	444	5 638	5 472	5 392	5 455	5 448	5 027	5 265
Crédits rotatifs admissibles	6 196	–	1 275	–	1 275	102	1 210	1 190	1 155	1 178	1 227	1 152	1 011
Particuliers - autres	16 635	2 357	5 254	–	7 611	609	7 559	7 601	7 280	6 823	6 874	6 705	6 692
Autres que particuliers													
Entreprises	63 492	1 700	25 844	–	27 544	2 204	26 969	27 810	27 226	27 393	26 001	26 869	27 196
États souverains	28 493	282	703	–	985	79	1 011	891	857	875	849	580	658
Institutions financières	5 339	408	1 123	–	1 531	123	1 531	1 639	1 473	1 574	1 371	1 315	1 209
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	910	–	910	–	910	73	932	872	886	875	866	834	835
Titrisation	4 740	–	390	–	390	31	423	402	304	831	785	781	795
Autres actifs	24 376	–	–	3 645	3 645	292	3 455	3 232	3 137	3 176	3 458	3 256	3 587
Risque de crédit de contrepartie													
Entreprises	16 567	47	150	–	197	16	156	238	209	347	119	91	94
États souverains	35 603	–	43	–	43	3	50	32	33	34	18	17	14
Institution financières	53 169	–	366	–	366	29	508	510	436	402	1 683	1 204	1 415
Portefeuille de négociation	8 309	161	2 017	–	2 178	174	2 151	2 183	2 190	2 345	2 496	2 659	2 897
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 227	–	–	2 227	178	1 916	2 159	2 030	2 055	2 145	2 090	2 423
Facteur scalaire réglementaire		–	2 580	–	2 580	206	2 557	2 624	2 540	2 540	2 508	2 570	2 593
Total - Risque de crédit	312 857	8 093	45 299	3 645	57 037	4 563	56 066	56 855	55 148	55 903	55 848	55 150	56 684
Risque de marché													
VaR		–	867	–	867	69	972	962	1 340	1 014	1 097	1 319	1 266
VaR en période de tension		–	1 324	–	1 324	106	1 630	1 086	1 632	1 067	1 512	1 972	1 707
Risque spécifique de taux d'intérêt		906	–	–	906	73	661	720	843	726	682	680	806
Total - Risque de marché		906	2 191	–	3 097	248	3 263	2 768	3 815	2 807	3 291	3 971	3 779
Risque opérationnel		10 039	–	–	10 039	803	9 827	9 760	9 611	9 495	9 391	9 254	9 278
Total	312 857	19 038	47 490	3 645	70 173	5 614	69 156	69 383	68 574	68 205	68 530	68 375	69 741
Ratios des fonds propres selon Bâle III													
Catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					11,2%		11,2%	10,8%	10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
Catégorie 1 ⁽⁵⁾					14,9%		15,2%	14,2%	14,1%	13,5%	13,3%	12,9%	12,8%
Total ⁽⁵⁾					15,1%		15,5%	14,5%	15,9%	15,3%	15,1%	14,8%	14,2%
Ratio de levier selon Bâle III					4,0%		4,0%	3,8%	3,8%	3,7%	3,7%	3,7%	3,8%

(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 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.



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

	2017						2016			
	T4			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	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)										
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	51 285	4 781	56 066	56 855	55 148	55 903	55 848	55 150	56 684	55 743
Taille du portefeuille	679	154	833	453	889	455	640	(414)	(368)	631
Qualité du portefeuille	120	21	141	(143)	176	(832)	68	(135)	(41)	(411)
Mise à jour des modèles	(426)	–	(426)	–	–	–	(954)	–	8	–
Méthode et politique	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	–	–	–	–	–	–	–	790	–	–
Variation de change	368	55	423	(1 099)	642	(378)	301	457	(1 133)	721
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	52 026	5 011	57 037	56 066	56 855	55 148	55 903	55 848	55 150	56 684
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			3 263	2 768	3 815	2 807	3 291	3 971	3 779	3 965
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			(166)	353	(1 047)	1 008	(484)	(680)	192	(186)
Mise à jour des modèles			–	142	–	–	–	–	–	–
Méthode et politique			–	–	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions			–	–	–	–	–	–	–	–
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin			3 097	3 263	2 768	3 815	2 807	3 291	3 971	3 779
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			9 827	9 760	9 611	9 495	9 391	9 254	9 278	9 127
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			212	67	149	116	104	137	(24)	151
Acquisitions et cessions			–	–	–	–	–	–	–	–
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			10 039	9 827	9 760	9 611	9 495	9 391	9 254	9 278
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			70 173	69 156	69 383	68 574	68 205	68 530	68 375	69 741

(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

	T4 2017							
	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⁾	8 347	-	-	-	-	-	455	8 802
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	7 762	-	-	-	-	39 774	-	47 536
Disponibles à la vente	8 432	-	-	-	-	-	120	8 552
Détenues jusqu'à leur échéance	9 255	-	-	-	-	-	-	9 255
	25 449	-	-	-	-	39 774	120	65 343
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	20 789	-	-	-	20 789
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	29 552	20 966	-	-	-	-	-	50 518
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	35 574	1 389	-	-	-	-	36 963
Aux entreprises et aux administrations publiques	39 901	1 789	-	-	-	-	-	41 690
	69 453	58 329	1 389	-	-	-	-	129 171
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	5 991	-	-	-	-	-	-	5 991
Provisions pour pertes sur créances ⁽⁴⁾	(119)	(35)	-	-	-	-	(565)	(719)
	75 325	58 294	1 389	-	-	-	(565)	134 443
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	-	-	-	-	8 423	-	-	8 423
Créances achetées	-	910	-	-	-	-	1 104	2 014
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	631	631
Immobilisations corporelles	-	72	-	-	-	-	486	558
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1 409	1 409
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1 239	1 239
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	2 176	2 176
	-	982	-	-	8 423	-	7 045	16 450
	109 121	59 276	1 389	20 789	8 423	39 774	7 055	245 827

(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)		2017																							
		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	-	-	1 909	22	422	72	-	2 425	-	-	1 788	21	519	73	-	2 401	-	-	1 673	25	460	83	-	2 241
	Particuliers - autres	-	-	-	-	5 925	-	-	5 925	-	-	-	-	5 872	-	-	5 872	-	-	-	-	5 948	-	-	5 948
		-	-	1 909	22	6 347	72	-	8 350	-	-	1 788	21	6 391	73	-	8 273	-	-	1 673	25	6 408	83	-	8 189
Autres que particuliers																									
	Entreprises	-	-	-	-	-	6 395	-	6 395	-	-	-	-	-	4 395	-	4 395	-	-	-	-	-	4 555	-	4 555
	États souverains	254	-	-	38	-	263	-	555	300	-	-	33	-	272	-	605	362	-	-	33	-	249	-	644
	Institutions financières	-	198	-	3	-	349	12	562	-	331	-	-	-	228	11	570	-	349	-	-	-	150	13	512
		254	198	-	41	-	7 007	12	7 512	300	331	-	33	-	4 895	11	5 570	362	349	-	33	-	4 954	13	5 711
	Négociation	10	-	-	-	-	168	-	178	4	-	-	-	-	121	-	125	11	-	-	-	-	202	-	213
	Total	264	198	1 909	63	6 347	7 247	12	16 040	304	331	1 788	54	6 391	5 089	11	13 968	373	349	1 673	58	6 408	5 239	13	14 113

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2017												2016											
		T1							T4							T3									
		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	-	-	1 511	27	470	83	-	2 091	47	-	1 598	27	311	87	-	2 070	-	-	2 148	14	268	92	-	2 522
	Particuliers - autres	-	-	-	-	5 748	-	-	5 748	-	-	-	-	5 189	-	-	5 189	-	-	-	-	5 200	-	-	5 200
		-	-	1 511	27	6 218	83	-	7 839	47	-	1 598	27	5 500	87	-	7 259	-	-	2 148	14	5 468	92	-	7 722
Autres que particuliers																									
	Entreprises	-	-	-	-	-	4 897	-	4 897	-	50	-	-	-	5 105	-	5 155	-	-	-	-	-	4 911	-	4 911
	États souverains	312	-	-	26	-	212	-	550	396	-	-	-	-	223	-	619	255	-	-	-	-	193	-	448
	Institutions financières	-	310	-	-	-	122	15	447	-	266	-	-	-	228	16	510	-	499	-	-	-	215	30	744
		312	310	-	26	-	5 231	15	5 894	396	316	-	-	-	5 556	16	6 284	255	499	-	-	-	5 319	30	6 103
	Négociation	11	-	-	-	-	106	-	117	10	-	-	-	-	249	-	259	9	-	-	-	-	221	-	230
	Total	323	310	1 511	53	6 218	5 420	15	13 850	453	316	1 598	27	5 500	5 892	16	13 802	264	499	2 148	14	5 468	5 632	30	14 055

(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⁾

	2017																		
	T4						T3						T2						
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Particuliers																			
Hypothèques résidentielles	41 308	7 720	–	–	–	49 028	40 891	6 307	–	–	–	47 198	38 588	6 146	–	–	–	44 734	
Crédits rotatifs admissibles	2 834	3 362	–	–	–	6 196	2 797	2 230	–	–	–	6 027	2 772	3 072	–	–	–	5 844	
Particuliers - autres	15 169	1 452	–	–	14	16 635	15 086	1 412	–	–	58	16 556	14 990	1 370	–	–	88	16 448	
	59 311	12 534	–	–	14	71 859	58 774	10 949	–	–	58	69 781	56 350	10 588	–	–	88	67 026	
Autres que particuliers																			
Entreprises	44 554	16 002	16 553	14	2 936	80 059	44 022	15 368	12 559	15	2 921	74 885	42 130	16 610	13 583	20	2 845	75 188	
États souverains	24 325	4 024	35 289	314	144	64 096	21 834	3 773	33 267	335	130	59 339	22 962	3 712	35 058	316	139	62 187	
Institutions financières	4 505	193	52 811	358	641	58 508	4 624	221	47 414	437	624	53 320	4 214	227	52 107	426	723	57 697	
	73 384	20 219	104 653	686	3 721	202 663	70 480	19 362	93 240	787	3 675	187 544	69 306	20 549	100 748	762	3 707	195 072	
Portefeuille de négociation	–	–	–	8 309	–	8 309	–	–	–	8 168	–	8 168	–	–	–	9 129	–	9 129	
Titrisation	–	–	–	–	4 740	4 740	–	–	–	–	5 152	5 152	–	–	–	–	4 836	4 836	
Total - Risque de crédit brut	132 695	32 753	104 653	8 995	8 475	287 571	129 254	30 311	93 240	8 955	8 885	270 645	125 656	31 137	100 748	9 891	8 631	276 063	
Approche standardisée	11 154	230	4 101	189	366	16 040	11 268	244	1 904	134	418	13 968	10 968	76	2 354	230	485	14 113	
Approche NI avancée ⁽²⁾	121 541	32 523	100 552	8 806	8 109	271 531	117 986	30 067	91 336	8 821	8 467	256 677	114 688	31 061	98 394	9 661	8 146	261 950	
Total - Risque de crédit brut	132 695	32 753	104 653	8 995	8 475	287 571	129 254	30 311	93 240	8 955	8 885	270 645	125 656	31 137	100 748	9 891	8 631	276 063	
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																			
Approche standardisée	–	–	(4 063)	(8)	–	(4 071)	–	–	(1 879)	(3)	–	(1 882)	–	–	(2 309)	(10)	–	(2 319)	
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(95 370)	–	–	(95 370)	–	–	(86 034)	–	–	(86 034)	–	–	(92 119)	–	–	(92 119)	
Total - Risque de crédit net	132 695	32 753	5 220	8 987	8 475	188 130	129 254	30 311	5 327	8 952	8 885	182 729	125 656	31 137	6 320	9 881	8 631	181 625	

	2017												2016						
	T1						T4						T3						
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Particuliers																			
Hypothèques résidentielles	38 696	6 124	–	–	–	44 820	40 600	5 978	–	–	–	46 578	41 590	5 977	–	–	–	47 567	
Crédits rotatifs admissibles	2 719	2 914	–	–	–	5 633	2 795	2 921	–	–	–	5 716	2 763	2 929	–	–	–	5 692	
Particuliers - autres	14 585	1 334	–	–	88	16 007	13 980	1 301	–	–	93	15 374	14 014	1 279	–	–	13	15 306	
	56 000	10 372	–	–	88	66 460	57 375	10 200	–	–	93	67 668	58 367	10 185	–	–	13	68 565	
Autres que particuliers																			
Entreprises	41 001	15 607	14 313	15	2 833	73 769	40 956	14 416	14 418	27	2 890	72 707	41 348	13 376	6 842	11	2 824	64 401	
États souverains	23 401	3 945	35 413	305	131	63 195	23 068	3 623	30 559	328	135	57 713	24 345	3 592	14 956	301	108	43 302	
Institutions financières	4 214	199	43 963	456	688	49 520	4 074	252	36 835	324	609	42 094	3 398	347	58 296	463	558	63 062	
	68 616	19 751	93 689	776	3 652	186 484	68 098	18 291	81 812	679	3 634	172 514	69 091	17 315	80 094	775	3 490	170 765	
Portefeuille de négociation	–	–	–	9 174	–	9 174	–	–	–	9 623	–	9 623	–	–	–	9 683	–	9 683	
Titrisation	–	–	–	–	3 732	3 732	616	–	–	–	3 452	4 068	636	–	–	–	2 541	3 177	
Total - Risque de crédit brut	124 616	30 123	93 689	9 950	7 472	265 850	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	
Approche standardisée	10 799	71	2 378	126	476	13 850	10 458	277	2 294	282	491	13 802	10 851	455	2 058	238	453	14 055	
Approche NI avancée ⁽²⁾	113 817	30 052	91 311	9 824	6 996	252 000	115 631	28 214	79 518	10 020	6 688	240 071	117 243	27 045	78 036	10 220	5 591	238 135	
Total - Risque de crédit brut	124 616	30 123	93 689	9 950	7 472	265 850	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																			
Approche standardisée	–	–	(2 320)	(5)	–	(2 325)	–	–	(2 152)	(36)	–	(2 188)	–	–	(2 000)	(32)	–	(2 032)	
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(85 152)	–	–	(85 152)	–	–	(74 517)	–	–	(74 517)	–	–	(66 866)	–	–	(66 866)	
Total - Risque de crédit net	124 616	30 123	6 217	9 945	7 472	178 373	126 089	28 491	5 143	10 266	7 179	177 168	128 094	27 500	11 228	10 426	6 044	183 292	

(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⁾

			2017									
			T4									
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾	
<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%	773	–	100%	0,08%	18,0%	3,0%	25	0,1	3%
		Très faible	0,145% - 0,506%	1 021	–	100%	0,31%	11,0%	6,0%	59	0,3	6%
		Faible	0,507% - 1,116%	630	–	100%	0,76%	6,0%	7,0%	42	0,3	7%
		Faible	1,117% - 2,681%	365	–	100%	1,72%	4,0%	7,0%	27	0,3	8%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	217	–	100%	4,48%	3,0%	9,0%	20	0,3	11%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	88	–	100%	27,41%	3,0%	15,0%	13	0,7	24%
		Défaut	100,00%	56	–	100%	100,00%	3,0%	26,0%	14	0,8	45%
				3 150	–	100%	3,31%	10,0%	6,0%	200	2,8	7%
	Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	6 051	12 185	63%	0,05%	17,0%	2,0%	147	0,6	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 313	1 870	79%	0,25%	19,0%	9,0%	120	0,6	10%	
	Faible	0,507% - 1,116%	242	326	82%	0,72%	19,0%	19,0%	46	0,3	21%	
	Faible	1,117% - 2,681%	68	104	77%	1,66%	18,0%	32,0%	22	0,2	36%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	20	25	84%	4,31%	19,0%	58,0%	11	0,2	68%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	3	2	98%	14,93%	19,0%	94,0%	3	0,1	128%	
	Défaut	100,00%	2	4	71%	100,00%	16,0%	199,0%	5	–	199%	
			7 699	14 516	66%	0,17%	18,0%	5,0%	354	2,0	5%	
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	18 653			0,07%	20,0%	4,0%	698	2,8	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 802			0,27%	23,0%	11,0%	1 335	7,3	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	3 258			0,73%	23,0%	23,0%	762	5,5	25%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 190			1,69%	23,0%	40,0%	479	4,6	45%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	567			4,56%	22,0%	69,0%	391	5,7	82%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	206			24,27%	24,0%	126,0%	258	12,1	199%	
	Défaut	100,00%	78			100,00%	23,0%	213,0%	167	7,7	335%	
			35 754			0,68%	22,0%	11,0%	4 090	45,7	13%	
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 200	5 551	60%	0,05%	73,0%	2,0%	77	1,2	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 160	942	81%	0,29%	76,0%	11,0%	126	2,6	14%	
	Faible	0,507% - 1,116%	687	335	90%	0,78%	75,0%	23,0%	161	4,0	31%	
	Faible	1,117% - 2,681%	618	213	96%	1,79%	81,0%	48,0%	296	9,0	66%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	422	60	102%	4,56%	81,0%	91,0%	383	15,4	137%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	88	5	104%	21,21%	77,0%	191,0%	168	15,0	405%	
	Défaut	100,00%	21	–	103%	100,00%	59,0%	299,0%	64	9,8	873%	
			6 196	7 106	74%	1,30%	75,0%	21,0%	1 275	57,0	32%	
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 390	1 659	83%	0,06%	43,0%	7,0%	177	0,7	8%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 896	431	97%	0,30%	54,0%	28,0%	808	4,7	30%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 475	359	98%	0,78%	61,0%	55,0%	1 366	11,9	61%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 775	123	98%	1,72%	65,0%	79,0%	1 406	19,8	93%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	846	57	98%	4,42%	66,0%	96,0%	810	24,4	132%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	225	5	99%	19,53%	67,0%	141,0%	319	29,7	306%	
	Défaut	100,00%	103	3	100%	100,00%	57,0%	357,0%	368	35,1	784%	
			10 710	2 637	94%	2,28%	56,0%	49,0%	5 254	126,3	64%	
			63 509	24 259	87%	1,08%	32,0%	18,0%	11 173	233,8	22%	

(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⁾

			2017								
			T3								
			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⁾
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>											
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%	851	–	100%	0,07%	17,0%	3,0%	27	0,1	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 051	–	100%	0,31%	11,0%	6,0%	58	0,3	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	825	–	100%	0,78%	6,0%	6,0%	53	0,4	7%
	Faible	1,117% - 2,681%	565	–	100%	1,72%	4,0%	7,0%	39	0,4	8%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	323	–	100%	4,64%	3,0%	9,0%	28	0,4	10%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	91	–	100%	27,23%	3,0%	14,0%	13	0,6	23%
	Défaut	100,00%	61	–	100%	100,00%	3,0%	25,0%	15	1,0	44%
				3 767	–	100%	3,20%	9,0%	6,0%	233	3,2
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 287	9 951	57%	0,05%	23,0%	3,0%	135	0,5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 780	4 034	72%	0,26%	23,0%	11,0%	202	1,2	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	170	200	88%	0,71%	24,0%	24,0%	41	0,3	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	36	43	89%	1,67%	24,0%	41,0%	15	0,1	46%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	11	13	83%	4,32%	24,0%	72,0%	8	0,1	85%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	85%	18,59%	24,0%	132,0%	1	–	192%
	Défaut	100,00%	1	2	61%	100,00%	23,0%	283,0%	3	–	283%
				6 286	14 244	62%	0,16%	23,0%	6,0%	405	2,2
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	17 179			0,07%	23,0%	4,0%	695	2,8	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 880			0,27%	25,0%	12,0%	1 606	8,8	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	3 187			0,71%	26,0%	25,0%	809	5,8	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	867			1,68%	26,0%	44,0%	385	3,7	50%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	412			4,65%	25,0%	78,0%	320	4,8	92%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	164			26,54%	25,0%	136,0%	223	11,1	222%
	Défaut	100,00%	54			100,00%	26,0%	207,0%	113	8,6	405%
				34 743			0,58%	24,0%	12,0%	4 151	45,6
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 139	5 431	60%	0,05%	73,0%	2,0%	76	1,2	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 137	916	81%	0,29%	75,0%	11,0%	121	2,5	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	653	298	90%	0,78%	73,0%	23,0%	150	3,7	30%
	Faible	1,117% - 2,681%	587	185	96%	1,79%	80,0%	47,0%	278	8,5	65%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	407	56	102%	4,54%	81,0%	90,0%	366	14,6	135%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	82	4	103%	21,55%	76,0%	190,0%	155	14,1	406%
	Défaut	100,00%	22	–	103%	100,00%	59,0%	294,0%	64	10,2	875%
				6 027	6 890	74%	1,30%	75,0%	20,0%	1 210	54,8
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 387	1 626	83%	0,07%	43,0%	7,0%	176	0,7	8%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 963	429	97%	0,30%	54,0%	28,0%	831	4,8	30%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 553	338	98%	0,78%	61,0%	55,0%	1 405	12,2	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 702	123	98%	1,72%	65,0%	80,0%	1 354	19,1	94%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	776	60	98%	4,42%	65,0%	95,0%	736	22,2	131%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	199	6	99%	20,57%	63,0%	135,0%	269	26,1	299%
	Défaut	100,00%	105	3	99%	100,00%	57,0%	349,0%	365	36,1	781%
				10 685	2 585	94%	2,24%	56,0%	48,0%	5 136	121,2
			61 508	23 719	86%	1,06%	33,0%	18,0%	11 135	227,0	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 autres que particuliers ⁽¹⁾

Notation Interne		T4 2017								T3 2017								T2 2017								
		Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								
		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 (%)	
Probabilité de défaut 0,000%	Notation Équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	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-	88	20	46	154	0,03%	36,6%	4	3%	66	42	38	146	0,03%	49,3%	7	5%	36	19	40	95	0,03%	39,3%	6	6%
1.5	0,035 - 0,044	A+	80	47	190	317	0,04%	40,2%	20	6%	55	11	229	295	0,04%	41,2%	17	6%	63	6	387	456	0,04%	42,4%	26	6%
2	0,044 - 0,063	A	208	596	590	1 394	0,05%	53,3%	263	19%	153	571	592	1 316	0,05%	52,5%	253	19%	146	577	618	1 341	0,05%	52,9%	257	19%
2.5	0,063 - 0,103	A-	988	1 151	198	2 337	0,08%	45,1%	507	22%	1 070	1 121	305	2 496	0,08%	46,0%	524	21%	1 269	1 281	266	2 816	0,08%	48,5%	647	23%
3	0,103 - 0,170	BBB+	4 815	3 262	595	8 672	0,13%	37,0%	2 171	25%	4 826	3 078	473	8 377	0,13%	37,4%	2 046	24%	3 897	2 834	480	7 211	0,13%	39,5%	1 883	26%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	7 091	3 554	517	11 162	0,22%	39,5%	3 755	34%	6 993	3 137	437	10 567	0,22%	40,0%	3 586	34%	6 841	4 133	426	11 400	0,22%	40,8%	3 918	34%
4	0,280 - 0,462	BBB-	7 764	3 115	683	11 562	0,36%	35,8%	4 521	39%	7 250	3 180	683	11 113	0,36%	35,5%	4 352	39%	6 774	3 469	566	10 809	0,36%	34,2%	4 125	38%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	6 540	1 859	177	8 576	0,59%	35,2%	3 841	45%	6 256	1 666	172	8 094	0,59%	35,4%	3 524	44%	6 212	1 545	194	7 951	0,59%	35,8%	3 394	43%
5	0,762 - 1,256	BB	6 522	1 117	262	7 901	0,98%	33,6%	4 068	51%	6 719	1 250	301	8 270	0,98%	34,8%	4 349	53%	6 637	1 253	390	8 280	0,98%	34,8%	4 236	51%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3 053	435	103	3 591	1,61%	34,3%	2 240	62%	3 220	438	87	3 745	1,61%	35,2%	2 278	61%	3 148	622	93	3 863	1,61%	36,2%	2 536	66%
6	2,070 - 3,412	B+	2 337	311	70	2 718	2,66%	34,0%	1 959	72%	2 117	297	109	2 523	2,66%	32,2%	1 819	72%	2 257	391	59	2 707	2,66%	33,7%	1 926	71%
6.5	3,412 - 5,625	B	1 647	145	97	1 889	4,38%	20,5%	1 024	54%	1 633	172	88	1 891	4,38%	20,6%	1 037	55%	1 478	187	151	1 816	4,38%	34,8%	1 877	103%
7	5,625 - 9,272	B-	798	145	33	976	7,22%	32,5%	975	100%	783	149	26	958	7,22%	30,1%	883	92%	694	205	8	907	7,22%	31,2%	882	97%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	267	29	11	307	11,90%	28,9%	320	104%	234	24	6	264	11,90%	22,0%	201	76%	268	29	6	303	11,90%	23,4%	248	82%
8	15,284 - 25,191	CCC	51	2	1	55	19,62%	39,6%	92	167%	47	2	1	56	19,62%	37,9%	90	161%	37	5	1	42	19,62%	30,4%	51	121%
8.5	25,195 - 100	CCC-	34	4	1	38	32,35%	28,1%	47	124%	38	1	1	40	32,35%	31,9%	56	140%	35	1	1	37	32,35%	43,0%	70	189%
9	100	CC	282	1	1	283	100,00%	32,1%	187	66%	390	1	1	390	100,00%	24,9%	249	64%	309	1	1	310	100,00%	26,9%	236	76%
9.5	100	C	1	1	1	3	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	3	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	3	100,00%	100,00%	1	100%
10	100	D	1	1	1	3	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	3	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	3	100,00%	100,00%	1	100%
Total			42 565	15 793	3 574	61 932	1,21%	36,3%	25 994	42%	41 850	15 146	3 545	60 541	1,37%	36,5%	25 271	42%	40 101	16 558	3 685	60 344	1,25%	37,5%	26 318	44%

Notation Interne		T4 2017								T3 2017								T2 2017								
		Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								
		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 (%)	
Probabilité de défaut 0,000%	Notation Équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	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-	16 898	282	913	18 093	0,01%	5,8%	125	1%	14 578	274	1 023	15 875	0,01%	5,6%	118	1%	15 759	295	940	16 994	0,01%	5,9%	149	1%
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 972	2 666	662	8 300	0,03%	12,8%	320	4%	4 755	2 482	1 007	8 244	0,03%	12,9%	321	4%	4 605	2 646	848	8 099	0,03%	13,0%	229	3%
2	0,019 - 0,033	A	1 657	1 028	463	3 148	0,04%	17,8%	178	6%	1 579	961	73	2 613	0,04%	18,2%	168	6%	1 685	712	150	2 547	0,03%	17,8%	121	5%
2.5	0,033 - 0,060	A-	85	1	1 052	1 137	0,07%	10,8%	32	3%	84	1	231	316	0,07%	10,7%	11	3%	8	1	287	296	0,05%	10,8%	4	1%
3	0,060 - 0,107	BBB+	5	5	5	5	0,12%	17,2%	2	1%	4	4	740	740	0,12%	11,3%	28	4%	623	623	293	1 216	0,08%	0,1%	17	3%
3.5	0,107 - 0,191	BBB	5	5	5	5	0,21%	11,6%	1	1%	1	1	10	10	0,21%	11,6%	1	1%	7	7	7	14	0,14%	11,6%	1	1%
4	0,191 - 0,342	BBB-	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
4.5	0,342 - 0,612	BB+	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
5	0,612 - 1,095	BB	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
5.5	1,095 - 1,960	BB-	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
6	1,960 - 3,507	B+	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
6.5	3,507 - 6,276	B	159	48	11	218	5,07%	14,1%	91	42%	216	54	5	275	5,07%	14,1%	115	42%	245	57	12	314	4,69%	14,1%	127	40%
7	6,276 - 11,231	B-	17	1	1	19	8,62%	18,5%	12	71%	17	1	1	19	8,62%	18,5%	12	71%	17	1	1	19	8,40%	18,5%	12	71%
7.5	11,231 - 20,099	CCC+	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
8	20,099 - 35,967	CCC	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
8.5	35,967 - 100	CCC-	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
9	100	CC	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
9.5	100	C	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
10	100	D	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%	1	1	1	1	100,00%	100,00%	1	100%
Total			23 771	4 024	3 111	30 906	0,05%	9,2%	746	2%	21 229	3 772	3 089	28 090	0,06%	9,2%	774	3%	22 319	3 711	2 867	28 897	0,05%	9,2%	659	2%

Notation Interne		T4 2017								T3 2017								T2 2017							
		Exposition des Institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des Institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des Institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							
		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	

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

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

			T1 2017							T4 2016							T3 2016										
			Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité 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	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					Montants utilisés
1	0,000 - 0,035	AAA- AA-	43	20	65	128	0,03%	36,2%	6	5%	39	19	71	129	0,03%	35,3%	5	4%	46	18	4	68	0,03%	30,1%	3	4%	
1.5	0,035 - 0,044	A+	55	11	369	435	0,04%	40,0%	24	6%	43	14	350	407	0,04%	39,5%	22	5%	45	15	141	201	0,04%	44,3%	12	6%	
2	0,044 - 0,063	A	167	583	661	1 411	0,05%	51,5%	262	19%	163	511	540	1 214	0,05%	51,3%	233	19%	150	317	443	910	0,05%	53,8%	178	20%	
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 381	1 151	2 668	2 800	0,08%	50,0%	626	22%	1 603	1 001	223	2 827	0,08%	52,4%	624	22%	1 635	999	50	2 684	0,08%	52,4%	594	22%	
3	0,103 - 0,170	BBB+	3 730	2 427	403	6 560	0,13%	39,6%	1 792	27%	4 052	2 445	402	6 899	0,13%	40,5%	1 900	28%	4 288	3 014	261	7 563	0,13%	42,1%	2 223	29%	
3.5	0,170 - 0,280	BBB	6 003	4 070	611	10 684	0,22%	40,9%	3 722	35%	5 914	3 405	608	9 927	0,22%	38,3%	3 264	33%	5 679	2 790	775	9 244	0,22%	37,2%	2 871	31%	
4	0,280 - 0,462	BBB-	7 048	2 789	508	10 345	0,36%	34,5%	3 949	38%	6 662	2 370	550	9 582	0,36%	36,5%	3 752	39%	7 226	2 120	371	9 717	0,36%	33,3%	3 411	35%	
4.5	0,462 - 0,762	BB+	5 376	1 423	196	6 995	0,59%	35,9%	2 976	43%	5 660	1 551	135	7 346	0,59%	35,7%	3 297	45%	5 486	1 241	173	6 900	0,59%	35,9%	3 024	44%	
5	0,762 - 1,256	BB	6 894	1 528	292	8 714	0,98%	36,2%	4 673	54%	6 255	1 494	414	8 163	0,98%	35,1%	4 478	55%	6 722	1 299	285	8 306	0,98%	34,3%	4 327	52%	
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3 195	664	58	3 917	1,61%	34,9%	2 478	63%	3 326	646	121	4 093	1,61%	35,3%	2 643	65%	3 015	610	67	3 692	1,61%	34,8%	2 375	64%	
6	2,070 - 3,412	B+	2 285	519	63	2 867	2,66%	33,8%	2 073	72%	2 047	333	45	2 425	2,66%	32,4%	1 681	69%	2 023	316	84	2 423	2,66%	34,0%	1 757	73%	
6.5	3,412 - 5,625	B	1 122	247	169	1 538	4,38%	28,8%	1 161	75%	1 142	298	205	1 645	4,38%	30,7%	1 354	82%	1 142	235	204	1 581	4,38%	31,2%	1 267	80%	
7	5,625 - 9,272	B-	710	83	9	802	7,22%	28,2%	668	83%	840	82	11	933	7,22%	30,3%	831	89%	778	78	11	867	7,22%	30,1%	745	86%	
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	241	33	3	277	11,90%	27,2%	278	100%	290	51	15	356	11,90%	24,4%	328	92%	224	36	14	274	11,90%	26,3%	269	98%	
8	15,284 - 25,195	CCC	68	11	—	79	19,62%	41,1%	130	165%	78	6	—	84	19,62%	34,2%	116	138%	151	2	—	153	19,62%	15,1%	99	65%	
8.5	25,195 - 100	CCC-	22	1	—	24	32,35%	39,5%	42	175%	16	1	—	18	32,35%	29,0%	22	122%	63	2	—	5	70	32,35%	11,7%	37	53%
9	100	CC	326	3	—	332	100,00%	25,6%	698	210%	337	3	—	345	100,00%	44,1%	1 033	299%	292	20	—	317	100,00%	35,9%	613	193%	
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total			38 666	15 563	3 679	57 908	1,27%	37,6%	25 558	44%	38 467	14 230	3 696	56 393	1,33%	37,6%	25 583	45%	38 965	13 112	2 893	54 970	1,45%	37,0%	23 805	43%	

			T1 2017							T4 2016							T3 2016									
			Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité 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	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-	16 215	78	1 165	17 458	0,01%	6,2%	149	1%	16 302	80	763	17 145	0,01%	7,4%	210	1%	17 679	78	331	18 088	0,01%	7,7%	212	1%
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 664	3 076	1 169	8 909	0,01%	12,9%	239	3%	4 426	2 874	566	7 866	0,01%	12,9%	231	3%	4 483	2 530	663	7 676	0,01%	12,7%	225	3%
2	0,019 - 0,033	A	1 690	763	72	2 525	0,02%	17,8%	122	5%	1 479	642	328	2 449	0,03%	18,0%	110	4%	1 509	957	503	2 969	0,03%	18,5%	132	4%
2.5	0,033 - 0,060	A-	8	1	7	16	0,04%	16,6%	1	6%	9	1	1	11	0,05%	16,4%	1	9%	9	1	—	10	0,05%	16,3%	—	—
3	0,060 - 0,107	BBB+	—	—	885	885	0,08%	11,3%	21	2%	—	—	742	742	0,08%	11,3%	20	3%	—	—	—	—	—	—	—	—
3.5	0,107 - 0,191	BBB	—	—	1	1	0,14%	11,6%	—	—	—	—	8	8	0,14%	11,6%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0,191 - 0,342	BBB-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10	5	0,26%	21,0%	2	13%	10	—	—	10	0,26%	21,0%	2	20%
4.5	0,342 - 0,612	BB+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0,612 - 1,095	BB	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6	6	0,82%	18,5%	2	33%	6	—	—	6	0,82%	18,5%	2	33%
5.5	1,095 - 1,960	BB-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	1,960 - 3,507	B+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6.5	3,507 - 6,276	B	257	27	12	296	4,69%	14,1%	120	41%	200	25	12	237	4,69%	14,1%	99	42%	200	26	12	238	4,69%	14,1%	101	42%
7	6,276 - 11,231	B-	18	—	—	18	8,40%	18,5%	12	67%	18	—	—	18	8,40%	18,5%	12	67%	—	—	—	—	—	—	—	—
7.5	11,231 - 20,095	CCC+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	20,099 - 35,967	CCC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8.5	35,967 - 100	CCC-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	100	CC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total			22 852	3 945	3 311	30 108	0,04%	9,4%	664	2%	22 450	3 622	2 425	28 497	0,04%	10,0%	687	2%	23 896	3 592	1 509	28 997	0,04%	10,2%	674	2%

			T1 2017							T4 2016							T3 2016									
			Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité 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	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-	1 079	—	332	1 411	0,03%	43,9%	164	12%	637	—	195	832	0,03%	42,2%	105	13%	214	—	185	399	0,03%	22,9%	41	10%
1.5	0,0																									



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

	2017											
	T4						T3					
	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⁾	0,39%	0,19%	25,69%	15,01%	98,75%	81,82%	0,37%	0,18%	26,17%	11,18%	97,75%	83,92%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1,30%	0,75%	3,34%	s.o.	s.o.	s.o.	1,33%	0,76%	3,24%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,29%	1,20%	70,85%	79,60%	99,18%	98,33%	1,35%	1,21%	72,18%	81,79%	98,41%	97,51%
Particuliers - autres	1,80%	1,45%	70,43%	60,68%	96,00%	89,96%	1,76%	1,49%	70,38%	59,72%	97,11%	90,12%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1,44%	0,37%	38,85%	25,07%	83,39%	80,03%	1,46%	0,39%	39,21%	22,16%	86,87%	82,46%
États souverains ⁽⁹⁾	0,03%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.	0,04%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.
Institutions financières ⁽⁹⁾	0,52%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,57%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.

	2017											
	T2						T1					
	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%	0,19%	26,10%	11,12%	99,39%	82,34%	0,38%	0,19%	26,61%	12,02%	98,12%	81,17%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1,33%	0,82%	3,30%	s.o.	s.o.	s.o.	1,36%	0,82%	2,93%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,36%	1,25%	72,91%	81,85%	98,49%	97,02%	1,34%	1,27%	71,13%	78,11%	98,63%	96,83%
Particuliers - autres	1,79%	1,55%	70,74%	58,88%	97,47%	91,15%	1,79%	1,57%	71,36%	59,02%	97,22%	91,55%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1,45%	0,45%	40,11%	18,41%	85,63%	76,01%	1,47%	0,44%	41,68%	21,97%	83,75%	75,54%
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⁾	0,55%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,58%	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 T4 2017 les pourcentages estimés sont en date du 31 juillet 2016 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)

2017																		
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
Pétrole et gaz	2 211	1 957	56	-	-	4 224	2 079	2 013	51	-	-	4 143	1 880	1 830	45	-	-	3 755
Mines	411	817	52	-	-	1 280	439	723	46	-	-	1 208	414	680	47	-	-	1 141
Services publics	2 723	1 737	515	-	-	4 975	3 036	1 579	479	-	-	5 094	2 543	1 656	465	-	-	4 664
Construction ⁽²⁾	2 676	1 154	216	-	-	4 046	2 506	1 129	203	-	-	3 838	2 424	1 133	214	-	-	3 771
Fabrication	4 156	1 961	239	-	-	6 356	4 097	2 005	251	-	-	6 353	4 022	2 218	231	-	-	6 471
Commerce de gros	1 981	753	38	-	-	2 772	2 063	700	39	-	-	2 802	2 032	729	43	-	-	2 804
Commerce de détail	2 933	1 158	40	-	-	4 131	2 821	1 220	42	-	-	4 083	2 744	1 687	42	-	-	4 473
Transport	2 416	2 365	111	22	-	4 914	2 331	2 076	108	11	-	4 526	2 414	2 024	109	7	-	4 554
Communications	1 555	810	207	-	-	2 572	1 629	699	260	-	-	2 588	1 497	811	259	-	-	2 567
Finance et assurances	23 780	2 289	838	89 876	671	117 454	21 690	2 023	794	75 819	783	101 109	21 698	2 014	886	82 368	748	107 714
Services Immobiliers ⁽³⁾	8 745	850	25	56	-	9 676	8 443	908	31	53	-	9 435	8 296	992	32	58	-	9 378
Services professionnels	1 232	565	414	-	-	2 211	1 193	566	389	-	-	2 148	1 385	902	312	-	2	2 601
Éducation et soins de santé	2 615	987	8	9	-	3 619	2 672	826	7	7	-	3 512	2 635	893	6	15	-	3 549
Autres services	4 604	999	310	1	-	5 914	4 559	1 114	291	-	-	5 964	4 277	1 242	281	189	-	5 989
Gouvernement	4 750	1 414	17	14 592	-	20 773	4 724	1 431	10	17 247	-	23 412	4 957	1 439	18	17 351	-	23 765
Autres	2 579	93	629	97	15	3 413	2 303	36	666	103	4	3 112	2 347	-	709	760	12	3 828
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	73 384	20 219	3 721	104 653	686	202 663	70 480	19 362	3 675	93 240	787	187 544	69 306	20 549	3 707	100 748	762	195 072

2017																		
T1						T4						T3						
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
Pétrole et gaz	2 019	1 623	54	-	-	3 696	2 126	1 510	62	-	-	3 698	2 559	1 269	58	-	-	3 886
Mines	424	690	42	-	-	1 156	527	704	33	-	-	1 264	317	738	34	-	-	1 089
Services publics	2 302	1 711	471	-	-	4 484	2 093	1 638	465	-	-	4 196	2 240	1 660	452	-	-	4 352
Construction ⁽²⁾	2 281	1 025	214	-	-	3 520	2 200	1 151	212	-	-	3 563	2 249	1 122	210	-	-	3 581
Fabrication	3 730	2 221	214	-	-	6 165	3 516	2 065	231	-	-	5 812	3 765	1 921	258	-	-	5 944
Commerce de gros	1 903	743	39	-	-	2 685	1 918	723	39	-	-	2 680	1 832	652	46	-	-	2 530
Commerce de détail	2 765	1 615	43	-	-	4 423	2 790	913	45	-	-	3 748	2 695	1 106	45	-	-	3 846
Transport	2 376	1 792	105	51	-	4 324	2 812	1 753	97	17	-	4 679	2 426	1 631	94	-	-	4 151
Communications	1 511	681	259	-	-	2 451	1 511	686	285	-	-	2 482	1 467	652	283	-	-	2 402
Finance et assurances	22 259	1 829	919	76 261	774	102 042	22 090	1 440	865	66 450	679	91 524	23 136	1 311	751	75 497	775	101 470
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 942	898	34	59	-	8 933	7 746	814	29	61	-	8 650	7 669	697	27	72	-	8 465
Services professionnels	1 220	771	303	-	2	2 296	1 174	721	320	-	-	2 215	1 137	730	330	-	-	2 197
Éducation et soins de santé	2 545	1 290	7	5	-	3 847	2 473	1 325	7	8	-	3 813	2 524	1 224	7	-	-	3 755
Autres services	4 511	1 106	275	7	-	5 899	4 485	1 193	294	3	-	5 975	4 336	1 056	220	-	-	5 612
Gouvernement	5 024	1 471	17	16 587	-	23 099	4 715	1 287	23	14 716	-	20 741	4 657	1 170	17	4 525	-	10 369
Autres	2 032	-	648	719	-	3 399	2 350	19	621	557	-	3 547	2 394	149	652	-	-	3 195
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	68 616	19 751	3 652	93 689	776	186 484	68 098	18 291	3 634	81 812	679	172 514	69 091	17 315	3 490	80 094	775	170 765

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

(2) Inclut le 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⁾

		2017																	
		T4						T3						T2					
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
	Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Irlande	1	-	1 091	5	-	1 097	-	-	1 130	6	-	1 136	-	-	854	2	-	856
	Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
	Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Espagne	-	-	-	-	68	68	-	-	-	2	63	65	6	-	-	2	66	74
	Total GIIPS	1	-	1 091	5	69	1 166	-	-	1 130	8	63	1 201	6	-	854	4	67	931
	France	88	41	902	136	363	1 530	13	32	784	115	340	1 284	42	40	1 230	202	365	1 879
	Allemagne	-	-	-	2	55	57	-	-	-	4	56	60	1	-	-	-	61	62
	Grande-Bretagne	302	5	13 891	950	4	15 152	257	5	13 415	1 109	5	14 791	216	6	14 228	1 122	4	15 576
	Autre zone Européenne	54	-	2 917	108	3	3 082	36	-	1 502	116	7	1 661	42	-	2 403	130	16	2 591
	Total - Risque de crédit	445	46	18 801	1 201	494	20 987	306	37	16 831	1 352	471	18 997	307	46	18 715	1 458	513	21 039

Ajustement pour l'exposition au collatéral		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾		445	46	984	494	1 969	306	37	1 674	471	2 488	307	46	1 699	513	2 565

		2017										2016							
		T1					T4					T3							
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
	Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Irlande	13	-	1 102	3	-	1 118	-	-	1 183	2	-	1 185	-	-	1 675	3	-	1 678
	Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	1	-	1	-	-	-	1	-	1
	Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Espagne	23	-	-	-	81	104	25	-	-	-	91	116	20	-	-	-	90	110
	Total GIIPS	36	-	1 102	3	82	1 223	25	-	1 183	2	92	1 302	20	-	1 675	3	91	1 789
	France	15	39	1 379	220	264	1 917	157	41	1 208	175	296	1 877	54	33	1 210	261	292	1 850
	Allemagne	-	-	-	8	38	46	11	-	-	7	41	59	1	-	-	16	51	68
	Grande-Bretagne	235	5	4 647	918	5	5 810	57	5	2 377	961	4	3 404	70	5	3 915	834	5	4 829
	Autre zone Européenne	34	-	1 702	151	16	1 903	45	-	1 661	155	19	1 880	68	-	1 237	193	19	1 517
	Total - Risque de crédit	320	44	8 830	1 300	405	10 899	295	46	6 429	1 300	452	8 522	213	38	8 037	1 307	458	10 053

Ajustement pour l'exposition au collatéral		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾		320	44	2 126	405	2 895	295	46	1 684	452	2 477	213	38	1 700	458	2 409

(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)

	2017				2016				2015				Cumulatif		
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2015
Formation des prêts douteux bruts ⁽¹⁾ (par secteur)															
Solde d'ouverture	460	422	442	492	452	521	434	457	449	446	389	486	492	457	486
Radiations															
Particuliers et Entreprises															
Particuliers	(21)	(19)	(21)	(18)	(20)	(18)	(20)	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(79)	(81)	(83)
Entreprises	(58)	(2)	(33)	(10)	(19)	(66)	(5)	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(103)	(110)	(104)
Gestion de patrimoine	(2)	(1)	(1)	(3)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(7)	(6)	(4)
Marchés financiers	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(5)	-	(6)
Financement spécialisé aux États-Unis et International															
ABA Bank ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations totales	(86)	(22)	(55)	(31)	(40)	(86)	(26)	(45)	(35)	(41)	(37)	(84)	(194)	(197)	(197)
Formation															
Particuliers et Entreprises															
Particuliers	17	13	18	23	17	11	21	23	23	16	28	22	71	72	89
Entreprises	(5)	36	14	(43)	60	6	89	(5)	19	24	65	(37)	2	150	71
Gestion de patrimoine	2	1	1	-	2	(1)	3	4	1	4	1	2	4	8	8
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financement spécialisé aux États-Unis et International															
ABA Bank ⁽²⁾	(8)	10	2	1	1	1	-	-	-	-	-	-	5	2	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formation totale	6	60	35	(19)	80	17	113	22	43	44	94	(13)	82	232	168
Solde de fermeture	380	460	422	442	492	452	521	434	457	449	446	389	380	492	457

	2017				2016				2015				Cumulatif		
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2015
Formation des prêts douteux bruts (par activité)															
Solde d'ouverture	460	422	442	492	452	521	434	457	449	446	389	486	492	457	486
Classés à titre de prêts douteux au cours de la période	132	159	192	79	190	204	211	145	135	149	187	107	562	750	578
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de la période	(4)	(4)	(5)	(5)	(4)	(6)	(6)	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(18)	(19)	(23)
Remboursements nets	(86)	(60)	(121)	(60)	(80)	(158)	(66)	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(327)	(395)	(304)
Radiations	(119)	(52)	(82)	(54)	(59)	(104)	(45)	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(307)	(272)	(264)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(7)	(5)	(5)	(7)	(7)	(6)	(5)	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(24)	(22)	(22)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Variation de change et autres mouvements	4	-	1	(3)	-	1	(2)	(6)	-	4	1	2	2	(7)	7
Solde de fermeture	380	460	422	442	492	452	521	434	457	449	446	389	380	492	457

	2017				2016				2015				Cumulatif		
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2015
Provisions pour pertes sur créances															
Provisions au début	767	762	786	781	780	837	566	569	561	563	561	604	781	569	604
Radiations	(126)	(57)	(87)	(61)	(66)	(110)	(50)	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(331)	(294)	(287)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	6	5	7	6	7	8	5	5	5	6	5	5	24	25	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances) ⁽³⁾	70	58	56	60	59	45	317	63	61	56	57	54	244	484	228
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Variation de change et autres mouvements	2	(1)	-	-	1	-	(1)	(3)	-	1	1	-	1	(3)	2
Provisions à la fin	719	767	762	786	781	780	837	566	569	561	563	561	719	781	569

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

(2) La Banque a conclu l'acquisition de Advanced Bank of Asia (ABA Bank) au cours du troisième trimestre de 2016.

(3) Au cours deuxième trimestre de 2017, la Banque a révisé à la baisse la provision sectorielle sur prêts non douteux pour le portefeuille de prêts aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz pour un montant de 40 M\$.

La provision sectorielle sur prêts non douteux de 250 M\$ avait été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.

De plus, au cours deuxième trimestre de 2017, la Banque a augmenté la provision collective sur prêts non douteux pour risque de crédit d'un montant de 40 M\$ en lien avec la croissance de l'ensemble du portefeuille de crédit de la Banque.



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017											
	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	29 363	16 942	298	46 603	27 830	16 658	308	44 796	26 504	15 725	264	42 493
Crédit rotatif admissible	6 196	–	–	6 196	6 027	–	–	6 027	5 844	–	–	5 844
Particuliers - autres	5 269	2 982	2 459	10 710	5 334	2 932	2 419	10 685	5 279	2 941	2 280	10 500
	40 828	19 924	2 757	63 509	39 191	19 590	2 727	61 508	37 627	18 666	2 544	58 837
Autres que particuliers												
Entreprises	50 772	20 888	2 004	73 664	48 987	19 784	1 719	70 490	48 010	20 811	1 812	70 633
États souverains	45 631	13 601	4 309	63 541	41 397	13 067	4 270	58 734	43 626	13 043	4 874	61 543
Institutions financières	55 450	2 466	30	57 946	50 184	2 535	31	52 750	56 265	881	39	57 185
	151 853	36 955	6 343	195 151	140 568	35 386	6 020	181 974	147 901	34 735	6 725	189 361
Portefeuille de négociation	1 420	4 884	1 827	8 131	1 439	4 793	1 811	8 043	1 589	4 439	2 888	8 916
Total	194 101	61 763	10 927	266 791	181 198	59 769	10 558	251 525	187 117	57 840	12 157	257 114

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017				2016							
	T1				T4				T3			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	26 437	16 037	255	42 729	27 348	16 855	305	44 508	27 940	16 793	312	45 045
Crédit rotatif admissible	5 633	–	–	5 633	5 716	–	–	5 716	5 692	–	–	5 692
Particuliers - autres	5 232	2 844	2 183	10 259	5 181	2 837	2 167	10 185	5 197	2 832	2 077	10 106
	37 302	18 881	2 438	58 621	38 245	19 692	2 472	60 409	38 829	19 625	2 389	60 843
Autres que particuliers												
Entreprises	48 276	18 534	2 062	68 872	47 848	17 643	2 061	67 552	40 456	17 015	2 019	59 490
États souverains	45 614	11 990	5 041	62 645	40 121	11 829	5 144	57 094	26 525	10 899	5 430	42 854
Institutions financières	48 068	990	15	49 073	39 702	1 880	2	41 584	60 350	1 925	43	62 318
	141 958	31 514	7 118	180 590	127 671	31 352	7 207	166 230	127 331	29 839	7 492	164 662
Portefeuille de négociation	1 410	4 736	2 911	9 057	1 322	4 847	3 195	9 364	1 069	4 958	3 426	9 453
Total	180 670	55 131	12 467	248 268	167 238	55 891	12 874	236 003	167 229	54 422	13 307	234 958

(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)	2017					
	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	288	2 707	462	3 387	295	2 497
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 782	181	2 640	186	2 633	189
	3 070	2 888	3 102	3 573	2 928	2 686
Autres que particuliers						
Entreprises	861	2 012	986	1 984	1 162	2 042
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	112	–	115	–	6
	861	2 124	986	2 099	1 162	2 048
Portefeuille de négociation	–	43	–	93	–	7
Total	3 931	5 055	4 088	5 765	4 090	4 741

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017		2016			
	T1	T4	T4		T3	
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	426	3 302	427	5 364	1 146	6 259
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 705	188	2 650	195	2 578	195
	3 131	3 490	3 077	5 559	3 724	6 454
Autres que particuliers						
Entreprises	1 056	2 012	797	2 096	712	2 099
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	1 056	2 012	797	2 096	712	2 099
Portefeuille de négociation	–	23	–	10	–	16
Total	4 187	5 525	3 874	7 665	4 436	8 569

(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)	2017											
	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	529	-	529	89	524	-	524	77	522	-	522	139
Privé	381	39	342	44	408	38	370	66	350	37	313	79
	910	39	871	133	932	38	894	143	872	37	835	218

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017				2016							
	T1				T4				T3			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	563	-	563	99	529	-	529	36	525	-	525	9
Privé	323	40	283	70	346	40	306	69	341	40	301	62
	886	40	846	169	875	40	835	105	866	40	826	71



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2017											
	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
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	80	19	4 748	3 514	77	19	3 089	2 076	132	20	2 419	2 127
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	180	-	-	-	208	-	-	-	217	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	2017				2016							
	T1				T4				T3			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	125	20	1 402	966	60	20	1 188	627	59	20	1 728	1 059
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	216	-	-	-	217	-	-	-	239	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	27	27	-	-	41	15

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2017				2016			
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
Selon Bâle III								
Contrats de change								
Swaps	182 196	180 440	182 943	182 895	195 181	185 738	205 355	205 049
Options								
- achetées	8 515	7 385	7 105	6 883	7 302	8 387	9 564	10 381
- vendues	8 940	7 689	7 809	6 698	6 990	7 861	9 439	11 660
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	29 509	28 518	29 554	31 777	34 832	62 710	28 677	30 470
Total montant nominal	229 160	224 032	227 411	228 253	244 305	264 696	253 035	257 560
Coût de remplacement								
- brut	4 368	5 831	4 211	4 248	4 188	3 752	6 054	6 551
- net ⁽¹⁾	2 512	2 659	2 710	2 347	2 649	2 366	3 154	3 962
Risque de crédit futur	1 892	1 817	1 933	2 009	1 959	2 033	2 086	2 035
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 404	4 476	4 643	4 356	4 608	4 399	5 240	5 997
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 374	1 448	1 284	1 247	1 242	1 291	1 375	1 810
Contrats de taux d'intérêts								
Swaps	468 827	440 743	388 737	404 712	398 214	377 655	378 617	437 908
Options								
- achetées	20 747	13 016	18 743	18 834	23 527	9 604	13 150	19 424
- vendues	5 044	5 620	14 600	21 887	23 601	5 765	7 831	12 293
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	4 733	9 705	6 816	14 899	13 316	7 840	6 480	7 506
Total montant nominal	499 351	469 084	428 896	460 332	458 658	400 864	406 078	477 131
Coût de remplacement								
- brut	3 519	3 883	4 426	4 215	5 930	7 629	5 966	7 190
- net ⁽¹⁾	979	1 005	1 202	1 129	1 353	1 609	1 663	1 648
Risque de crédit futur	1 330	1 420	1 493	1 398	1 402	1 513	1 548	1 606
Équivalent de crédit ⁽²⁾	2 309	2 425	2 695	2 527	2 755	3 122	3 211	3 254
Équivalent pondéré ⁽³⁾	479	488	638	588	774	927	911	875
Contrats à terme normalisés financiers								
Total montant nominal	122 714	72 600	125 581	111 574	116 470	121 080	101 956	108 307
Contrats sur actions et biens de base								
Total montant nominal	53 923	50 390	54 851	49 932	46 873	46 099	41 417	42 108
Coût de remplacement								
- brut	1 908	1 870	1 878	2 641	2 482	2 712	2 990	3 416
- net ⁽¹⁾	1 441	1 566	1 567	2 176	2 154	2 447	2 640	3 084
Risque de crédit futur	2 314	2 227	2 505	2 194	2 037	1 899	1 638	1 693
Équivalent de crédit ⁽²⁾	3 755	3 793	4 072	4 370	4 191	4 346	4 278	4 777
Équivalent pondéré ⁽³⁾	306	250	298	368	324	314	515	537
Dérivés de crédit								
Total montant nominal (négociation seulement) ⁽⁵⁾	8 442	5 373	4 763	2 585	2 086	3 082	2 341	2 164
Total montant nominal du swap sur rendement ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	34 744	32 979	33 160	31 389	30 477	27 900	27 064	25 101
Coût de remplacement ⁽⁵⁾								
- brut	297	258	148	173	104	101	81	90
- net ⁽¹⁾	41	29	40	33	34	27	42	40
Risque de crédit futur	1 081	1 039	1 047	1 005	982	917	1 001	929
Équivalent de crédit ⁽²⁾	1 122	1 068	1 087	1 038	1 016	944	1 043	969
Équivalent pondéré ⁽³⁾	148	126	121	141	142	122	88	81
Total des dérivés								
Total montant nominal	948 334	854 458	874 662	884 065	898 869	863 721	831 891	912 371
Coût de remplacement								
- brut	10 092	11 842	10 663	11 277	12 704	14 194	15 091	17 247
- net ⁽¹⁾	4 973	5 259	5 519	5 685	6 190	6 449	7 499	8 734
Risque de crédit futur	6 617	6 503	6 978	6 606	6 380	6 362	6 273	6 263
Équivalent de crédit ⁽²⁾	11 590	11 762	12 497	12 291	12 570	12 811	13 772	14 997
Équivalent pondéré ⁽³⁾	2 307	2 312	2 341	2 344	2 482	2 654	2 889	3 303

(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⁾

	2017								
	T4			T3			T2		
	Négoiés hors bourse			Négoiés hors bourse			Négoiés hors bourse		
	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	143 394	359 969	118 702	83 753	333 309	124 621	149 009	280 124	125 345
Contrats de change	153	-	229 007	194	-	223 838	91	-	227 319
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	21 188	8 893	67 028	22 658	5 703	60 382	21 868	5 094	65 812

	2017			2016					
	T1			T4			T3		
	Négoiés hors bourse			Négoiés hors bourse			Négoiés hors bourse		
	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	144 792	303 632	123 482	155 838	297 612	121 678	129 581	265 437	126 926
Contrats de change	459	-	227 794	821	-	243 484	160	-	264 536
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	19 567	2 741	61 598	18 658	1 977	58 801	17 778	2 792	56 511

(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)	2017												2016																
	T4		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	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	
Éléments d'actif de la Banque																													
Positions traditionnelles																													
Prêts hypothécaires assurés																													
Conservée ⁽¹⁾	6 693	–	–	6 579	–	–	7 589	–	–	7 484	–	–	5 457	–	–	3 748	–	–	4 341	–	–	3 420	–	–	–	–	–	–	
Cartes de crédit																													
Conservée ⁽¹⁾	191	381	–	195	389	–	192	383	–	158	329	–	213	426	–	209	419	–	193	391	–	164	340	–	–	–	–	–	
Participation du vendeur																													
Acquise ⁽²⁾	480	–	–	479	–	–	481	–	–	478	–	–	89	–	–	89	–	–	89	–	–	89	–	–	–	–	–	–	
Total des éléments d'actif de la Banque	7 364	381	–	7 253	389	–	8 262	383	–	8 120	329	–	5 759	426	–	4 046	419	–	4 623	391	–	3 673	340	–	–	–	–	–	
Actifs de tiers																													
Commandités																													
Positions traditionnelles ⁽³⁾																													
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	–	1 014	2	–	1 579	–	–	1 634	–	–	1 671	1	–	1 744	2	–	1 790	1	–	1 440	19	–	1 204	7	–	–	–	–	
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	–	1 129	2	–	862	–	–	671	–	–	694	1	–	738	1	–	734	–	–	562	7	–	483	3	–	–	–	–	
Créances liées aux contrats de location de parc automobiles	–	250	1	–	251	–	–	252	–	–	255	–	–	258	–	–	261	–	–	259	3	–	263	1	–	–	–	–	
Prêts automobiles	–	128	–	–	128	–	–	132	–	–	136	–	–	136	–	–	137	–	–	136	2	–	141	1	–	–	–	–	
Prêts à l'investissement	–	200	–	–	200	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Acquises																													
Positions traditionnelles																													
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	3 010	–	2 246	2 759	–	2 259	3 217	–	2 145	4 198	–	1 885	4 377	–	1 732	4 536	–	1 207	4 715	–	1 388	5 240	–	1 390	–	–	–	–	
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	–	–	122	–	–	86	–	–	70	–	–	42	–	–	26	–	–	36	–	–	49	–	–	68	–	–	–	–	
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	18	–	–	18	–	–	19	–	–	12	–	–	13	–	–	13	–	–	13	–	–	13	–	–	–	–	–	–	
Titres adossés à des créances avec flux groupés hypothécaires	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Autres	1 306	216	–	1 439	193	–	1 422	225	–	488	–	–	477	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Positions synthétiques																													
Tranches liées à l'indice CDX	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Positions retrisées																													
Véhicules d'actifs cadres ⁽⁴⁾	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	542	–	–	543	–	–	543	–	–	545	–	–	–	–	–	–	
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	74	–	–	92	–	–	91	–	–	102	–	–	–	–	–	–	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total des actifs de tiers	4 334	2 937	2 373	4 216	3 213	2 345	4 658	2 914	2 215	4 698	2 756	1 929	5 483	2 876	1 761	5 184	2 922	1 244	5 362	2 397	1 468	5 900	2 091	1 470	–	–	–	–	
Total - Banque	11 698	3 318	2 373	11 469	3 602	2 345	12 920	3 297	2 215	12 818	3 085	1 929	11 242	3 302	1 761	9 230	3 341	1 244	9 985	2 788	1 468	9 573	2 431	1 470	–	–	–	–	

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



Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation ⁽¹⁾

	2017																	
	T4						T3						T2					
	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
Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Éléments d'actif de la Banque ⁽²⁾																		
Cartes de crédit																		
Risque lié aux participations du vendeur ⁽³⁾	191	119	381	52	-	-	-	195	119	389	51	-	-	-	192	120	383	51
Acquise	480	55	-	-	-	-	479	55	-	-	-	-	-	481	55	-	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	671	174	381	52	-	-	674	174	389	51	-	-	673	175	383	51	-	-
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	1 324	124	2 937	211	122	9	1 457	141	3 213	228	86	61	1 441	139	2 914	204	70	49
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retitrisés																		
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 % - 850 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Véhicules d'actifs cadres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs de tiers	1 324	124	2 937	211	122	9	1 457	141	3 213	228	86	61	1 441	139	2 914	204	70	49
Total	1 995	298	3 318	263	122	9	2 131	315	3 602	279	86	61	2 114	314	3 297	255	70	49

	2016																	
	T1						T4						T3					
	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
Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Éléments d'actif de la Banque ⁽²⁾																		
Cartes de crédit																		
Risque lié à la participation du vendeur ⁽³⁾	158	103	329	44	-	-	213	136	426	58	-	-	209	131	419	58	-	-
Acquise	478	54	-	-	-	-	89	41	-	-	-	-	89	41	-	-	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	636	157	329	44	-	-	302	177	426	58	-	-	298	172	419	58	-	-
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	500	36	2 756	214	42	29	490	35	2 876	235	26	21	13	2	2 922	171	36	25
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retitrisés																		
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	500	210	-	-	-	-	515	216	-	-	-	-
150 % - 850 %	-	-	-	-	-	-	113	301	-	-	-	-	116	309	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Véhicules d'actifs cadres	-	-	-	-	-	-	3	42	-	-	-	-	4	46	-	-	-	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs de tiers	500	36	2 756	214	42	29	1 106	588	2 876	235	26	21	648	573	2 922	171	36	25
Total	1 136	193	3 085	258	42	29	1 408	765	3 302	293	26	21	946	745	3 341	229	36	25

(1) La Banque Nationale utilise les approches suivantes pour déterminer les actifs pondérés en fonction du risque : fondée sur les notations, les évaluations internes de notation et, à partir de T2 2017, la formule réglementaire.

(2) 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.

(3) Les participations du vendeur sont soumises à l'approche NI avancée.



Actifs titrisés - prêts gérés

		2017														
		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		20 962	-	-	1 930	-	-	-	1 051	-	21 640	-	-	1 805	-	
Créances sur cartes de crédit		1 389	9	12	-	1 389	9	13	-	-	1 389	9	13	-	-	
Total		22 351	9	12	1 930	-	-	13	1 051	-	23 029	9	13	1 805	-	
Portefeuille de négociation																
Prêts hypothécaires assurés		5 475	-	-	155	153	-	-	107	374	5 844	-	-	118	151	

		2017					2016									
		T1					T4					T3				
		Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																
Portefeuille bancaire																
Prêts hypothécaires assurés		21 093	-	-	3 749	-	-	-	3 134	-	17 123	-	-	1 134	-	
Créances sur cartes de crédit		1 389	8	12	461	-	1 389	8	11	-	1 389	8	12	-	-	
Total		22 482	8	12	4 210	-	20 098	8	11	3 134	18 512	8	12	1 134	-	
Portefeuille de négociation																
Prêts hypothécaires assurés		5 850	-	-	383	282	5 631	-	-	1 389	323	-	-	513	1 045	

(1) Montant nominal.

(2) Comprend les prêts douteux et les prêts en souffrance de 90 jours et plus entièrement garantis à l'égard desquels, de l'avis de la direction, il n'existe pas de doute raisonnable quant au recouvrement ultime du capital ou de l'intérêt.

Les créances sur cartes de crédit ne sont pas classées comme prêts douteux mais sont radiées lorsqu'un paiement est en souffrance depuis 180 jours.



Glossaire

Approche avancée	Voir actif pondéré en fonction des risques.
Actif pondéré en fonction des risques	Les actifs sont pondérés selon les lignes directives établies par le Bureau du surintendant des institutions financières. Dans l'approche standard, les facteurs de risque sont appliqués directement contre le notionnel de certains actifs afin de refléter des niveaux comparables de risque. Dans l'approche avancée, l'actif pondéré en fonction des risques est dérivé des modèles internes de la Banque, qui représentent l'évaluation de la Banque des risques auxquels elle fait face. Les instruments hors bilan sont convertis en valeurs équivalentes du bilan ou de crédit en ajustant les valeurs notionnelles avant d'appliquer les facteurs de pondération de risque appropriés.
Approche standardisée	Voir actif pondéré en fonction des risques.
Autres éléments hors bilan	Représentent essentiellement l'obligation de la Banque, sous réserve de certaines conditions, d'effectuer des paiements à des tiers pour le compte de clients si ces derniers ne peuvent pas effectuer les paiements ou ne sont pas en mesure de satisfaire aux obligations contractuelles précisées.
Autres que particuliers	Cette classe d'expositions comprend les prêts à la consommation et autres prêts personnels, les créances sur carte de crédit des PME, les prêts aux PME (à l'exception des hypothèques de cinq logements ou plus).
Crédits rotatifs admissibles	Inclut les marges de crédit et les créances sur carte de crédit admissibles.
Engagements inutilisés	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts non versés à un client donné, mais qu'il pourrait utiliser plus tard.
Entreprises	Risques de crédit directs liés à des sociétés, des sociétés en nom collectif et des entreprises individuelles, ainsi que les risques garantis par ces entités.
États souverains	Risques de crédit directs liés aux gouvernements, aux banques centrales et à certaines entités du secteur public, ainsi que les risques garantis par ces entités.
Exposition en cas de défaut	Une estimation du montant à risque associé à un client en cas de défaut et au moment du défaut.
Exposition lié au montants utilisés	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts déjà consentis aux clients.
Facteur scalaire	Une surcharge de 6% est appliquée au montant d'actif pondéré en fonction des risques évalués sous l'approche des notations internes avancée.
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) comprennent les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires moins le goodwill, les immobilisations incorporelles et d'autres déductions au titre des fonds propres. Le ratio des fonds propres (CET1) est calculé en divisant le total des fonds propres attribuables aux actions ordinaires par l'actif pondéré en fonction des risques.
Fonds propres de catégorie 1	Les fonds propres de catégorie 1 comprennent les fonds propres attribuables aux actions ordinaires et d'autres éléments additionnels des fonds propres de catégorie 1, soit les actions privilégiées à dividendes non cumulatifs admissibles ainsi que le montant admissible des instruments novateurs. Le ratio des fonds propres de catégorie 1 correspond au fonds propres de catégorie 1, moins les ajustements réglementaires, divisés par l'actif pondéré en fonction des risques.
Fonds propres de catégorie 2	Les fonds propres de catégorie 2 comprennent la portion admissible de la dette subordonnée et la provision collective sur prêts non douteux admissible pour le risque de crédit.
Hypothèques résidentielles	Cette classe comprend les prêts hypothécaires résidentiels (quatre logements ou moins) ainsi que les marges de crédit hypothécaires.
Institutions financières	Risques de crédit directs liés à des institutions acceptant des dépôts et à des sociétés réglementées en courtage de valeurs, ainsi que les risques garantis par ces entités.
Instruments financiers dérivés hors bourse	Montant lié au risque de crédit découlant de produits dérivés se négociant directement entre deux parties plutôt que sur les marchés boursiers.
Perte en cas de défaut	Estimation de la probabilité que le montant lié aux engagements d'un client donné ne soit pas remboursé par ce client en cas de défaut exprimée en pourcentage de l'exposition en cas de défaut.
Probabilité de défaut	Estimation de la probabilité de défaut d'un client donné, qui se produit lorsque ce client n'est pas en mesure de rembourser ses engagements à l'échéance du contrat.
Ratio de levier	Le ratio de levier se calcule en divisant le montant des fonds propres de catégorie 1 par l'exposition totale. L'exposition totale est définie par la somme des actifs au bilan (y compris les expositions sur instruments financiers dérivés et sur opérations de financement par titres) et des éléments hors bilan. Les actifs déduits des fonds propres de catégorie 1 sont aussi déduits de l'exposition totale.
Ratio des fonds propres	Les fonds propres de la Banque divisés par l'actif pondéré en fonction des risques. Les fonds propres de la Banque peuvent être: les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1), les fonds propres de catégorie 1 ou le total des fonds propres, produisant ainsi 3 différents ratios.
Risque de crédit	Le risque de crédit représente la possibilité de subir une perte financière si un débiteur n'honore pas entièrement ses engagements contractuels envers la Banque. Ce débiteur peut être un emprunteur, un émetteur, une contrepartie ou un garant. Le risque de crédit représente le risque le plus important auquel la Banque doit faire face dans le cours normal de ses affaires. La Banque y est exposée non seulement par le biais de ses activités et opérations de prêts directs, mais également par celui des engagements de crédit, des lettres de garantie, des lettres de crédit, des opérations sur produits dérivés négociés hors bourse, des titres de créance disponibles à la vente, des valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente, des dépôts auprès d'institutions financières, de ses activités de courtage, et des opérations comportant un risque de règlement pour la Banque tels les virements de fonds irrévocables à des tiers par l'intermédiaire des systèmes électroniques de paiement.
Risque de marché	Le risque de marché représente le risque de subir une perte financière découlant de l'évolution défavorable des facteurs sous-jacents des marchés. La Banque est exposée au risque de marché en raison de sa participation à des activités de tenue de marché, de négociation, d'investissement et de gestion de l'actif et du passif.
Risque opérationnel	Le risque opérationnel est celui de subir une perte résultant d'une inadéquation ou d'une défaillance attribuable à des personnes, à des processus, à la technologie ou à des événements extérieurs. Le risque opérationnel est présent dans toutes les activités de la Banque. Ainsi, le vol, la fraude, les transactions non autorisées, les erreurs de systèmes, les erreurs humaines, la modification ou l'interprétation erronée de la loi et des règlements, les litiges ou différends avec les clients ou les dommages matériels ne sont que quelques exemples d'événements susceptibles d'occasionner des pertes financières, de porter atteinte à la réputation de la Banque ou d'entraîner des pénalités ou des sanctions réglementaires.
Titres du portefeuille bancaire	Les expositions aux actions dans le portefeuille bancaire comprennent principalement des expositions détenues pour des raisons stratégiques et autres.
Total des fonds propres	Le total des fonds propres correspond à la somme des fonds propres de catégorie 1 et de catégorie 2. Le ratio du total des fonds propres est calculé en divisant le total des fonds propres, moins les ajustements réglementaires, par l'actif pondéré en fonction des risques.
Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Les obligations financières liées aux titres vendus (pension sur titres) ou rachetés (prise en pension de titres) suite à un accord sous lequel les titres seront rachetés (pension sur titres) ou revendus (prise en pension de titres) à une date et à un prix pré-déterminés. Cet accord est une source de financement à court terme (pension sur titres) ou un prêt sur nantissement (prise en pension de titres). Les transactions assimilées à des accords de prise en pension comprennent aussi les titres prêtés ou empruntés qui sont comptabilisés hors bilan.