



## INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

DEUXIÈME TRIMESTRE 2018

(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](http://www.bnc.ca)



## Notes à l'intention des utilisateurs

- 1) Le document *Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires* n'a pas été audité et doit être lu avec le rapport annuel 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 2018 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible dans le site Internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca).



## Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III	pages 4-5
Ratio de levier selon Bâle III	page 6
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 dépréciés bruts	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 <sup>(1)</sup>

		2018		2017				
		T2	T1	T4	T3	T2	T1	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Référence <sup>(2)</sup>	Méthode "tout compris"					
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>								
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport <sup>(3)</sup>	a + a'	2 920	2 913	2 826	2 874	2 850	2 820
2	Résultats non distribués	b	8 018	7 785	7 706	7 540	7 164	7 065
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	139	110	168	122	221	173
5	Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	10	8	8	7	7	7
6	<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>		<b>11 087</b>	<b>10 816</b>	<b>10 708</b>	<b>10 543</b>	<b>10 242</b>	<b>10 065</b>
<b>Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>								
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 671	1 662	1 668	1 660	1 677	1 662
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	1 100	1 073	1 067	1 032	1 016	997
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	137	152	146	136	91	131
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	-	-	-	-	-	-
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	(62)	(81)	(39)	(32)	(25)	(17)
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	4	3	4	14	7	18
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		1	5	6	-	6	6
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	<b>Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>		<b>2 851</b>	<b>2 814</b>	<b>2 852</b>	<b>2 810</b>	<b>2 772</b>	<b>2 797</b>
29	<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b>		<b>8 236</b>	<b>8 002</b>	<b>7 856</b>	<b>7 733</b>	<b>7 470</b>	<b>7 268</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>								
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(3)</sup>	v	2 150	2 150	1 850	1 850	1 450	1 450
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	2 150	2 150	1 850	1 850	1 450	1 450
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	p	-	-	-	-	-	-
33	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif des autres éléments de la catégorie 1 <sup>(3)(4)</sup>	p' + v'	750	750	750	950	950	950
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	2	2	1
36	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		<b>2 902</b>	<b>2 902</b>	<b>2 602</b>	<b>2 802</b>	<b>2 402</b>	<b>2 401</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>								
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		1	1	1	1	1	1
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	1	1	1	1
43	<b>Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
44	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)</b>		<b>2 901</b>	<b>2 901</b>	<b>2 601</b>	<b>2 801</b>	<b>2 401</b>	<b>2 400</b>
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>11 137</b>	<b>10 903</b>	<b>10 457</b>	<b>10 534</b>	<b>9 871</b>	<b>9 668</b>
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>								
46	Autres éléments de catégorie 2 (T2) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(3)</sup>	r	750	-	-	-	-	-
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 <sup>(3)</sup>	r'	9	8	9	9	10	1 009
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	3	2	2	2	2	2
50	Provisions sur prêts	t	164	154	193	210	204	234
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		<b>926</b>	<b>164</b>	<b>204</b>	<b>221</b>	<b>216</b>	<b>1 245</b>
<b>Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>								
57	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>		<b>926</b>	<b>164</b>	<b>204</b>	<b>221</b>	<b>216</b>	<b>1 245</b>
59	<b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)</b>		<b>12 063</b>	<b>11 067</b>	<b>10 661</b>	<b>10 755</b>	<b>10 087</b>	<b>10 913</b>

(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.



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

		2018		2017			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		<b>Méthode "tout compris"</b>					
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	72 834	71 179	70 173	69 156	69 383	68 574
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	72 865	71 271	70 327	69 289	69 533	68 715
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	72 895	71 362	70 451	69 396	69 653	68 828
<b>Ratios des fonds propres</b>							
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,3%	11,2%	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>	15,3%	15,3%	14,9%	15,2%	14,2%	14,1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>	16,6%	15,5%	15,1%	15,5%	14,5%	15,9%
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%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	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%
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)	11,3%	11,2%	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
<b>Cible "tout compris" du BSIF</b>							
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%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	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%
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>							
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	481	658	466	459	317	232
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	241	235	221	237	238	257
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	58	50	54	31	61	22
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2</b>							
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	68	61	59	60	55	58
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	90	83	79	77	72	72
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond) <sup>(2)</sup>	96	93	134	150	149	175
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	308	310	309	304	312	301
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2018 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>							
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	775	775	968	968	968	968
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	953	953	1 191	1 191	1 191	1 191
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-	-
<b>Modèle de déclaration transitoire des fonds propres <sup>(3)</sup></b>							
				<b>Méthode transitoire</b>			
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)			8 404	8 284	8 009	7 809
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)			10 668	10 741	10 074	9 876
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)			10 872	10 961	10 289	11 120
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques			71 254	71 481	70 428	69 567
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%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>			15,0%	15,0%	14,3%	14,2%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>			15,3%	15,3%	14,6%	16,0%

(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) Selon les lignes directrices sur les fonds propres, le calcul du capital et des ratios sur une base transitoire ne s'applique plus après T4 2017.

## Ratio de levier selon Bâle III

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2018		2017			
		T2	T1 <sup>(1)</sup>	T4	T3	T2	T1
<b>Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier</b>		<b>Méthode "tout compris"</b>		<b>Méthode de transition</b>			
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	256 259	251 065	245 827	240 072	239 020	234 119
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	(58)	(68)	(80)	(68)	(90)	(60)
3	Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	-	-	-	-	-	-
4	Ajustement pour instruments financiers dérivés <sup>(2)</sup>	3 090	3 635	(381)	519	2 280	1 621
5	Ajustement pour opérations de financement par titres <sup>(2)</sup>	2 516	(487)	1 714	2 086	3 408	3 062
6	Ajustement pour postes hors bilan	21 796	20 713	20 183	22 407	22 644	22 048
7	Autres ajustements	(4 777)	(5 299)	(4 508)	(4 489)	(4 676)	(3 950)
8	<b>Exposition du ratio de levier</b>	<b>278 826</b>	<b>269 559</b>	<b>262 755</b>	<b>260 527</b>	<b>262 586</b>	<b>256 840</b>

Divulgence commune du ratio de levier		Méthode "tout compris"		Méthode de transition			
		T2	T1 <sup>(1)</sup>	T4	T3	T2	T1
<b>Expositions au bilan</b>							
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	228 798	223 550	214 702	211 909	210 621	208 226
2	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1 aux termes de Bâle III)	(2 914)	(2 897)	(2 676)	(2 634)	(2 592)	(2 304)
3	<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)</b>	<b>225 884</b>	<b>220 653</b>	<b>212 026</b>	<b>209 275</b>	<b>208 029</b>	<b>205 922</b>
<b>Expositions sur les instruments financiers dérivés</b>							
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4 270	3 991	1 277	3 551	3 974	4 405
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	6 725	8 166	6 766	6 597	7 044	6 624
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	-	4	-	12	7	-
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	-	-	-	-	-	-
11	<b>Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)</b>	<b>10 995</b>	<b>12 161</b>	<b>8 043</b>	<b>10 160</b>	<b>11 025</b>	<b>11 029</b>
<b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>							
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	17 636	16 520	20 789	16 600	17 481	14 779
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(2 196)	(4 637)	(1 275)	(1 211)	(583)	(815)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	4 712	4 149	2 989	3 296	3 990	3 877
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-	-
16	<b>Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>20 152</b>	<b>16 032</b>	<b>22 503</b>	<b>18 685</b>	<b>20 888</b>	<b>17 841</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>							
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	68 811	66 194	64 167	62 996	63 451	61 284
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(47 016)	(45 481)	(43 984)	(40 589)	(40 807)	(39 236)
19	<b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>21 795</b>	<b>20 713</b>	<b>20 183</b>	<b>22 407</b>	<b>22 644</b>	<b>22 048</b>
<b>Fonds propres et expositions totales</b>							
20	<b>Fonds propres de catégorie 1 <sup>(3)</sup></b>	<b>11 137</b>	<b>10 903</b>	<b>10 668</b>	<b>10 741</b>	<b>10 074</b>	<b>9 876</b>
21	<b>Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)</b>	<b>278 826</b>	<b>269 559</b>	<b>262 755</b>	<b>260 527</b>	<b>262 586</b>	<b>256 840</b>
<b>Ratio de levier</b>							
22	<b>Ratio de levier – Selon Bâle III</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,1%</b>	<b>4,1%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,8%</b>
<b>Ratio de levier – Selon la méthode "tout compris"</b>		<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,8%</b>

(1) Les ratios de levier des trimestres précédents à T1 2018 ont été calculés selon la méthode de transition.

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

(3) 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 <sup>(1)</sup>

	T2 2018			
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup>	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances <sup>(3)</sup> et des autres entités <sup>(4)</sup>	Consolidé selon le cadre réglementaire
(non audités) (millions de dollars canadiens)				
<b>Actif</b>				
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		10 948	-	10 948
Valeurs mobilières		73 442	8 923	82 365
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		17 636	-	17 636
<b>Prêts</b>				
Hypothécaires résidentiels		51 874	(26 008)	25 866
Aux particuliers		36 155	-	36 155
Créances sur cartes de crédit		2 245	(1 389)	856
Aux entreprises et aux administrations publiques		43 604	-	43 604
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		6 652	-	6 652
Moins : Provisions pour pertes de crédit		(666)	-	(666)
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t			(164)
Insuffisance des provisions	l			-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				(502)
<b>Autres actifs</b>				
Instruments financiers dérivés		7 905	-	7 905
Autres		6 464	(63)	6 401
Goodwill	e			1 671
Immobilisations incorporelles	f			1 275
<b>Actifs d'impôt différé</b>				<b>516</b>
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				458
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles				58
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k			6
<b>Participations significatives dans d'autres institutions financières</b>				<b>241</b>
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n			-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires				241
Autres				<b>2 692</b>
<b>Total - Actif</b>		<b>256 259</b>	<b>(18 537)</b>	<b>237 722</b>
<b>Passifs</b>				
Dépôts		164 774	-	164 774
Instruments financiers dérivés		5 782	-	5 782
Autres passifs		70 940	(18 537)	52 403
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j			(62)
<b>Passifs d'impôt différé</b>				<b>151</b>
Reliés au goodwill	w			-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x			175
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y			2
Autres passifs d'impôt différé				(26)
Autres				52 314
Dette subordonnée		755	-	755
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 liés à l'émission				(4)
<b>Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires</b>				<b>759</b>
Admissibles	r			759
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				-
<b>Total - Passif</b>		<b>242 251</b>	<b>(18 537)</b>	<b>223 714</b>
<b>Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque</b>		<b>13 227</b>	<b>-</b>	<b>13 227</b>
Actions ordinaires	a			2 868
Surplus d'apport	a'			52
Résultats non distribués	b			8 018
<b>Autres éléments cumulés du résultat global</b>	c			<b>139</b>
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h			137
Autres				2
<b>Actions privilégiées</b>				<b>2 150</b>
Admissibles	v			2 150
Assujettis au retrait progressif	v'			-
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1				-
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond				-
Participations ne donnant pas le contrôle		781	2	783
<b>Instruments novateurs</b>				<b>769</b>
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			10
Part incluse dans le calcul de T1	q			2
Part incluse dans le calcul de T2	s			3
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires				-
<b>Total - Capitaux propres</b>		<b>14 008</b>	<b>2</b>	<b>14 010</b>
<b>Total - Passif et capitaux propres</b>		<b>256 259</b>	<b>(18 535)</b>	<b>237 724</b>

(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 167 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.

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

	2018						2017				
	T2					T1	T4	T3	T2	T1	
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital <sup>(2)</sup>	Actif pondéré en fonction des risques				
Approche Standardisée		Approche NI Avancée	Autre approche	Total							
<i>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</i>											
<b>Risque de crédit</b>											
Particuliers											
Hypothèques résidentielles	50 762	1 424	4 627	–	6 051	484	6 075	5 555	5 638	5 472	5 392
Crédits rotatifs admissibles	6 130	–	1 313	–	1 313	105	1 195	1 275	1 210	1 190	1 155
Particuliers - autres	16 707	2 151	5 113	–	7 264	581	7 194	7 611	7 559	7 601	7 280
Autres que particuliers											
Entreprises	68 733	2 084	27 879	–	29 963	2 397	28 533	27 544	26 969	27 810	27 226
États souverains	28 113	342	667	–	1 009	81	988	985	1 011	891	857
Institutions financières	5 546	472	1 030	–	1 502	120	1 444	1 531	1 531	1 639	1 473
Titre du portefeuille bancaire <sup>(3)</sup>	977	–	977	–	977	78	912	910	932	872	886
Titrisation	5 017	–	409	–	409	33	408	390	423	402	304
Autres actifs	25 133	–	–	2 967	2 967	237	2 826	3 645	3 455	3 232	3 137
<b>Risque de crédit de contrepartie</b>											
Entreprises	17 797	123	266	–	389	31	279	197	156	238	209
États souverains	46 575	–	84	–	84	7	57	43	50	32	33
Institution financières	60 857	–	717	–	717	57	394	366	508	510	436
Portefeuille de négociation	8 617	115	2 093	–	2 208	177	2 246	2 178	2 151	2 183	2 190
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit <sup>(4)</sup>		813	–	–	813	65	2 449	2 227	1 916	2 159	2 030
Facteur scalaire réglementaire		–	2 711	–	2 711	217	2 625	2 580	2 557	2 624	2 540
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>340 964</b>	<b>7 524</b>	<b>47 886</b>	<b>2 967</b>	<b>58 377</b>	<b>4 670</b>	<b>57 625</b>	<b>57 037</b>	<b>56 066</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>
<b>Risque de marché</b>											
VaR	–	–	1 028	–	1 028	82	766	867	972	962	1 340
VaR en période de tension	–	–	2 209	–	2 209	177	1 388	1 324	1 630	1 086	1 632
Risque spécifique de taux d'intérêt		818	–	–	818	65	1 182	906	661	720	843
<b>Total - Risque de marché</b>		<b>818</b>	<b>3 237</b>	<b>–</b>	<b>4 055</b>	<b>324</b>	<b>3 336</b>	<b>3 097</b>	<b>3 263</b>	<b>2 768</b>	<b>3 815</b>
<b>Risque opérationnel</b>		<b>10 402</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 402</b>	<b>832</b>	<b>10 218</b>	<b>10 039</b>	<b>9 827</b>	<b>9 760</b>	<b>9 611</b>
<b>Total</b>	<b>340 964</b>	<b>18 744</b>	<b>51 123</b>	<b>2 967</b>	<b>72 834</b>	<b>5 826</b>	<b>71 179</b>	<b>70 173</b>	<b>69 156</b>	<b>69 383</b>	<b>68 574</b>
<b>Ratios des fonds propres selon Bâle III</b>											
Catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					11,3%		11,2%	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
Catégorie 1 <sup>(5)</sup>					15,3%		15,3%	14,9%	15,2%	14,2%	14,1%
Total <sup>(5)</sup>					16,6%		15,5%	15,1%	15,5%	14,5%	15,9%
<b>Ratio de levier selon Bâle III</b>					4,0%		4,0%	4,0%	4,0%	3,8%	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 <sup>(1)</sup>

	2018				2017			
	T2		T1		T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie <sup>(2)</sup>	Total	Total	Total	Total	Total	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début</b>	<b>52 200</b>	<b>5 425</b>	<b>57 625</b>	<b>57 037</b>	<b>56 066</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>	<b>55 903</b>
Taille du portefeuille	1 619	355	1 974	1 289	833	453	889	455
Qualité du portefeuille	(29)	(1 652)	(1 681)	(143)	141	(143)	176	(832)
Mise à jour des modèles	(74)	–	(74)	–	(426)	–	–	–
Méthode et politique	–	–	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	–	–	–	–	–	–	–	–
Variation de change	450	83	533	(558)	423	(1 099)	642	(378)
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>	<b>54 166</b>	<b>4 211</b>	<b>58 377</b>	<b>57 625</b>	<b>57 037</b>	<b>56 066</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>3 336</b>	<b>3 097</b>	<b>3 263</b>	<b>2 768</b>	<b>3 815</b>	<b>2 807</b>
Variation des niveaux de risque <sup>(3)</sup>			719	239	(166)	353	(1 047)	1 008
Mise à jour des modèles			–	–	–	142	–	–
Méthode et politique			–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions			–	–	–	–	–	–
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>4 055</b>	<b>3 336</b>	<b>3 097</b>	<b>3 263</b>	<b>2 768</b>	<b>3 815</b>
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>10 218</b>	<b>10 039</b>	<b>9 827</b>	<b>9 760</b>	<b>9 611</b>	<b>9 495</b>
Variation des niveaux de risque <sup>(3)</sup>			184	179	212	67	149	116
Acquisitions et cessions			–	–	–	–	–	–
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>10 402</b>	<b>10 218</b>	<b>10 039</b>	<b>9 827</b>	<b>9 760</b>	<b>9 611</b>
<b>Actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>72 834</b>	<b>71 179</b>	<b>70 173</b>	<b>69 156</b>	<b>69 383</b>	<b>68 574</b>

(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

	T2 2018							
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Solde au bilan
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres <sup>(1)</sup>	
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
<b>Actif</b>								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières <sup>(2)</sup>	10 382	-	-	-	-	-	566	10 948
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	9 043	-	-	-	-	50 325	-	59 368
À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	6 275	-	-	-	-	-	120	6 395
Au coût amorti	7 679	-	-	-	-	-	-	7 679
	22 997	-	-	-	-	50 325	120	73 442
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	17 636	-	-	-	17 636
Prêts et acceptations								
Hypothécaires résidentiels <sup>(3)</sup>	30 115	21 759	-	-	-	-	-	51 874
Aux particuliers	-	36 155	-	-	-	-	-	36 155
Créances sur cartes de crédit	-	856	1 389	-	-	-	-	2 245
Aux entreprises et aux administrations publiques	41 735	1 869	-	-	-	-	-	43 604
	71 850	60 639	1 389	-	-	-	-	133 878
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	6 652	-	-	-	-	-	-	6 652
Provisions pour pertes de crédit	(260)	(406)	-	-	-	-	-	(666)
	78 242	60 233	1 389	-	-	-	-	139 864
Autres								
Instruments financiers dérivés <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	7 905	-	-	7 905
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	649	649
Immobilisations corporelles	-	28	-	-	-	-	532	560
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1 408	1 408
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1 275	1 275
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	2 572	2 572
	-	28	-	-	7 905	-	6 436	14 369
	<b>111 621</b>	<b>60 261</b>	<b>1 389</b>	<b>17 636</b>	<b>7 905</b>	<b>50 325</b>	<b>7 122</b>	<b>256 259</b>

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

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

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



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018																2017							
	T2								T1								T4							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Tranche de risque</b>																								
<b>Particuliers</b>																								
Hypothèques résidentielles	-	-	2 282	16	944	82	-	3 324	-	-	2 023	18	985	75	-	3 101	-	-	1 909	22	422	72	-	2 425
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 723	11	11	5 745	-	-	-	-	5 511	1	-	5 512	-	-	-	-	5 925	-	-	5 925
	-	-	<b>2 282</b>	<b>16</b>	<b>6 667</b>	<b>93</b>	<b>11</b>	<b>9 069</b>	-	-	<b>2 023</b>	<b>18</b>	<b>6 496</b>	<b>76</b>	-	<b>8 613</b>	-	-	<b>1 909</b>	<b>22</b>	<b>6 347</b>	<b>72</b>	-	<b>8 350</b>
<b>Autres que particuliers</b>																								
Entreprises	-	-	-	-	-	5 246	-	5 246	-	-	-	-	-	6 391	27	6 418	-	-	-	-	-	6 395	-	6 395
États souverains	320	-	-	12	-	336	-	668	224	-	-	34	-	292	-	550	254	-	-	38	-	263	-	555
Institutions financières	-	186	-	1	-	417	12	616	-	100	-	1	-	354	11	466	-	198	-	3	-	349	12	562
	<b>320</b>	<b>186</b>	-	<b>13</b>	-	<b>5 999</b>	<b>12</b>	<b>6 530</b>	<b>224</b>	<b>100</b>	-	<b>35</b>	-	<b>7 037</b>	<b>38</b>	<b>7 434</b>	<b>254</b>	<b>198</b>	-	<b>41</b>	-	<b>7 007</b>	<b>12</b>	<b>7 512</b>
<b>Négociation</b>	<b>13</b>	-	-	-	-	<b>121</b>	-	<b>134</b>	<b>6</b>	-	-	-	-	<b>80</b>	-	<b>86</b>	<b>10</b>	-	-	-	-	<b>168</b>	-	<b>178</b>
<b>Total</b>	<b>333</b>	<b>186</b>	<b>2 282</b>	<b>29</b>	<b>6 667</b>	<b>6 213</b>	<b>23</b>	<b>15 733</b>	<b>230</b>	<b>100</b>	<b>2 023</b>	<b>53</b>	<b>6 496</b>	<b>7 193</b>	<b>38</b>	<b>16 133</b>	<b>264</b>	<b>198</b>	<b>1 909</b>	<b>63</b>	<b>6 347</b>	<b>7 247</b>	<b>12</b>	<b>16 040</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017																							
	T3								T2								T1							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Tranche de risque</b>																								
<b>Particuliers</b>																								
Hypothèques résidentielles	-	-	1 788	21	519	73	-	2 401	-	-	1 673	25	460	83	-	2 241	-	-	1 511	27	470	83	-	2 091
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 872	-	-	5 872	-	-	-	-	5 948	-	-	5 948	-	-	-	-	5 748	-	-	5 748
	-	-	<b>1 788</b>	<b>21</b>	<b>6 391</b>	<b>73</b>	-	<b>8 273</b>	-	-	<b>1 673</b>	<b>25</b>	<b>6 408</b>	<b>83</b>	-	<b>8 189</b>	-	-	<b>1 511</b>	<b>27</b>	<b>6 218</b>	<b>83</b>	-	<b>7 839</b>
<b>Autres que particuliers</b>																								
Entreprises	-	-	-	-	-	4 395	-	4 395	-	-	-	-	-	4 555	-	4 555	-	-	-	-	-	4 897	-	4 897
États souverains	300	-	-	33	-	272	-	605	362	-	-	33	-	249	-	644	312	-	-	26	-	212	-	550
Institutions financières	-	331	-	-	-	228	11	570	-	349	-	-	-	150	13	512	-	310	-	-	-	122	15	447
	<b>300</b>	<b>331</b>	-	<b>33</b>	-	<b>4 895</b>	<b>11</b>	<b>5 570</b>	<b>362</b>	<b>349</b>	-	<b>33</b>	-	<b>4 954</b>	<b>13</b>	<b>5 711</b>	<b>312</b>	<b>310</b>	-	<b>26</b>	-	<b>5 231</b>	<b>15</b>	<b>5 894</b>
<b>Négociation</b>	<b>4</b>	-	-	-	-	<b>121</b>	-	<b>125</b>	<b>11</b>	-	-	-	-	<b>202</b>	-	<b>213</b>	<b>11</b>	-	-	-	-	<b>106</b>	-	<b>117</b>
<b>Total</b>	<b>304</b>	<b>331</b>	<b>1 788</b>	<b>54</b>	<b>6 391</b>	<b>5 089</b>	<b>11</b>	<b>13 968</b>	<b>373</b>	<b>349</b>	<b>1 673</b>	<b>58</b>	<b>6 408</b>	<b>5 239</b>	<b>13</b>	<b>14 113</b>	<b>323</b>	<b>310</b>	<b>1 511</b>	<b>53</b>	<b>6 218</b>	<b>5 420</b>	<b>15</b>	<b>13 850</b>

(1) Les montants d'exposition représentent le montant brut de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. Les montants sont présentés déduction faite des provisions individuelles sur prêts dépréciés 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 <sup>(1)</sup>

	2018												2017						
	T2						T1						T4						
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
<b>Particuliers</b>																			
Hypothèques résidentielles	42 718	8 044	–	–	–	50 762	41 981	7 837	–	–	–	49 818	41 308	7 720	–	–	–	–	49 028
Crédits rotatifs admissibles	2 762	3 368	–	–	–	6 130	2 775	3 295	–	–	–	6 070	2 834	3 362	–	–	–	–	6 196
Particuliers - autres	15 187	1 507	–	–	13	16 707	14 842	1 446	–	–	14	16 302	15 169	1 452	–	–	–	14	16 635
	<b>60 667</b>	<b>12 919</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13</b>	<b>73 599</b>	<b>59 598</b>	<b>12 578</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>14</b>	<b>72 190</b>	<b>59 311</b>	<b>12 534</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>14</b>	<b>71 859</b>
<b>Autres que particuliers</b>																			
Entreprises	47 911	17 822	17 782	15	3 000	86 530	45 294	17 134	19 334	12	2 688	84 462	44 554	16 002	16 553	14	2 936	–	80 059
États souverains	22 985	4 981	46 202	373	147	74 688	23 016	4 693	45 411	798	144	74 062	24 325	4 024	35 289	314	144	–	64 096
Institutions financières	4 626	313	60 412	445	607	66 403	4 474	168	53 787	370	694	59 493	4 505	193	52 811	358	641	–	58 508
	<b>75 522</b>	<b>23 116</b>	<b>124 396</b>	<b>833</b>	<b>3 754</b>	<b>227 621</b>	<b>72 784</b>	<b>21 995</b>	<b>118 532</b>	<b>1 180</b>	<b>3 526</b>	<b>218 017</b>	<b>73 384</b>	<b>20 219</b>	<b>104 653</b>	<b>686</b>	<b>3 721</b>	<b>–</b>	<b>202 663</b>
Portefeuille de négociation	–	–	–	8 617	–	8 617	–	–	–	9 539	–	9 539	–	–	–	8 309	–	–	8 309
Titrisation	–	–	–	–	5 017	5 017	–	–	–	–	5 012	5 012	–	–	–	–	–	–	4 740
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>136 189</b>	<b>36 035</b>	<b>124 396</b>	<b>9 450</b>	<b>8 784</b>	<b>314 854</b>	<b>132 382</b>	<b>34 573</b>	<b>118 532</b>	<b>10 719</b>	<b>8 552</b>	<b>304 758</b>	<b>132 695</b>	<b>32 753</b>	<b>104 653</b>	<b>8 995</b>	<b>8 475</b>	<b>–</b>	<b>287 571</b>
<b>Approche standardisée</b>	<b>12 576</b>	<b>240</b>	<b>2 417</b>	<b>141</b>	<b>359</b>	<b>15 733</b>	<b>11 806</b>	<b>51</b>	<b>3 842</b>	<b>93</b>	<b>341</b>	<b>16 133</b>	<b>11 154</b>	<b>230</b>	<b>4 101</b>	<b>189</b>	<b>366</b>	<b>–</b>	<b>16 404</b>
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	<b>123 613</b>	<b>35 795</b>	<b>121 979</b>	<b>9 309</b>	<b>8 425</b>	<b>299 121</b>	<b>120 576</b>	<b>34 522</b>	<b>114 690</b>	<b>10 626</b>	<b>8 211</b>	<b>288 625</b>	<b>121 541</b>	<b>32 523</b>	<b>100 552</b>	<b>8 806</b>	<b>8 109</b>	<b>–</b>	<b>271 531</b>
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>136 189</b>	<b>36 035</b>	<b>124 396</b>	<b>9 450</b>	<b>8 784</b>	<b>314 854</b>	<b>132 382</b>	<b>34 573</b>	<b>118 532</b>	<b>10 719</b>	<b>8 552</b>	<b>304 758</b>	<b>132 695</b>	<b>32 753</b>	<b>104 653</b>	<b>8 995</b>	<b>8 475</b>	<b>–</b>	<b>287 571</b>
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																			
Approche standardisée	–	–	(2 301)	(7)	–	(2 308)	–	–	(3 760)	(4)	–	(3 764)	–	–	(4 063)	(8)	–	–	(4 071)
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	–	–	(112 437)	–	–	(112 437)	–	–	(108 480)	–	–	(108 480)	–	–	(95 370)	–	–	–	(95 370)
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>136 189</b>	<b>36 035</b>	<b>9 658</b>	<b>9 443</b>	<b>8 784</b>	<b>200 109</b>	<b>132 382</b>	<b>34 573</b>	<b>6 292</b>	<b>10 715</b>	<b>8 552</b>	<b>192 514</b>	<b>132 695</b>	<b>32 753</b>	<b>5 220</b>	<b>8 987</b>	<b>8 475</b>	<b>–</b>	<b>188 130</b>

	2017												2017						
	T3						T2						T1						
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
<b>Particuliers</b>																			
Hypothèques résidentielles	40 891	6 307	–	–	–	47 198	38 588	6 146	–	–	–	44 734	38 696	6 124	–	–	–	–	44 820
Crédits rotatifs admissibles	2 797	3 230	–	–	–	6 027	2 772	3 072	–	–	–	5 844	2 719	2 914	–	–	–	–	5 633
Particuliers - autres	15 086	1 412	–	–	58	16 556	14 990	1 370	–	–	88	16 448	14 585	1 334	–	–	–	88	16 007
	<b>58 774</b>	<b>10 949</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>58</b>	<b>69 781</b>	<b>56 350</b>	<b>10 588</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>88</b>	<b>67 026</b>	<b>56 000</b>	<b>10 372</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>88</b>	<b>66 460</b>
<b>Autres que particuliers</b>																			
Entreprises	44 022	15 368	12 559	15	2 921	74 885	42 130	16 610	13 583	20	2 845	75 188	41 001	15 607	14 313	15	2 833	–	73 769
États souverains	21 834	3 773	33 267	335	130	59 339	22 962	3 712	35 058	316	139	62 187	23 401	3 945	35 413	305	131	–	63 195
Institutions financières	4 624	221	47 414	437	624	53 320	4 214	227	52 107	426	723	57 697	4 214	199	43 963	456	688	–	49 520
	<b>70 480</b>	<b>19 362</b>	<b>93 240</b>	<b>787</b>	<b>3 675</b>	<b>187 544</b>	<b>69 306</b>	<b>20 549</b>	<b>100 748</b>	<b>762</b>	<b>3 707</b>	<b>195 072</b>	<b>68 616</b>	<b>19 751</b>	<b>93 689</b>	<b>776</b>	<b>3 652</b>	<b>–</b>	<b>186 484</b>
Portefeuille de négociation	–	–	–	8 168	–	8 168	–	–	–	9 129	–	9 129	–	–	–	9 174	–	–	9 174
Titrisation	–	–	–	–	5 152	5 152	–	–	–	–	4 836	4 836	–	–	–	–	–	–	3 732
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>93 240</b>	<b>8 955</b>	<b>8 885</b>	<b>270 645</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>100 748</b>	<b>9 891</b>	<b>8 631</b>	<b>276 063</b>	<b>124 616</b>	<b>30 123</b>	<b>93 689</b>	<b>9 950</b>	<b>7 472</b>	<b>–</b>	<b>265 850</b>
<b>Approche standardisée</b>	<b>11 268</b>	<b>244</b>	<b>1 904</b>	<b>134</b>	<b>418</b>	<b>13 968</b>	<b>10 968</b>	<b>76</b>	<b>2 354</b>	<b>230</b>	<b>485</b>	<b>14 113</b>	<b>10 799</b>	<b>71</b>	<b>2 378</b>	<b>126</b>	<b>476</b>	<b>–</b>	<b>13 850</b>
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	<b>117 986</b>	<b>30 067</b>	<b>91 336</b>	<b>8 821</b>	<b>8 467</b>	<b>256 677</b>	<b>114 688</b>	<b>31 061</b>	<b>98 394</b>	<b>9 661</b>	<b>8 146</b>	<b>261 950</b>	<b>113 817</b>	<b>30 052</b>	<b>91 311</b>	<b>9 824</b>	<b>6 996</b>	<b>–</b>	<b>252 000</b>
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>93 240</b>	<b>8 955</b>	<b>8 885</b>	<b>270 645</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>100 748</b>	<b>9 891</b>	<b>8 631</b>	<b>276 063</b>	<b>124 616</b>	<b>30 123</b>	<b>93 689</b>	<b>9 950</b>	<b>7 472</b>	<b>–</b>	<b>265 850</b>
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																			
Approche standardisée	–	–	(1 879)	(3)	–	(1 882)	–	–	(2 309)	(10)	–	(2 319)	–	–	(2 320)	(5)	–	–	(2 325)
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	–	–	(86 034)	–	–	(86 034)	–	–	(92 119)	–	–	(92 119)	–	–	(85 152)	–	–	–	(85 152)
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>5 327</b>	<b>8 952</b>	<b>8 885</b>	<b>182 729</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>6 320</b>	<b>9 881</b>	<b>8 631</b>	<b>181 625</b>	<b>124 616</b>	<b>30 123</b>	<b>6 217</b>	<b>9 945</b>	<b>7 472</b>	<b>–</b>	<b>178 373</b>

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

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



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

			2018									
			T2									
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) <sup>(2)</sup>	
<small>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</small>												
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>										
	<b>Assurés utilisés et inutilisés <sup>(3)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	683	–	100%	0,07%	18,0%	3,0%	22	0,1	3%
		Très faible	0,145% - 0,506%	832	–	100%	0,30%	11,0%	6,0%	48	0,3	6%
		Faible	0,507% - 1,116%	394	–	100%	0,76%	6,0%	7,0%	26	0,2	7%
		Faible	1,117% - 2,681%	206	–	100%	1,71%	4,0%	8,0%	16	0,2	9%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	113	–	100%	4,73%	4,0%	11,0%	12	0,2	13%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	73	–	100%	29,23%	3,0%	16,0%	12	0,7	27%
		Défaut	100,00%	47	–	100%	100,00%	3,0%	16,0%	7	1,0	47%
				<b>2 348</b>	<b>–</b>	<b>100%</b>	<b>3,53%</b>	<b>11,0%</b>	<b>6,0%</b>	<b>143</b>	<b>2,7</b>	<b>8%</b>
	<b>Non assurés inutilisés <sup>(4)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	6 419	12 875	63%	0,05%	17,0%	2,0%	158	0,6	3%
Très faible		0,145% - 0,506%	1 295	1 856	78%	0,26%	19,0%	9,0%	120	0,7	10%	
Faible		0,507% - 1,116%	212	295	80%	0,72%	19,0%	19,0%	41	0,3	21%	
Faible		1,117% - 2,681%	69	105	77%	1,65%	19,0%	32,0%	22	0,2	36%	
Risque moyen		2,682% - 9,348%	24	27	87%	4,26%	19,0%	58,0%	14	0,2	69%	
Risque élevé		9,349% - 99,99%	2	2	98%	15,29%	18,0%	99,0%	2	0,1	139%	
Défaut		100,00%	3	4	79%	100,00%	16,0%	157,0%	5	0,1	205%	
			<b>8 024</b>	<b>15 164</b>	<b>66%</b>	<b>0,17%</b>	<b>18,0%</b>	<b>5,0%</b>	<b>362</b>	<b>2,2</b>	<b>5%</b>	
<b>Non assurés utilisés <sup>(5)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	20 339			0,07%	21,0%	4,0%	780	3,1	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 553			0,27%	24,0%	12,0%	1 331	7,3	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	3 148			0,73%	24,0%	24,0%	747	5,4	26%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 133			1,71%	23,0%	40,0%	457	4,4	45%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	585			4,63%	23,0%	71,0%	414	6,3	84%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	223			22,97%	23,0%	123,0%	273	12,4	192%	
	Défaut	100,00%	85			100,00%	22,0%	141,0%	120	10,7	297%	
			<b>37 066</b>			<b>0,68%</b>	<b>22,0%</b>	<b>11,0%</b>	<b>4 122</b>	<b>49,6</b>	<b>13%</b>	
<b>Crédit rotatif admissible</b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 236	5 700	60%	0,05%	81,0%	3,0%	84	1,3	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 124	944	79%	0,29%	83,0%	12,0%	133	2,7	15%	
	Faible	0,507% - 1,116%	642	310	89%	0,78%	81,0%	26,0%	164	4,1	34%	
	Faible	1,117% - 2,681%	590	183	96%	1,80%	86,0%	51,0%	300	9,2	70%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	419	54	102%	4,58%	86,0%	97,0%	404	16,4	146%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	97	4	104%	22,25%	83,0%	208,0%	201	18,4	447%	
	Défaut	100,00%	22	–	104%	100,00%	64,0%	122,0%	27	13,2	862%	
			<b>6 130</b>	<b>7 195</b>	<b>74%</b>	<b>1,36%</b>	<b>82,0%</b>	<b>21,0%</b>	<b>1 313</b>	<b>65,3</b>	<b>35%</b>	
<b>Autres prêts aux particuliers <sup>(6)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 432	1 743	82%	0,07%	47,0%	8,0%	196	0,7	8%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	3 070	452	97%	0,30%	55,0%	29,0%	876	5,1	31%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 592	363	98%	0,78%	62,0%	56,0%	1 443	12,7	62%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 752	113	99%	1,71%	64,0%	78,0%	1 375	19,6	92%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	805	58	98%	4,37%	64,0%	93,0%	750	22,6	128%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	211	5	100%	18,75%	65,0%	137,0%	288	26,6	294%	
	Défaut	100,00%	100	2	99%	100,00%	60,0%	184,0%	185	48,0	781%	
				<b>10 962</b>	<b>2 736</b>	<b>94%</b>	<b>2,15%</b>	<b>57,0%</b>	<b>47,0%</b>	<b>5 113</b>	<b>135,3</b>	<b>62%</b>
			<b>64 530</b>	<b>25 095</b>	<b>86%</b>	<b>1,03%</b>	<b>33,0%</b>	<b>17,0%</b>	<b>11 053</b>	<b>255,1</b>	<b>22%</b>	

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

(2) Le RWA ajusté en fonction des EL, en pourcentage de l'exposition en cas de défaut est calculé comme suit :  $(RWA + 12.5 \times EL) / EAD$ .

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

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

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

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



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

			2018									
			T1									
			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) <sup>(2)</sup>	
<small>(non audités) (millions de dollars canadiens)</small>												
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>										
	<b>Assurés utilisés et inutilisés <sup>(3)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	717	–	100%	0,07%	18,0%	3,0%	24	0,1	4%
		Très faible	0,145% - 0,506%	907	–	100%	0,30%	12,0%	6,0%	53	0,3	6%
		Faible	0,507% - 1,116%	426	–	100%	0,76%	6,0%	7,0%	28	0,2	7%
		Faible	1,117% - 2,681%	255	–	100%	1,76%	4,0%	8,0%	20	0,2	9%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	155	–	100%	4,72%	3,0%	10,0%	16	0,2	12%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	81	–	100%	28,79%	3,0%	16,0%	13	0,7	27%
		Défaut	100,00%	54	–	100%	100,00%	3,0%	13,0%	7	1,6	50%
				<b>2 595</b>	<b>–</b>	<b>100%</b>	<b>3,68%</b>	<b>11,0%</b>	<b>6,0%</b>	<b>161</b>	<b>3,3</b>	<b>8%</b>
<b>Non assurés inutilisés <sup>(4)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	6 150	12 446	62%	0,05%	17,0%	2,0%	150	0,6	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 342	1 930	78%	0,26%	19,0%	9,0%	127	0,7	10%	
	Faible	0,507% - 1,116%	231	313	82%	0,72%	19,0%	20,0%	45	0,3	21%	
	Faible	1,117% - 2,681%	70	108	77%	1,65%	19,0%	33,0%	23	0,2	37%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	20	24	86%	4,57%	19,0%	59,0%	12	0,2	71%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	95%	14,97%	20,0%	100,0%	1	–	138%	
	Défaut	100,00%	3	3	81%	100,00%	17,0%	167,0%	4	0,1	212%	
				<b>7 817</b>	<b>14 825</b>	<b>66%</b>	<b>0,17%</b>	<b>18,0%</b>	<b>5,0%</b>	<b>362</b>	<b>2,1</b>	<b>5%</b>
<b>Non assurés utilisés <sup>(5)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	19 020			0,07%	21,0%	4,0%	720	2,9	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 915			0,27%	23,0%	12,0%	1 379	7,5	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	3 289			0,73%	24,0%	24,0%	791	5,8	26%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 192			1,68%	23,0%	41,0%	485	4,7	46%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	540			4,66%	22,0%	69,0%	374	5,6	82%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	265			23,34%	24,0%	129,0%	343	15,2	201%	
	Défaut	100,00%	78			100,00%	23,0%	138,0%	108	10,8	311%	
				<b>36 299</b>			<b>0,70%</b>	<b>22,0%</b>	<b>12,0%</b>	<b>4 200</b>	<b>52,5</b>	<b>13%</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 200	5 608	60%	0,05%	73,0%	2,0%	77	1,2	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 124	933	79%	0,29%	76,0%	11,0%	121	2,5	14%	
	Faible	0,507% - 1,116%	638	303	89%	0,78%	74,0%	23,0%	148	3,7	30%	
	Faible	1,117% - 2,681%	582	179	96%	1,80%	80,0%	48,0%	277	8,4	66%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	414	54	102%	4,56%	81,0%	91,0%	375	15,2	136%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	90	5	104%	21,67%	78,0%	195,0%	175	15,8	416%	
	Défaut	100,00%	22	–	104%	100,00%	59,0%	96,0%	22	12,0	760%	
				<b>6 070</b>	<b>7 082</b>	<b>74%</b>	<b>1,34%</b>	<b>75,0%</b>	<b>20,0%</b>	<b>1 195</b>	<b>58,8</b>	<b>32%</b>
<b>Autres prêts aux particuliers <sup>(6)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 397	1 711	82%	0,07%	43,0%	8,0%	180	0,7	8%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 868	432	97%	0,30%	54,0%	28,0%	802	4,7	30%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 486	341	98%	0,78%	61,0%	55,0%	1 380	12,1	62%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 829	121	103%	1,69%	65,0%	80,0%	1 455	20,3	93%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	879	56	99%	4,41%	66,0%	95,0%	838	25,7	132%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	236	5	99%	20,15%	64,0%	135,0%	319	30,9	299%	
	Défaut	100,00%	101	2	99%	100,00%	58,0%	161,0%	163	46,6	739%	
				<b>10 796</b>	<b>2 668</b>	<b>95%</b>	<b>2,30%</b>	<b>56,0%</b>	<b>48,0%</b>	<b>5 137</b>	<b>141,0</b>	<b>64%</b>
				<b>63 577</b>	<b>24 575</b>	<b>87%</b>	<b>1,09%</b>	<b>32,0%</b>	<b>17,0%</b>	<b>11 055</b>	<b>257,7</b>	<b>22%</b>

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

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

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

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

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

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









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

	2018											
	T2						T1					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
<b>Particuliers</b> <sup>(5)</sup>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6)</sup>	0,39%	0,24%	22,81%	12,17%	91,85%	84,85%	0,39%	0,24%	22,90%	11,12%	90,99%	83,21%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7)</sup>	1,12%	0,61%	2,64%	s.o.	s.o.	s.o.	1,20%	0,71%	2,65%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,28%	1,17%	71,01%	79,68%	99,52%	99,71%	1,31%	1,19%	71,95%	82,05%	99,57%	99,15%
Particuliers - autres	1,77%	1,31%	69,95%	63,37%	95,59%	89,17%	1,78%	1,39%	70,31%	61,65%	95,66%	90,60%
<b>Autres que particuliers</b> <sup>(8)</sup>												
Entreprises	1,26%	0,48%	37,49%	27,23%	83,64%	75,83%	1,26%	0,45%	38,26%	27,94%	83,99%	82,90%
États souverains <sup>(9)</sup>	0,06%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.	0,06%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.
Institutions financières <sup>(9)</sup>	0,56%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,56%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.

	2017											
	T4						T3					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
<b>Particuliers</b> <sup>(5)</sup>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6)</sup>	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 <sup>(7)</sup>	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%
<b>Autres que particuliers</b> <sup>(8)</sup>												
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 <sup>(9)</sup>	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 <sup>(9)</sup>	0,52%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,57%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T2 2018 les pourcentages estimés sont en date du 31 janvier 2017 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)

	2018											2017							
	T2						T1					T4							
	Exposition brute en cas de défaut <sup>(1)</sup>																		
	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	
<b>Autres que particuliers</b>																			
Agriculture	4 338	417	6	–	–	4 761	4 156	268	7	–	–	4 431	4 017	310	6	–	–	4 333	
Pétrole et gaz	2 302	2 146	129	–	–	4 577	2 244	1 972	117	–	–	4 333	2 211	1 957	56	–	–	4 224	
Mines	764	861	120	–	–	1 745	385	833	45	–	–	1 263	411	817	52	–	–	1 280	
Services publics	2 544	1 964	677	–	1	5 186	2 604	1 848	601	–	–	5 053	2 723	1 737	515	–	–	4 975	
Construction <sup>(2)</sup>	2 857	1 441	278	–	–	4 576	2 730	1 199	238	–	–	4 167	2 676	1 154	216	–	–	4 046	
Fabrication	4 788	1 981	288	–	–	7 057	4 428	2 071	248	–	–	6 747	4 156	1 961	239	–	–	6 356	
Commerce de gros	2 090	580	43	–	–	2 713	1 936	589	37	–	–	2 562	1 981	753	38	–	–	2 772	
Commerce de détail	3 068	1 119	46	–	–	4 233	3 126	1 106	45	–	–	4 277	2 933	1 158	40	–	–	4 131	
Transport	2 469	2 501	123	32	–	5 125	2 541	2 229	120	29	–	4 919	2 416	2 365	111	22	–	4 914	
Communications	1 567	778	193	–	–	2 538	1 408	832	190	–	–	2 430	1 555	810	207	–	–	2 572	
Finance et assurances	23 236	3 494	601	104 181	810	132 322	22 533	3 222	597	99 228	1 175	126 755	23 780	2 289	838	89 876	671	117 454	
Services Immobiliers <sup>(3)</sup>	9 315	1 337	19	51	–	10 722	9 103	1 345	27	58	–	10 533	8 745	850	25	56	–	9 676	
Services professionnels	1 315	653	360	–	–	2 328	1 210	661	360	–	–	2 231	1 232	565	414	–	–	2 211	
Éducation et soins de santé	2 802	1 264	8	3	–	4 077	2 851	1 162	9	5	–	4 027	2 615	987	8	9	–	3 619	
Autres services	4 621	1 199	279	3	–	6 102	4 427	1 248	285	–	–	5 960	4 604	999	310	1	–	5 914	
Gouvernement	4 480	1 349	18	18 584	–	24 431	4 450	1 376	16	19 100	–	24 942	4 750	1 414	17	14 592	–	20 773	
Autres	2 966	32	566	1 542	22	5 128	2 652	34	584	112	5	3 387	2 579	93	629	97	15	3 413	
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup></b>	<b>75 522</b>	<b>23 116</b>	<b>3 754</b>	<b>124 396</b>	<b>833</b>	<b>227 621</b>	<b>72 784</b>	<b>21 995</b>	<b>3 526</b>	<b>118 532</b>	<b>1 180</b>	<b>218 017</b>	<b>73 384</b>	<b>20 219</b>	<b>3 721</b>	<b>104 653</b>	<b>686</b>	<b>202 663</b>	

	2017																		
	T3									T2						T1			
	Exposition brute en cas de défaut <sup>(1)</sup>																		
	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	
<b>Autres que particuliers</b>																			
Agriculture	3 895	314	8	–	–	4 217	3 741	299	8	–	–	4 048	3 772	285	8	–	–	4 065	
Pétrole et gaz	2 079	2 013	51	–	–	4 143	1 880	1 830	45	–	–	3 755	2 019	1 623	54	–	–	3 696	
Mines	439	723	46	–	–	1 208	414	680	47	–	–	1 141	424	690	42	–	–	1 156	
Services publics	3 036	1 579	479	–	–	5 094	2 543	1 656	465	–	–	4 664	2 302	1 711	471	–	–	4 484	
Construction <sup>(2)</sup>	2 506	1 129	203	–	–	3 838	2 424	1 133	214	–	–	3 771	2 281	1 025	214	–	–	3 520	
Fabrication	4 097	2 005	251	–	–	6 353	4 022	2 218	231	–	–	6 471	3 730	2 221	214	–	–	6 165	
Commerce de gros	2 063	700	39	–	–	2 802	2 032	729	43	–	–	2 804	1 903	743	39	–	–	2 685	
Commerce de détail	2 821	1 220	42	–	–	4 083	2 744	1 687	42	–	–	4 473	2 765	1 615	43	–	–	4 423	
Transport	2 331	2 076	108	11	–	4 526	2 414	2 024	109	7	–	4 554	2 376	1 792	105	51	–	4 324	
Communications	1 629	699	260	–	–	2 588	1 497	811	259	–	–	2 567	1 511	681	259	–	–	2 451	
Finance et assurances	21 690	2 023	794	75 819	783	101 109	21 698	2 014	886	82 368	748	107 714	22 259	1 829	919	76 261	774	102 042	
Services Immobiliers <sup>(3)</sup>	8 443	908	31	53	–	9 435	8 296	992	32	58	–	9 378	7 942	898	34	59	–	8 933	
Services professionnels	1 193	566	389	–	–	2 148	1 385	902	312	–	2	2 601	1 220	771	303	–	2	2 296	
Éducation et soins de santé	2 672	826	7	7	–	3 512	2 635	893	6	15	–	3 549	2 545	1 290	7	5	–	3 847	
Autres services	4 559	1 114	291	–	–	5 964	4 277	1 242	281	189	–	5 989	4 511	1 106	275	7	–	5 899	
Gouvernement	4 724	1 431	10	17 247	–	23 412	4 957	1 439	18	17 351	–	23 765	5 024	1 471	17	16 587	–	23 099	
Autres	2 303	36	666	103	4	3 112	2 347	–	709	760	12	3 828	2 032	–	648	719	–	3 399	
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup></b>	<b>70 480</b>	<b>19 362</b>	<b>3 675</b>	<b>93 240</b>	<b>787</b>	<b>187 544</b>	<b>69 306</b>	<b>20 549</b>	<b>3 707</b>	<b>100 748</b>	<b>762</b>	<b>195 072</b>	<b>68 616</b>	<b>19 751</b>	<b>3 652</b>	<b>93 689</b>	<b>776</b>	<b>186 484</b>	

(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 <sup>(1)</sup>

	2018											2017							
	T2					T1					T4								
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	6 232	10	-	6 242	-	-	4 467	4	-	4 471	1	-	1 091	5	-	1 097	1
Italie	-	-	100	-	1	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	1	-	-	1	47	49	-	-	-	7	46	53	-	-	-	-	-	68	68
<b>Total GIIPS</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>6 332</b>	<b>11</b>	<b>48</b>	<b>6 392</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 467</b>	<b>11</b>	<b>46</b>	<b>4 524</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1 091</b>	<b>5</b>	<b>69</b>	<b>1 166</b>	<b>1 166</b>
France	31	43	1 326	207	243	1 850	147	34	768	206	315	1 470	88	41	902	136	363	1 530	1 530
Allemagne	-	-	-	-	41	41	-	-	-	2	37	39	-	-	-	2	55	57	57
Grande-Bretagne	519	1	16 137	1 837	2	18 496	721	7	16 657	1 510	4	18 899	302	5	13 891	950	4	15 152	15 152
Autre zone Européenne	50	4	2 182	112	9	2 357	45	4	2 388	140	53	2 630	54	-	2 917	108	3	3 082	3 082
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>601</b>	<b>48</b>	<b>25 977</b>	<b>2 167</b>	<b>343</b>	<b>29 136</b>	<b>913</b>	<b>45</b>	<b>24 280</b>	<b>1 869</b>	<b>455</b>	<b>27 562</b>	<b>445</b>	<b>46</b>	<b>18 801</b>	<b>1 201</b>	<b>494</b>	<b>20 987</b>	<b>20 987</b>

  

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>	<b>601</b>	<b>48</b>	<b>2 082</b>	<b>343</b>	<b>3 074</b>	<b>913</b>	<b>45</b>	<b>1 575</b>	<b>455</b>	<b>2 988</b>	<b>445</b>	<b>46</b>	<b>984</b>	<b>494</b>	<b>1 969</b>

	2017											2017							
	T3					T2					T1								
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	1 130	6	-	1 136	-	-	854	2	-	856	13	-	1 102	3	-	1 118	1 118
Italie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	1	-	1	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	-	-	-	2	63	65	6	-	-	2	66	74	23	-	-	-	81	104	104
<b>Total GIIPS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 130</b>	<b>8</b>	<b>63</b>	<b>1 201</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>854</b>	<b>4</b>	<b>67</b>	<b>931</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>1 102</b>	<b>3</b>	<b>82</b>	<b>1 223</b>	<b>1 223</b>
France	13	32	784	115	340	1 284	42	40	1 230	202	365	1 879	15	39	1 379	220	264	1 917	1 917
Allemagne	-	-	-	4	56	60	1	-	-	-	61	62	-	-	-	8	38	46	46
Grande-Bretagne	257	5	13 415	1 109	5	14 791	216	6	14 228	1 122	4	15 576	235	5	4 647	918	5	5 810	5 810
Autre zone Européenne	36	-	1 502	116	7	1 661	42	-	2 403	130	16	2 591	34	-	1 702	151	16	1 903	1 903
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>306</b>	<b>37</b>	<b>16 831</b>	<b>1 352</b>	<b>471</b>	<b>18 997</b>	<b>307</b>	<b>46</b>	<b>18 715</b>	<b>1 458</b>	<b>513</b>	<b>21 039</b>	<b>320</b>	<b>44</b>	<b>8 830</b>	<b>1 300</b>	<b>405</b>	<b>10 899</b>	<b>10 899</b>

  

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>	<b>306</b>	<b>37</b>	<b>1 674</b>	<b>471</b>	<b>2 488</b>	<b>307</b>	<b>46</b>	<b>1 699</b>	<b>513</b>	<b>2 565</b>	<b>320</b>	<b>44</b>	<b>2 126</b>	<b>405</b>	<b>2 895</b>

(1) Les montants d'exposition représentent le montant brut de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. Les montants ne tiennent pas compte des provisions pour pertes sur créances, ni des montants donnés en garantie. De plus, les tableaux excluent les titres de participation.

(2) Correspondent aux valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et vendues en vertu de conventions de rachat et aux valeurs mobilières prêtées et empruntées.

(3) Correspondent aux lettres de garantie et de crédit qui constituent l'engagement de la Banque d'effectuer les paiements d'un client qui ne respecterait pas ses obligations financières envers des tiers.

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



# Rapprochement des prêts dépréciés bruts <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)

Formation des prêts dépréciés bruts <sup>(2)</sup> (par secteur)	IFRS 9		IAS 39								IFRS 9		IAS 39	
	2018		2017				2016				Cumulatif		Année Complète	
	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2018	2017	2017	2016
<b>Solde au début</b>	<b>582</b>	<b>599</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>457</b>	<b>599</b>	<b>492</b>	<b>492</b>	<b>457</b>
Radiations														
Particuliers et Entreprises														
Particuliers	(17)	(18)	(21)	(19)	(21)	(18)	(20)	(18)	(20)	(23)	(35)	(39)	(79)	(81)
Cartes de crédit	(25)	(25)									(50)			
Entreprises	(8)	(37)	(58)	(2)	(33)	(10)	(19)	(66)	(5)	(20)	(45)	(43)	(103)	(110)
Gestion de patrimoine	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(3)	(1)	(2)	(1)	(2)	(2)	(4)	(7)	(6)
Marchés financiers	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-
Financement spécialisé aux États-Unis et International														
Credigy	(33)	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	-	-	-
ABA Bank <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Radiations totales</b>	<b>(84)</b>	<b>(106)</b>	<b>(86)</b>	<b>(22)</b>	<b>(55)</b>	<b>(31)</b>	<b>(40)</b>	<b>(86)</b>	<b>(26)</b>	<b>(45)</b>	<b>(190)</b>	<b>(86)</b>	<b>(194)</b>	<b>(197)</b>
Formation														
Particuliers et Entreprises														
Particuliers	11	23	17	13	18	23	17	11	21	23	34	41	71	72
Carte de crédit	25	25									50			
Entreprises	30	8	(5)	36	14	(43)	60	6	89	(5)	38	(29)	2	150
Gestion de patrimoine	2	2	2	1	1	-	2	(1)	3	4	4	1	4	8
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financement spécialisé aux États-Unis et International														
Credigy	20	27	-	-	-	-	-	-	-	-	47	-	-	-
ABA Bank <sup>(3)</sup>	-	4	(8)	10	2	1	1	1			4	3	5	2
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Formation totale</b>	<b>88</b>	<b>89</b>	<b>6</b>	<b>60</b>	<b>35</b>	<b>(19)</b>	<b>80</b>	<b>17</b>	<b>113</b>	<b>22</b>	<b>177</b>	<b>16</b>	<b>82</b>	<b>232</b>
<b>Solde à la fin</b>	<b>586</b>	<b>582</b>	<b>380</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>586</b>	<b>422</b>	<b>380</b>	<b>492</b>

Formation des prêts dépréciés bruts <sup>(2)</sup> (par activité)	IFRS 9		IAS 39								IFRS 9		IAS 39	
	2018		2017				2016				Cumulatif		Année Complète	
	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2018	2017	2017	2016
<b>Solde au début</b>	<b>582</b>	<b>599</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>457</b>	<b>599</b>	<b>492</b>	<b>492</b>	<b>457</b>
Classés à titre de prêts dépréciés au cours de la période	231	227	132	159	192	79	190	204	211	145	458	271	562	750
Transférés à titre de prêts performants au cours de la période	(27)	(25)	(4)	(4)	(5)	(5)	(4)	(6)	(6)	(3)	(52)	(10)	(18)	(19)
Remboursements nets	(103)	(105)	(86)	(60)	(121)	(60)	(80)	(158)	(66)	(91)	(208)	(181)	(327)	(395)
Décomptabilisation (excluant les radiations) / Dispositions de prêts	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	-	-	-
Radiations	(84)	(106)	(126)	(57)	(87)	(61)	(66)	(110)	(50)	(68)	(190)	(148)	(331)	(294)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation de change et autres mouvements	2	(8)	4	-	1	(3)	-	1	(2)	(6)	(6)	(2)	2	(7)
<b>Solde à la fin</b>	<b>586</b>	<b>582</b>	<b>380</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>586</b>	<b>422</b>	<b>380</b>	<b>492</b>

(1) Suite à l'adoption de l'IFRS9, tous les prêts classés en phase 3 selon le modèle de détermination des pertes de crédit attendues représentent les prêts dépréciés. Selon l'IAS 39, les prêts étaient considérés comme dépréciés selon des critères différents.

(2) Tiennent compte des acceptations, mais ne tiennent pas compte des prêts dépréciés dès leur acquisition ou leur création.

(3) Au cours du troisième trimestre de 2016, la Banque a complété l'acquisition de Advanced Bank of Asia Limited (ABA Bank).



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018								2017			
	T2				T1				T4			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	29 510	17 661	267	47 438	29 240	17 218	253	46 711	29 363	16 942	298	46 603
Crédit rotatif admissible	6 130	-	-	6 130	6 070	-	-	6 070	6 196	-	-	6 196
Particuliers - autres	5 249	3 206	2 507	10 962	5 267	3 050	2 479	10 796	5 269	2 982	2 459	10 710
	<b>40 889</b>	<b>20 867</b>	<b>2 774</b>	<b>64 530</b>	<b>40 577</b>	<b>20 268</b>	<b>2 732</b>	<b>63 577</b>	<b>40 828</b>	<b>19 924</b>	<b>2 757</b>	<b>63 509</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	55 864	23 072	2 348	81 284	54 213	21 637	2 194	78 044	50 772	20 888	2 004	73 664
États souverains	55 678	14 878	3 464	74 020	54 311	15 319	3 882	73 512	45 631	13 601	4 309	63 541
Institutions financières	63 623	2 105	59	65 787	56 849	2 142	36	59 027	55 450	2 466	30	57 946
	<b>175 165</b>	<b>40 055</b>	<b>5 871</b>	<b>221 091</b>	<b>165 373</b>	<b>39 098</b>	<b>6 112</b>	<b>210 583</b>	<b>151 853</b>	<b>36 955</b>	<b>6 343</b>	<b>195 151</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>2 058</b>	<b>4 721</b>	<b>1 704</b>	<b>8 483</b>	<b>2 056</b>	<b>5 546</b>	<b>1 851</b>	<b>9 453</b>	<b>1 420</b>	<b>4 884</b>	<b>1 827</b>	<b>8 131</b>
<b>Total</b>	<b>218 112</b>	<b>65 643</b>	<b>10 349</b>	<b>294 104</b>	<b>208 006</b>	<b>64 912</b>	<b>10 695</b>	<b>283 613</b>	<b>194 101</b>	<b>61 763</b>	<b>10 927</b>	<b>266 791</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017											
	T3				T2				T1			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	27 830	16 658	308	44 796	26 504	15 725	264	42 493	26 437	16 037	255	42 729
Crédit rotatif admissible	6 027	-	-	6 027	5 844	-	-	5 844	5 633	-	-	5 633
Particuliers - autres	5 334	2 932	2 419	10 685	5 279	2 941	2 280	10 500	5 232	2 844	2 183	10 259
	<b>39 191</b>	<b>19 590</b>	<b>2 727</b>	<b>61 508</b>	<b>37 627</b>	<b>18 666</b>	<b>2 544</b>	<b>58 837</b>	<b>37 302</b>	<b>18 881</b>	<b>2 438</b>	<b>58 621</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	48 987	19 784	1 719	70 490	48 010	20 811	1 812	70 633	48 276	18 534	2 062	68 872
États souverains	41 397	13 067	4 270	58 734	43 626	13 043	4 874	61 543	45 614	11 990	5 041	62 645
Institutions financières	50 184	2 535	31	52 750	56 265	881	39	57 185	48 068	990	15	49 073
	<b>140 568</b>	<b>35 386</b>	<b>6 020</b>	<b>181 974</b>	<b>147 901</b>	<b>34 735</b>	<b>6 725</b>	<b>189 361</b>	<b>141 958</b>	<b>31 514</b>	<b>7 118</b>	<b>180 590</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1 439</b>	<b>4 793</b>	<b>1 811</b>	<b>8 043</b>	<b>1 589</b>	<b>4 439</b>	<b>2 888</b>	<b>8 916</b>	<b>1 410</b>	<b>4 736</b>	<b>2 911</b>	<b>9 057</b>
<b>Total</b>	<b>181 198</b>	<b>59 769</b>	<b>10 558</b>	<b>251 525</b>	<b>187 117</b>	<b>57 840</b>	<b>12 157</b>	<b>257 114</b>	<b>180 670</b>	<b>55 131</b>	<b>12 467</b>	<b>248 268</b>

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



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018				2017	
	T2		T1		T4	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	323	1 969	334	2 176	288	2 707
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 866	172	2 770	178	2 782	181
	<b>3 189</b>	<b>2 141</b>	<b>3 104</b>	<b>2 354</b>	<b>3 070</b>	<b>2 888</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	726	2 511	889	2 003	861	2 012
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	48	–	63	–	112
	<b>726</b>	<b>2 559</b>	<b>889</b>	<b>2 066</b>	<b>861</b>	<b>2 124</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	–	<b>41</b>	–	<b>61</b>	–	<b>43</b>
<b>Total</b>	<b>3 915</b>	<b>4 741</b>	<b>3 993</b>	<b>4 481</b>	<b>3 931</b>	<b>5 055</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017					
	T3		T2		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	462	3 387	295	2 497	426	3 302
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 640	186	2 633	189	2 705	188
	<b>3 102</b>	<b>3 573</b>	<b>2 928</b>	<b>2 686</b>	<b>3 131</b>	<b>3 490</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	986	1 984	1 162	2 042	1 056	2 012
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	115	–	6	–	–
	<b>986</b>	<b>2 099</b>	<b>1 162</b>	<b>2 048</b>	<b>1 056</b>	<b>2 012</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	–	<b>93</b>	–	<b>7</b>	–	<b>23</b>
<b>Total</b>	<b>4 088</b>	<b>5 765</b>	<b>4 090</b>	<b>4 741</b>	<b>4 187</b>	<b>5 525</b>

(1) Aucune sûreté financière admissible.

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



## Positions en actions du portefeuille bancaire

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018								2017			
	T2				T1				T4			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	528	–	528	112	515	–	515	96	529	–	529	89
Privé	449	34	415	46	397	36	361	41	381	39	342	44
	<b>977</b>	<b>34</b>	<b>943</b>	<b>158</b>	<b>912</b>	<b>36</b>	<b>876</b>	<b>137</b>	<b>910</b>	<b>39</b>	<b>871</b>	<b>133</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017								2016			
	T3				T2				T1			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	524	–	524	77	522	–	522	139	563	–	563	99
Privé	408	38	370	66	350	37	313	79	323	40	283	70
	<b>932</b>	<b>38</b>	<b>894</b>	<b>143</b>	<b>872</b>	<b>37</b>	<b>835</b>	<b>218</b>	<b>886</b>	<b>40</b>	<b>846</b>	<b>169</b>



## Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2018								2017			
	T2				T1				T4			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	81	19	2 018	198	76	18	1 493	65	80	19	4 748	3 514
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	173	-	-	-	179	-	-	-	180	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	2017											
	T3				T2				T1			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	77	19	3 089	2 076	132	20	2 419	2 127	125	20	1 402	966
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	208	-	-	-	217	-	-	-	216	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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





## Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2018		2017			
	T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Selon Bâle III					
(non audités) (en millions de dollars canadiens)						
<b>Contrats de change</b>						
Swaps	203 973	182 228	182 196	180 440	182 943	182 895
Options	9 324	7 258	8 515	7 385	7 105	6 883
	<i>- achetées</i>	8 055	6 532	8 940	7 689	6 698
	<i>- vendues</i>	30 853	29 000	29 509	28 518	29 554
<b>Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse</b>						31 777
Total montant nominal	252 205	225 018	229 160	224 032	227 411	228 253
Coût de remplacement	3 586	4 515	4 368	5 831	4 211	4 248
	<i>- brut</i>	2 181	2 302	2 512	2 659	2 347
	<i>- net <sup>(1)</sup></i>	1 995	1 895	1 892	1 817	1 933
Risque de crédit futur	1 995	1 895	1 892	1 817	1 933	2 009
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	4 176	4 197	4 404	4 476	4 643	4 356
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	1 456	1 388	1 374	1 448	1 284	1 247
<b>Contrats de taux d'intérêts</b>						
Swaps	487 593	460 603	503 421	473 530	421 548	436 095
Options	30 577	28 113	20 747	13 016	18 743	18 834
	<i>- achetées</i>	14 488	10 350	5 044	5 620	21 887
	<i>- vendues</i>	4 958	5 269	4 733	9 705	14 899
<b>Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse</b>						14 899
Total montant nominal	537 616	504 335	533 945	501 871	461 707	491 715
Coût de remplacement	5 127	4 538	3 705	4 066	4 506	4 353
	<i>- brut</i>	1 987	1 548	1 012	1 027	1 153
	<i>- net <sup>(1)</sup></i>	1 859	3 318	2 395	2 438	2 373
Risque de crédit futur	1 859	3 318	2 395	2 438	2 519	2 373
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	3 846	4 866	3 407	3 465	3 755	3 526
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	405	566	620	610	754	723
<b>Contrats à terme normalisés financiers</b>						
Total montant nominal	86 407	90 467	122 714	72 600	125 581	111 574
<b>Contrats sur actions et biens de base</b>						
Total montant nominal	64 736	69 357	53 923	50 390	54 851	49 932
Coût de remplacement	2 565	2 484	1 908	1 870	1 878	2 641
	<i>- brut</i>	1 906	1 937	1 441	1 566	2 176
	<i>- net <sup>(1)</sup></i>	2 817	2 889	2 314	2 227	2 194
Risque de crédit futur	2 817	2 889	2 314	2 227	2 505	2 194
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	4 723	4 826	3 755	3 793	4 072	4 370
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	467	442	306	250	298	368
<b>Dérivés de crédit</b>						
Total montant nominal (négociation seulement) <sup>(5)</sup>	2 389	1 737	8 442	5 373	4 763	2 585
Total montant nominal du swap sur rendement <sup>(4)(5)</sup>	173	191	150	192	349	6
Coût de remplacement <sup>(5)</sup>	10	11	111	75	68	35
	<i>- brut</i>	7	9	8	7	9
	<i>- net <sup>(1)</sup></i>	13	15	16	21	30
Risque de crédit futur	13	15	16	21	21	30
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	20	24	24	28	27	39
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	44	2	7	4	5	6
<b>Total des dérivés</b>						
Total montant nominal	943 526	891 105	948 334	854 458	874 662	884 065
Coût de remplacement	11 288	11 548	10 092	11 842	10 663	11 277
	<i>- brut</i>	6 081	5 796	4 973	5 259	5 685
	<i>- net <sup>(1)</sup></i>	6 684	8 117	6 617	6 503	6 606
Risque de crédit futur	6 684	8 117	6 617	6 503	6 978	6 606
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	12 765	13 913	11 590	11 762	12 497	12 291
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	2 372	2 398	2 307	2 312	2 341	2 344

(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 <sup>(1)</sup>

	2018						2017		
	T2			T1			T4		
	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	117 926	349 366	156 731	122 334	316 141	156 327	143 394	359 969	153 296
Contrats de change	153	–	252 052	351	–	224 667	153	–	229 007
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit <sup>(2)</sup>	21 586	2 418	43 294	22 715	2 148	46 422	21 188	8 893	32 434

	2017								
	T3			T2			T1		
	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	83 753	333 309	157 408	149 009	280 124	158 156	144 792	303 632	92 099
Contrats de change	194	–	223 838	91	–	227 319	459	–	227 794
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit <sup>(2)</sup>	22 658	5 703	27 595	21 868	5 094	33 001	19 567	2 741	30 215

(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

	2018						2017											
	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						
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Éléments d'actif de la Banque	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
Positions traditionnelles																		
Prêts hypothécaires assurés																		
Conservée <sup>(1)</sup>	6 847	–	–	7 131	–	–	6 693	–	–	6 579	–	–	7 589	–	–	7 484	–	–
Cartes de crédit																		
Conservée <sup>(1)</sup>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Participation du vendeur	140	286	–	144	298	–	191	381	–	195	389	–	192	383	–	158	329	–
Acquise <sup>(2)</sup>	478	–	–	479	–	–	480	–	–	479	–	–	481	–	–	478	–	–
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>7 465</b>	<b>286</b>	<b>–</b>	<b>7 754</b>	<b>298</b>	<b>–</b>	<b>7 364</b>	<b>381</b>	<b>–</b>	<b>7 253</b>	<b>389</b>	<b>–</b>	<b>8 262</b>	<b>383</b>	<b>–</b>	<b>8 120</b>	<b>329</b>	<b>–</b>
<b>Actifs de tiers</b>																		
Commanditées																		
Positions traditionnelles <sup>(3)</sup>																		
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	–	723	1	–	833	–	–	1 014	2	–	1 579	–	–	1 634	–	–	1 671	1
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	–	1 360	1	–	1 248	–	–	1 129	2	–	862	–	–	671	–	–	694	1
Créances liées aux contrats de location de parc	–	270	–	–	267	–	–	250	1	–	251	–	–	252	–	–	255	–
Financement des stocks automobiles	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts automobiles	–	130	–	–	131	–	–	128	–	–	128	–	–	132	–	–	136	–
Prêts à l'investissement	–	201	–	–	201	–	–	200	–	–	200	–	–	–	–	–	–	–
Acquises																		
Positions traditionnelles																		
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	1 562	–	2 479	1 874	–	4 766	3 010	–	2 246	2 759	–	2 259	3 217	–	2 145	4 198	–	1 885
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	–	–	105	–	–	–	121	–	–	122	–	86	–	–	70	–	–	42
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	16	–	–	7	–	–	18	–	–	18	–	–	19	–	–	12	–	–
Titres adossés à des créances avec flux	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres	1 356	482	–	1 359	486	–	1 306	216	–	1 439	193	–	1 422	225	–	488	–	–
Positions synthétiques																		
Tranches liées à l'indice CDX	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Positions retrisées																		
Véhicules d'actifs cadres	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>2 934</b>	<b>3 166</b>	<b>2 586</b>	<b>3 240</b>	<b>3 166</b>	<b>4 887</b>	<b>4 334</b>	<b>2 937</b>	<b>2 373</b>	<b>4 216</b>	<b>3 213</b>	<b>2 345</b>	<b>4 658</b>	<b>2 914</b>	<b>2 215</b>	<b>4 698</b>	<b>2 756</b>	<b>1 929</b>
<b>Total - Banque</b>	<b>10 399</b>	<b>3 452</b>	<b>2 586</b>	<b>10 994</b>	<b>3 464</b>	<b>4 887</b>	<b>11 698</b>	<b>3 318</b>	<b>2 373</b>	<b>11 469</b>	<b>3 602</b>	<b>2 345</b>	<b>12 920</b>	<b>3 297</b>	<b>2 215</b>	<b>12 818</b>	<b>3 085</b>	<b>1 929</b>

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

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



## Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation <sup>(1)</sup>

	2018										2017							
	T2					T1					T4							
	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	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	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
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(2)</sup></b>																		
Cartes de crédit																		
Risque lié aux participations du vendeur <sup>(3)</sup>	139	86	286	37	–	–	144	92	298	38	–	–	191	119	381	52	–	–
Acquise	478	54	–	–	–	–	479	54	–	–	–	–	480	55	–	–	–	–
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>617</b>	<b>140</b>	<b>286</b>	<b>37</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>623</b>	<b>146</b>	<b>298</b>	<b>38</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>671</b>	<b>174</b>	<b>381</b>	<b>52</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Actifs de tiers</b>																		
<b>Titrisés</b>																		
7 % - 30 %	1 373	129	3 166	226	105	8	1 366	128	3 166	226	121	9	1 324	124	2 937	211	122	9
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Retrétés</b>																		
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1 373</b>	<b>129</b>	<b>3 166</b>	<b>226</b>	<b>105</b>	<b>8</b>	<b>1 366</b>	<b>128</b>	<b>3 166</b>	<b>226</b>	<b>121</b>	<b>9</b>	<b>1 324</b>	<b>124</b>	<b>2 937</b>	<b>211</b>	<b>122</b>	<b>9</b>
<b>Total</b>	<b>1 990</b>	<b>269</b>	<b>3 452</b>	<b>263</b>	<b>105</b>	<b>8</b>	<b>1 989</b>	<b>274</b>	<b>3 464</b>	<b>264</b>	<b>121</b>	<b>9</b>	<b>1 995</b>	<b>298</b>	<b>3 318</b>	<b>263</b>	<b>122</b>	<b>9</b>

	2017										2017							
	T3					T2					T1							
	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	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	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
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(2)</sup></b>																		
Cartes de crédit																		
Risque lié à la participation du vendeur <sup>(3)</sup>	195	119	389	51	–	–	192	120	383	51	–	–	158	103	329	44	–	–
Acquise	479	55	–	–	–	–	481	55	–	–	–	–	478	54	–	–	–	–
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>674</b>	<b>174</b>	<b>389</b>	<b>51</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>673</b>	<b>175</b>	<b>383</b>	<b>51</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>636</b>	<b>157</b>	<b>329</b>	<b>44</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Actifs de tiers</b>																		
<b>Titrisés</b>																		
7 % - 30 %	1 457	141	3 213	228	86	61	1 441	139	2 914	204	70	49	500	36	2 756	214	42	29
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Retrétés</b>																		
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1 457</b>	<b>141</b>	<b>3 213</b>	<b>228</b>	<b>86</b>	<b>61</b>	<b>1 441</b>	<b>139</b>	<b>2 914</b>	<b>204</b>	<b>70</b>	<b>49</b>	<b>500</b>	<b>36</b>	<b>2 756</b>	<b>214</b>	<b>42</b>	<b>29</b>
<b>Total</b>	<b>2 131</b>	<b>315</b>	<b>3 602</b>	<b>279</b>	<b>86</b>	<b>61</b>	<b>2 114</b>	<b>314</b>	<b>3 297</b>	<b>255</b>	<b>70</b>	<b>49</b>	<b>1 136</b>	<b>193</b>	<b>3 085</b>	<b>258</b>	<b>42</b>	<b>29</b>

(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

	2018										2017				
	T2					T1					T4				
	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
<b>Portefeuille bancaire</b>															
Prêts hypothécaires assurés	21 313	–	–	1 204	–	21 372	–	–	1 828	–	20 962	–	–	1 930	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	10	13	–	–	1 389	9	12	–	–	1 389	9	12	–	–
<b>Total</b>	<b>22 702</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>1 204</b>	<b>–</b>	<b>22 761</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>1 828</b>	<b>–</b>	<b>22 351</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>1 930</b>	<b>–</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>															
Prêts hypothécaires assurés	5 265	–	–	189	228	5 198	–	–	148	207	5 475	–	–	155	153

	2017										2017				
	T3					T2					T1				
	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
<b>Portefeuille bancaire</b>															
Prêts hypothécaires assurés	20 684	–	–	1 051	–	21 640	–	–	1 805	–	21 093	–	–	3 749	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	9	13	–	–	1 389	9	13	–	–	1 389	8	12	461	–
<b>Total</b>	<b>22 073</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>1 051</b>	<b>–</b>	<b>23 029</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>1 805</b>	<b>–</b>	<b>22 482</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>4 210</b>	<b>–</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>															
Prêts hypothécaires assurés	5 652	–	–	107	374	5 844	–	–	118	151	5 850	–	–	383	282

(1) Montant nominal.

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

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



# Glossaire

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