



## **Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3**

**Deuxième trimestre 2020**

(non auditées)

---

Pour plus d'informations:

Ghislain Parent, Chef des finances et Premier vice-président à la direction - Finances, 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 - Communications et Responsabilité sociale d'entreprise, Tél.: 514 394-8644

Ce document est disponible sur 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 et informations du Pilier 3 » n'a pas été audité et doit être lu avec le Rapport annuel 2019. Tous les montants sont présentés en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.
- 2) Les informations fournies dans ce document sont soumises aux mêmes processus de revue interne et de contrôle interne que les informations fournies par la Banque pour ses rapports financiers.
- 3) Les informations financières sont disponibles dans le Rapport aux actionnaires pour tous les trimestres de 2020 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca). Les données pour les périodes comparatives sont également disponibles sur le site internet de la Banque.
- 4) Pour certains formats de tableaux prescrits où les éléments de lignes ou de colonnes ont des montants nuls, ces éléments n'ont pas été présentés.

# Table des matières

<b>Emplacement des informations du Pilier 3</b>	page 4
<b>Aperçu de la gestion des risques et des actifs pondérés en fonction des risques</b>	
KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC	page 5
AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	page 6
<b>Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires</b>	
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	page 7
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	page 8
<b>Composition of capital and TLAC</b>	
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	pages 9-11
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	pages 12-13
TLAC1 – Composition de la TLAC	page 14
TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	page 15
<b>Ratio de levier</b>	
LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	page 16
LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	page 17
<b>Risque de crédit</b>	
RC1 – Qualité de crédit des actifs	page 18
RC2 – Variations des stocks des prêts et de titres de dette en défaut	page 19
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	page 20
Exposition brute au risque de crédit (portefeuille autres que particuliers par industrie)	pages 21-22
Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe	page 23
RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	page 24
RC5 – Approche standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	page 25
RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	pages 26-29
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	page 30
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée - Backtesting	page 31
RC10 – NI - Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	page 32
<b>Risque de contrepartie</b>	
RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	page 33
RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	page 34
RCC3 – Approche standard - Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	page 35
RCC4 – NI - Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut	pages 36-37
RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie (RCC)	page 38
RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	page 39
RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP)	page 40
<b>Titrisation</b>	
TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	pages 41-42
TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	pages 43-44
TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigence de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou mandataire	pages 45-46
TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigence de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur	pages 47-48
<b>Glossaire</b>	page 49

## Emplacement des informations du Pilier 3

	Pages
	Informations complémentaires sur les fonds propres
	Rapport réglementaires et informations annuel 2019 du Pilier 3
<b>Aperçu de la gestion des risques et des actifs pondérés en fonction des risques</b>	
KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe de consolidation)	
KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC	
APA – Approche de la gestion des risques de la banque	58 à 62, 63 à 68, 71, 75-76 et 81 à 83
AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	6
<b>Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires</b>	
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementation et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	7
LI2 – Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	8
LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	95-96
<b>Composition des fonds propres et TLAC</b>	
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	9-11
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	12-13
CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles <sup>(1)</sup>	
TLAC1 – Composition de la TLAC	14
TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	15
<b>Ratio de levier</b>	
LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier réglementaires	16
LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	17
<b>Risque de crédit</b>	
RCA – Informations générales sur le risque de crédit	58 à 62 et 67
RC1 – Qualité de crédit des actifs	18
RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	19
RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	72, 96 à 98, 151-152 et 156
RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	21, 22 et 26 <sup>(2)</sup>
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	71 à 73 et 171 à 174
RC4 – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	20
RC5 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	69
RC6 – Approche standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	24
RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	25
RC7 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	51 et 68 à 70
RC8 – NI - Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques (APR) (impact non)	26 à 29
RC9 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	s.o.
RC10 – NI - Contrôle ex-past de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	s.o.
RC11 – NI - Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	30
	31 à 34 <sup>(3)</sup>
	32
<b>Risque de contrepartie</b>	
RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie (RCC)	72-73 et 174
RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	33
RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	34
RCC3 – Approche standard de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	35
RCC4 – NI - Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	36-37
RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie (RCC)	38
RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	39
RCC7 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de contrepartie (RCC) selon la méthode des modèles internes (MMI)	s.o.
RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP)	s.o.
	40
<b>Titrisation</b>	
TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	48 à 51, 60 à 62, 70, 72-73, 127, 164, 196 et 199 à 201
TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	41-42
TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	43-44
TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou mandataire	45-46
TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur	47-48
<b>Risque de marché</b>	
RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché	
RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)	
RM1 – Risque de marché selon l'approche standard	La Banque continue d'appliquer les exigences relatives au risque de marché qui sont prévues dans le dispositif de Bâle 2,5 tel que permis par le BSIF.
RM2 – États des flux d'actifs pondérés des risques (APR) pour les expositions au risque de marché selon l'approche des modèles internes (AMI)	
RM3 – Valeur du portefeuille de négociation selon l'approche des modèles internes (AMI)	
RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes	

s.o. Sans objet

(1) Information disponible sur le site Internet de la Banque, à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca).

(2) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations financières complémentaires - Deuxième trimestre 2020 »

(3) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 - Quatrième trimestre 2019 »

Banque Nationale du Canada – Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3

## KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

		2020		2019			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
		a		a			
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	20 172	19 943	16 826	15 378	13 977	12 547
1a	TLAC disponible sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	20 172	19 943	16 826	15 378	13 977	12 547
2	APR totaux au niveau du groupe de résolution	92 755	86 206	83 039	80 984	79 008	77 036
3	Ratio de TLAC: TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	21,7%	23,1%	20,3%	19,0%	17,7%	16,3%
3a	Ratio de TLAC: TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	21,7%	23,1%	20,3%	19,0%	17,7%	16,3%
4	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	306 386	319 709	308 902	303 961	296 118	286 655
5	Ratio de levier TLAC: TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	6,6%	6,2%	5,4%	5,1%	4,7%	4,4%
5a	Ratio de levier TLAC: TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1a / ligne 4) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	6,6%	6,2%	5,4%	5,1%	4,7%	4,4%
6a	L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b	L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Non	Non	Non	Non	Non	Non
6c	Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	S.O.	S.O.	S.O.	S.O.	S.O.	S.O.

(1) Les ratios de TLAC minimum seront requis à partir du 1er novembre 2021. Les lignes 1, 3 et 5 rendent compte des mesures d'allègement transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit telles qu'annoncées par le BSIF le 27 mars 2020. Les lignes 1a, 3a et 5a représentent la TLAC sans l'application de ces mesures transitoires.

## AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant donne un aperçu du total des APR figurant au dénominateur des exigences de fonds propres fondées sur le risque. Une décomposition plus fine des APR est présentée dans les parties suivantes.

	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T2 2020
	a	b	b	b	b	c
	APR <sup>(1)</sup>	APR <sup>(1)</sup>	APR <sup>(1)</sup>	APR <sup>(1)</sup>	APR <sup>(1)</sup>	Exigence minimale de fonds propres <sup>(2)</sup>
<b>1 Risque de crédit (hors risque de contrepartie)</b>	<b>66 385</b>	<b>60 155</b>	<b>58 361</b>	<b>56 306</b>	<b>55 225</b>	<b>5 311</b>
2 dont approche standard (AS)	14 065	12 095	10 429	8 911	9 407	1 125
3 dont approche fondée sur les notations internes « fondation » (F-IRB)	–	–	–	–	–	–
4 dont approche par critères de classement prudentiels	–	–	–	–	–	–
5 dont approche fondée sur les notations internes « avancée » (A-IRB)	52 320	48 060	47 932	47 395	45 818	4 186
<b>6 Risque de contrepartie (RCC)</b>	<b>5 756</b>	<b>5 341</b>	<b>4 800</b>	<b>5 332</b>	<b>5 234</b>	<b>460</b>
7 dont approche standard appliquée au risque de contrepartie (AS-RCC)	4 714	4 035	3 568	4 060	4 087	377
8 dont méthode des modèles internes (MMI)	–	–	–	–	–	–
9 dont autres RCC	927	1 132	1 071	1 079	966	74
9a dont expositions sur les contreparties centrales	115	174	161	193	181	9
<b>10 Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)</b>	<b>1 555</b>	<b>1 364</b>	<b>1 200</b>	<b>1 139</b>	<b>1 151</b>	<b>124</b>
<b>11 Positions en actions selon l'approche de la pondération simple des risques <sup>(3)</sup></b>	<b>1 017</b>	<b>1 060</b>	<b>1 121</b>	<b>1 074</b>	<b>943</b>	<b>81</b>
<b>12 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence</b>	<b>138</b>	<b>149</b>	<b>105</b>	<b>121</b>	<b>108</b>	<b>11</b>
<b>13 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>14 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>86</b>	<b>–</b>
<b>15 Risque de règlement</b>	<b>63</b>	<b>70</b>	<b>57</b>	<b>33</b>	<b>94</b>	<b>5</b>
<b>16 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire</b>	<b>574</b>	<b>646</b>	<b>388</b>	<b>455</b>	<b>439</b>	<b>46</b>
16a dont sujet à l'arrangement transitoire	–	–	(188)	(188)	(188)	–
17 dont approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	67	73	37	40	50	5
18 dont approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), dont approche fondée sur les évaluations internes (IAA)	427	493	463	477	449	34
19 dont approche standard de la titrisation (SEC-SA)	80	80	76	126	128	7
<b>20 Risque de marché</b>	<b>4 121</b>	<b>4 397</b>	<b>4 276</b>	<b>3 972</b>	<b>3 788</b>	<b>330</b>
21 dont approche standard (AS)	1 095	916	890	983	927	88
22 dont approche fondée sur la méthode des modèles internes (MMI)	3 026	3 481	3 386	2 989	2 861	242
<b>23 Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>24 Risque opérationnel</b>	<b>11 977</b>	<b>11 664</b>	<b>11 509</b>	<b>11 319</b>	<b>11 096</b>	<b>958</b>
<b>25 Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250%)</b>	<b>1 169</b>	<b>1 360</b>	<b>1 222</b>	<b>1 233</b>	<b>844</b>	<b>94</b>
<b>26 Ajustements du plancher</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>27 Total (1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)</b>	<b>92 755</b>	<b>86 206</b>	<b>83 039</b>	<b>80 984</b>	<b>79 008</b>	<b>7 420</b>

(1) Incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(2) Le capital minimum requis est égal à 8 % de l'actif pondéré en fonction des risques.

(3) Les titres du portefeuille bancaire qui ne sont pas des placements en actions dans des fonds (FEI) sont traités dans le cadre de l'exemption de matérialité et sont par conséquent déclarés à la ligne 11 du tableau AP1. Cette exemption étant disponible pour les banques AIRB.

# LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants permettent aux utilisateurs d'identifier les différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire (colonnes a et b) et la correspondance entre la ventilation des montants inscrits dans les états financiers de la banque (lignes) et les catégories de risques réglementaires (colonnes c à g).

	T2 2020						
	a	b	c	d	e	f	g
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de contrepartie	Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Valeurs comptables des éléments <sup>(2)</sup> Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
<b>Actif</b>							
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	27 800	27 800	27 800	–	–	410	–
Valeurs mobilières							
À la juste valeur par le biais du résultat net	62 980	65 169	3 531	–	12	61 626	–
À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	11 441	20 146	20 140	–	6	–	–
Au coût amorti	10 246	10 541	9 284	–	1 257	–	–
	84 667	95 856	32 955	–	1 275	61 626	–
Valeurs mobilières acquises en vertu de convention de revente et valeur mobilières empruntées	17 710	16 898	–	16 898	–	–	–
Prêts et acceptations							
Hypothécaires résidentiels	60 216	33 783	33 783	–	–	–	–
Aux particuliers	36 879	36 879	36 879	–	–	–	–
Créances sur cartes de crédit	1 901	1 901	1 272	–	600	–	29
Aux entreprises et aux administrations publiques	57 723	57 723	57 723	–	14	421	–
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	156 719	130 286	129 657	–	614	421	29
Provisions pour pertes de crédit	(1 033)	(308)	(308)	–	–	–	–
	162 728	137 020	136 391	–	614	421	29
Autres							
Instruments financiers dérivés <sup>(3)</sup>	15 747	16 061	–	16 061	–	13 479	–
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	393	454	454	–	–	–	–
Immobilisations corporelles	1 175	1 175	1 175	–	–	–	–
Goodwill	1 423	1 524	–	–	–	–	1 524
Immobilisations incorporelles	1 444	1 182	–	–	–	–	1 182
Autres actifs	3 863	3 805	3 687	–	–	–	118
	24 045	24 201	5 316	16 061	–	13 479	2 824
<b>Total actif</b>	<b>316 950</b>	<b>301 775</b>	<b>202 462</b>	<b>32 959</b>	<b>1 889</b>	<b>75 936</b>	<b>2 853</b>
<b>Passif</b>							
Dépôts	201 445	201 445	–	–	–	9 543	191 902
Autres							
Acceptations	7 042	7 042	–	–	–	–	7 042
Engagements afférents à des titres vendus à découvert	15 421	15 421	–	–	–	15 421	–
Engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et valeurs mobilières prêtées	34 345	33 631	–	33 631	–	–	714
Instruments financiers dérivés <sup>(3)</sup>	15 200	16 998	–	16 998	–	12 595	–
Passifs relatifs à des créances cédées	21 239	21 239	–	–	–	–	21 239
Autres passifs	5 665	5 665	–	–	–	–	5 665
	98 912	99 996	–	50 629	–	28 016	34 660
Dettes subordonnées	779	779	–	–	–	–	779
<b>Total passif</b>	<b>301 136</b>	<b>302 220</b>	<b>–</b>	<b>50 629</b>	<b>–</b>	<b>37 559</b>	<b>227 341</b>

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des états financiers consolidés audités du Rapport annuel 2019, 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 montants des colonnes c) à g) ne sont pas nécessairement égaux à ceux de la colonne b), certains éléments pouvant être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires au titre de plusieurs catégories de risques.

(3) Les instruments financiers dérivés sont soumis à la fois au risque de crédit de contrepartie et au cadre de risque de marché.

## L12 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant renseigne sur les principales sources d'écarts (autres que celles découlant de périmètres de consolidation différents reportées dans le tableau L11) entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions.

		T2 2020				
		a	b	c	d	e
		Total	Éléments soumis au <sup>(1)</sup> :			
			Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	Cadre du risque de marché
1	<b>Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau L11)</b>	<b>298 922</b>	<b>202 462</b>	<b>1 889</b>	<b>32 959</b>	<b>75 936</b>
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau L11)	74 879	–	–	50 629	37 559
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	224 043	202 462	1 889	(17 670)	38 377
4	<i>Majoration liée aux transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup></i>	67 262	–	–	67 262	–
5	<i>Expositions futures potentielles <sup>(3)</sup></i>	9 675	–	–	9 675	–
6	<i>Montants hors bilan <sup>(4)</sup></i>	198 947	51 756	3 045	117 975	–
7	<i>Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2 incluant le collatéral</i>	7 427	–	–	7 427	–
8	Montants de VaR pour les opérations de financement par titres (OFT)	7 137	–	–	7 137	–
9	<i>Différences de valeur</i>	–	–	–	–	–
10	<i>Collatéral pour OFT</i>	(165 759)	–	–	(165 759)	–
11	<b>Valeur réglementaire des expositions <sup>(5)</sup></b>	<b>348 732</b>	<b>254 218</b>	<b>4 934</b>	<b>26 047</b>	<b>38 377</b>

(1) La somme des montants des colonnes b) à e) peuvent ne pas être égale aux montants de la colonne a) puisque certains éléments peuvent être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires dans plus d'une catégorie de risque.

(2) Est égal à deux fois les obligations liées aux titres vendus en vertu de conventions de rachat et aux titres prêtés conformément au cadre de risque de crédit de la contrepartie tiré du tableau L11.

(3) Le montant des expositions futures potentielles est présenté après l'alpha de 1,4.

(4) Les montants hors bilan originaux sont présentés dans la colonne a), tandis que dans la colonne b) à e), les expositions se situent après l'application des facteurs de conversion en crédit (FCEC).

(5) Montant global considéré comme un point de départ du calcul de l'actif pondéré en fonction des risques.



# CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars canadiens)

	Référence <sup>(1)</sup>	2020		2019			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>							
1 Capital-actions ordinaires admissibles émis directement, majoré du surplus d'apport <sup>(2)</sup>	a + a'	3 074	3 072	3 000	2 967	2 953	2 933
2 Résultats non distribués	b	10 058	9 556	9 312	9 044	8 889	8 695
3 Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	(137)	(7)	16	59	50	65
4 Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1 (applicable uniquement aux institutions qui ne sont pas constituées en sociétés par actions)		-	-	-	-	-	-
5 Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	-	-	-	22	18	15
<b>6 Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>		<b>12 995</b>	<b>12 621</b>	<b>12 328</b>	<b>12 092</b>	<b>11 910</b>	<b>11 708</b>
<b>Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>							
7 Ajustements d'évaluation prudentiels		-	-	-	-	-	-
8 Goodwill (déduction faite des impôts)	e-w	(1 524)	(1 511)	(1 510)	(1 510)	(1 675)	(1 671)
9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	(1 182)	(1 160)	(1 148)	(1 111)	(1 177)	(1 139)
10 Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	g	(31)	-	-	-	-	-
11 Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	313	47	6	(32)	6	(48)
12 Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	-	-	-	-	-	-
13 Plus-values de cession sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-	-
14 Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	(88)	56	24	41	35	(23)
15 Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	(118)	(7)	(8)	(5)	(7)	(5)
16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		-	-	-	-	-	-
17 Participations croisées sous forme d'actions ordinaires		-	-	-	-	-	-
18 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10%)	l	-	-	-	-	-	-
19 Participations significatives sous forme d'action ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10%)	m	-	-	-	-	-	-
20 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10%)		-	-	-	-	-	-
21 Actifs d'impôt différés résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10%, net des passifs d'impôt correspondants)		-	-	-	-	-	-
22 Montant excédant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-	-
23 dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	n	-	-	-	-	-	-
24 dont: charges administratives liées aux créances hypothécaires		-	-	-	-	-	-
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)		203	-	-	-	-	-
27 Ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de T1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de T1 et des fonds propres complémentaires (T2) pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-	-
<b>28 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>		<b>(2 427)</b>	<b>(2 575)</b>	<b>(2 636)</b>	<b>(2 617)</b>	<b>(2 818)</b>	<b>(2 886)</b>
<b>29 Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b>		<b>10 568</b>	<b>10 046</b>	<b>9 692</b>	<b>9 475</b>	<b>9 092</b>	<b>8 822</b>
<b>29a CET1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA</b>		<b>10 365</b>	<b>10 046</b>	<b>9 692</b>	<b>9 475</b>	<b>9 092</b>	<b>8 822</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>(2)</sup>		2 450	2 450	2 450	2 450	2 450	2 450
31 dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	2 450	2 450	2 450	2 450	2 450	2 450
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>(2)</sup>	v' + z' + p'	350	350	350	350	350	350
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	-	-	-	5	4	3
35 dont: instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés		-	-	-	-	-	-
<b>36 Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		<b>2 800</b>	<b>2 800</b>	<b>2 800</b>	<b>2 805</b>	<b>2 804</b>	<b>2 803</b>

(1) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 12 à 13.

(2) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible sur le site internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca), à la page *Relations investisseurs > Fonds propres et dette > Fonds propres réglementaires > Caractéristiques fonds propres réglementaires*.

## CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		2020		2019			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
Référence <sup>(1)</sup>							
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>							
37	Autres éléments de T1 détenus en propre	-	-	-	-	-	-
38	Participations croisées sous forme d'autres éléments de T1	-	-	-	-	-	-
39	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10%)	-	-	-	-	-	-
40	Participations significatives sous forme d'action ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions courtes admissibles	-	-	-	-	-	-
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF	-	-	-	-	-	(1)
41a	dont : hypothèques inversées	-	-	-	-	-	(1)
42	Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de T1 en raison de l'insuffisance de T2 pour couvrir les déductions	-	-	-	-	-	-
<b>43</b>	<b>Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>	-	-	-	-	-	<b>(1)</b>
<b>44</b>	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)</b>	<b>2 800</b>	<b>2 800</b>	<b>2 800</b>	<b>2 805</b>	<b>2 804</b>	<b>2 802</b>
<b>45</b>	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>13 368</b>	<b>12 846</b>	<b>12 492</b>	<b>12 280</b>	<b>11 896</b>	<b>11 624</b>
<b>45a</b>	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA</b>	<b>13 165</b>	<b>12 846</b>	<b>12 492</b>	<b>12 280</b>	<b>11 896</b>	<b>11 624</b>
<b>Fonds propres de catégorie 2: instruments et provisions</b>							
46	Autres éléments de catégorie 2 (T2) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(2)</sup>	r	750	750	750	750	750
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 <sup>(2)</sup>	r'	10	9	9	9	9
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	-	-	-	6	5
49	dont: instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés	-	-	-	-	-	-
50	Provisions sur prêts pour pertes de crédit	t	308	205	189	183	188
<b>51</b>	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		<b>1 068</b>	<b>964</b>	<b>948</b>	<b>948</b>	<b>951</b>
<b>Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>							
52	Instruments de T2 détenus en propre	-	-	-	-	-	-
53	Participations croisées sous forme d'instruments de T2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC	-	-	-	-	-	-
54	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, et dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS <sup>m</sup> et les BIS <sup>i</sup> canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10% au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10%)	(66)	(55)	(74)	(35)	(55)	(28)
54a	[Cette ligne ne concerne que les BIS <sup>m</sup> et les BIS <sup>i</sup> ] Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS <sup>m</sup> et les BIS <sup>i</sup> canadiennes, à hauteur de 10% au plus des actions ordinaires émises de l'entité: montant anciennement destiné au seuil de 5% mais qui ne satisfait plus aux conditions	(66)	(55)	(74)	(35)	(55)	(28)
55	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, et dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS <sup>m</sup> et les BIS <sup>i</sup> canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	-	-	-	-	-	-
56	Autres déductions des fonds propres T2 indiquées par le BSIF	-	-	-	-	-	-
<b>57</b>	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>	<b>(66)</b>	<b>(55)</b>	<b>(74)</b>	<b>(35)</b>	<b>(55)</b>	<b>(28)</b>
<b>58</b>	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>1 002</b>	<b>909</b>	<b>874</b>	<b>913</b>	<b>894</b>	<b>923</b>
<b>59</b>	<b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)</b>	<b>14 370</b>	<b>13 755</b>	<b>13 366</b>	<b>13 193</b>	<b>12 790</b>	<b>12 547</b>
<b>59a</b>	<b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA</b>	<b>14 370</b>	<b>13 755</b>	<b>13 366</b>	<b>13 193</b>	<b>12 790</b>	<b>12 547</b>

(1) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 12 à 13.

(2) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible sur le site internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca), à la page *Relations investisseurs > Fonds propres et dette > Fonds propres réglementaires > Caractéristiques fonds propres réglementaires*.

## CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

(en millions de dollars Canadiens)

		2020		2019			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
<b>60</b>	<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<b>92 755</b>	<b>86 206</b>	<b>83 039</b>	<b>80 984</b>	<b>79 008</b>	<b>77 036</b>
60a	Actifs pondérés en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	92 755	86 206	83 039	80 984	79 008	77 036
60b	Actifs pondérés en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	92 755	86 206	83 039	80 984	79 008	77 036
60c	Actifs pondérés en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	92 755	86 206	83 039	80 984	79 008	77 036
<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)	11,4%	11,7%	11,7%	11,7%	11,5%	11,5%
61a	CET1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	11,2%	11,7%	11,7%	11,7%	11,5%	11,5%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	14,4%	14,9%	15,0%	15,2%	15,1%	15,1%
62a	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	14,2%	14,9%	15,0%	15,2%	15,1%	15,1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	15,5%	16,0%	16,1%	16,3%	16,2%	16,3%
63a	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	15,5%	16,0%	16,1%	16,3%	16,2%	16,3%
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%
65	dont: réserve de conservation des fonds propres	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
66	dont: réserve contracyclique spécifique à l'institution	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
67	dont: réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
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)	11,4%	11,7%	11,7%	11,7%	11,5%	11,5%
<b>Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BIS) <sup>(1)</sup></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 et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres institutions financières	390	436	527	530	551	549
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	354	340	318	339	301	287
74	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants)	-	-	-	-	-	-
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (net des passifs d'impôt correspondants)	114	204	171	154	37	42
<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)	123	92	81	71	71	70
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	159	139	118	103	102	97
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (NI) (avant application du plafond)	185	113	108	112	114	118
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	384	354	347	345	336	326
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>							
80	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 destinés à être éliminés	-	-	-	-	-	-
81	Montants exclus du CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-	-
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	387	387	581	581	581	581
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	476	476	715	715	715	715
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-	-

(1) Ne comprend pas la réserve pour stabilité intérieure.

## CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan <sup>(1)</sup>

(millions de dollars canadiens)

	T2 2020		
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup>	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Consolidé selon le cadre réglementaire
<b>Actif</b>			
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		27 800	27 800
Valeurs mobilières		84 667	95 856
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres entités financières reflétées dans le capital réglementaire	l	-	-
Autres valeurs mobilières		84 667	95 856
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		17 710	16 898
<b>Prêts</b>			
Hypothécaires résidentiels		60 216	33 783
Aux particuliers		36 879	36 879
Créances sur cartes de crédit		1 901	1 901
Aux entreprises et aux administrations publiques		57 723	57 723
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		7 042	7 042
Moins : Provisions pour pertes de crédit		(1 033)	(308)
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t	-	(308)
Insuffisance des provisions	i	-	-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires		-	(725)
<b>Autres Actifs</b>			
Instruments financiers dérivés		15 747	16 061
Autres		8 298	8 140
Goodwill	e	-	1 524
Immobilisations incorporelles	f	-	1 444
<b>Actifs d'impôt différé</b>		-	<b>805</b>
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporaires	g	-	31
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o	-	-
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées		-	660
Actifs d'impôt différé - autres différences temporaires		-	114
<b>Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées</b>	k	-	<b>160</b>
<b>Participations significatives dans d'autres institutions financières</b>		-	<b>354</b>
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n	-	-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires		-	354
<b>Autres</b>		-	<b>3 853</b>
<b>Total - Actif</b>		<b>316 950</b>	<b>301 775</b>

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des états financiers consolidés audités du Rapport annuel 2019, 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. L'actif total d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 175 M\$ et 17 M\$, respectivement.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires aux pages 9 à 11.

## CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan <sup>(1)</sup> (suite)

(millions de dollars canadiens)

	T2 2020		
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup>	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Consolidé selon le cadre réglementaire
<b>Passif</b>			
Dépôts		201 445	201 445
Instruments financiers dérivés		15 200	16 998
Autres passifs		83 712	82 998
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	-	88
<b>Passifs d'impôt différé</b>		-	-
Reliés au goodwill	w	-	-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x	-	262
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y	-	42
Autres passifs d'impôt différé		-	(304)
Autres		-	82 910
<b>Dettes subordonnée</b>		<b>779</b>	<b>779</b>
Amortissement des dettes subordonnées à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires		-	-
Ajustement au titre de la juste valeur et solde non amorti des coûts reliés à l'émission		-	19
Dettes subordonnées non admissibles pour le capital réglementaire	s	-	-
<b>Dettes subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires</b>		<b>-</b>	<b>760</b>
Admissibles	r	-	750
Assujettis au retrait progressif	r'	-	10
<b>Total - Passif</b>		<b>301 136</b>	<b>302 220</b>
<b>Capitaux propres attribuables aux actionnaires</b>		<b>15 445</b>	<b>15 445</b>
Actions ordinaires	a	-	3 028
Surplus d'apport	a'	-	46
Résultats non distribués	b	-	10 058
Autres éléments cumulés du résultat global	c	-	(137)
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h	-	(313)
Gains (pertes) nets de change non réalisés		-	119
Autres		-	57
<b>Actions privilégiées</b>		<b>-</b>	<b>2 450</b>
Admissibles	v	-	2 450
Assujettis au retrait progressif	v'	-	-
<b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>		<b>369</b>	<b>359</b>
<b>Instruments novateurs</b>		<b>-</b>	<b>359</b>
Admissibles		-	-
Assujettis au retrait progressif	p'	-	350
Autres		-	9
<b>Part incluse dans le calcul de CET1</b>	d	-	-
<b>Part incluse dans le calcul de T1</b>	q	-	-
<b>Part incluse dans le calcul de T2</b>	s	-	-
<b>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total - Capitaux propres</b>		<b>15 814</b>	<b>15 804</b>
<b>Total - Passif et capitaux propres</b>		<b>316 950</b>	<b>318 024</b>

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des états financiers consolidés audités du Rapport annuel 2019, 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. L'actif total d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 175 M\$ et 17 M\$, respectivement.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires aux pages 9 à 11.

# TLAC1 – Composition de la TLAC <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

	2020		2019			
	T2	T1	T4	T3	T2	T1
<b>Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements</b>						
1	10 568	10 046	9 692	9 475	9 092	8 822
2	2 800	2 800	2 800	2 805	2 804	2 803
3	–	–	–	–	–	–
4	–	–	–	–	–	(1)
5	2 800	2 800	2 800	2 805	2 804	2 802
6	1 068	964	948	948	949	951
7	–	–	–	–	–	–
8	–	–	–	–	–	–
9	(66)	(55)	(74)	(35)	(55)	(28)
10	1 002	909	874	913	894	923
11	14 370	13 755	13 366	13 193	12 790	12 547
<b>Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires</b>						
12	–	–	–	–	–	–
13	5 882	6 259	3 467	2 185	1 196	–
14	–	–	–	–	–	–
15	–	–	–	–	–	–
16	–	–	–	–	–	–
17	5 882	6 259	3 467	2 185	1 196	–
<b>Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires: ajustements</b>						
18	20 252	20 014	16 833	15 378	13 986	12 547
19	–	–	–	–	–	–
20	(80)	(71)	(7)	–	(9)	–
21	–	–	–	–	–	–
22	20 172	19 943	16 826	15 378	13 977	12 547
<b>Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC</b>						
23	92 755	86 206	83 039	80 984	79 008	77 036
24	306 386	319 709	308 902	303 961	296 118	286 655
<b>Ratios TLAC et réserves de fonds propres</b>						
25	21,7%	23,1%	20,3%	19,0%	17,7%	16,3%
26	6,6%	6,2%	5,4%	5,1%	4,7%	4,4%
27	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
28	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
29	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
30	–	–	–	–	–	–
31	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

(1) Les ratios de TLAC minimum seront requis à partir du 1<sup>er</sup> novembre 2021.

(2) Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 et fonds propres de catégorie 2 émis par des filiales à des tierces parties seront admissibles comme TLAC jusqu'au 1<sup>er</sup> janvier 2022.

## TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

		T2 2020						T1 2020					
		Rang de créancier					Somme (1 à 5)	Rang de créancier					Somme (1 à 5)
		1	2	3	4 <sup>(2)</sup>	5 <sup>(3)</sup>		1	2	3	4 <sup>(2)</sup>	5 <sup>(3)</sup>	
		Rang le plus bas			Rang le plus élevé			Rang le plus bas			Rang le plus élevé		
1	Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne		Actions ordinaires	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	3 028	2 450	760	6 603	–	12 841	3 028	2 450	759	6 265	–	12 502
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	–	–	–	801	–	801	–	–	–	77	–	77
4	<b>Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)</b>	<b>3 028</b>	<b>2 450</b>	<b>760</b>	<b>5 802</b>	<b>–</b>	<b>12 040</b>	<b>3 028</b>	<b>2 450</b>	<b>759</b>	<b>6 188</b>	<b>–</b>	<b>12 425</b>
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	3 028	2 450	760	5 802	–	12 040	3 028	2 450	759	6 188	–	12 425
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	–	–	–	–	–	–	–	–	–	684	–	684
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	–	–	–	5 552	–	5 552	–	–	–	4 536	–	4 536
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	–	–	750	22	–	772	–	–	750	776	–	1 526
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels	–	–	10	228	–	238	–	–	9	192	–	201
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	3 028	2 450	–	–	–	5 478	3 028	2 450	–	–	–	5 478

		T4 2019						T3 2019					
		Rang de créancier					Somme (1 à 5)	Rang de créancier					Somme (1 à 5)
		1	2	3	4 <sup>(2)</sup>	5 <sup>(3)</sup>		1	2	3	4 <sup>(2)</sup>	5 <sup>(3)</sup>	
		Rang le plus bas			Rang le plus élevé			Rang le plus bas			Rang le plus élevé		
1	Description du rang du créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne		Actions ordinaires	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2 949	2 450	759	3 467	–	9 625	2 914	2 450	759	2 185	–	8 308
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	–	–	–	7	–	7	–	–	–	–	–	–
4	<b>Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)</b>	<b>2 949</b>	<b>2 450</b>	<b>759</b>	<b>3 460</b>	<b>–</b>	<b>9 618</b>	<b>2 914</b>	<b>2 450</b>	<b>759</b>	<b>2 185</b>	<b>–</b>	<b>8 308</b>
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	2 949	2 450	759	3 460	–	9 618	2 914	2 450	759	2 185	–	8 308
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	–	–	–	682	–	682	–	–	–	682	–	682
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	–	–	–	2 778	–	2 778	–	–	–	1 503	–	1 503
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	–	–	750	–	–	750	–	–	750	–	–	750
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels	–	–	9	–	–	9	–	–	9	–	–	9
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	2 949	2 450	–	–	–	5 399	2 914	2 450	–	–	–	5 364

(1) Ce tableau fournit aux créanciers de l'entité légale Banque Nationale du Canada leur rang dans la structure de ses passifs.

(2) Les instruments de recapitalisation interne sont subordonnés aux autres passifs. En vertu des règlements sur la recapitalisation interne, les instruments de recapitalisation internes qui auraient normalement le même rang que les autres passifs en cas de liquidation sont assujettis à la conversion en actions ordinaires, alors que les autres passifs ne le sont pas.

(3) Le BSIF n'exige pas de compléter cette colonne à ce moment-ci.

## LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

(en millions de dollars canadiens)

	2020		2019			
	T2	T1	T4	T3	T2	T1
<b>Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier</b>						
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	316 950	289 191	281 458	276 312	269 106	263 355
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	34	25	3	28	4	(3)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque <sup>(1)</sup>	(37)	(898)	(897)	(894)	(890)	(904)
4 Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	–	–	–	–	–	–
5 Ajustement pour instruments financiers dérivés <sup>(2)</sup>	(64)	6 458	5 873	5 237	5 814	3 808
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables) <sup>(2)</sup>	1 857	4 754	3 164	4 052	3 278	1 920
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montant en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	24 833	24 555	24 141	23 436	22 940	23 050
8 Autres ajustements	(37 187)	(4 376)	(4 840)	(4 210)	(4 134)	(4 571)
<b>9 Mesure de l'exposition du ratio de levier</b>	<b>306 386</b>	<b>319 709</b>	<b>308 902</b>	<b>303 961</b>	<b>296 118</b>	<b>286 655</b>

(1) Les exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier de l'OSFI d'octobre 2018 permettent maintenant l'exclusion des expositions titrisées qui répondent aux exigences opérationnelles en matière de transfert des risques.

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



## LR2 – Ratio de levier – modèle de déclaration commun

(en millions de dollars canadiens)

		2020		2019			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
<b>Divulgaration commun du ratio de levier</b>							
<b>Exposition 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)	252 666	267 659	254 653	252 885	243 584	239 966
2	Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-	-	-
3	(Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(3 509)	(1 740)	(2 120)	(1 434)	(1 113)	(1 544)
4	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1 aux termes de Bâle III)	(2 855)	(2 631)	(2 661)	(2 659)	(2 852)	(2 865)
<b>5</b>	<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)</b>	<b>246 302</b>	<b>263 288</b>	<b>249 872</b>	<b>248 792</b>	<b>239 619</b>	<b>235 557</b>
<b>Expositions sur les instruments financiers dérivés</b>							
6	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces et/ou compensation bilatérale)	6 373	3 408	2 868	3 095	3 007	2 483
7	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	9 290	11 995	11 115	10 638	10 058	8 463
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CCP) sur les expositions compensées de client)	-	-	-	-	-	-
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	21	20	19	20	23	20
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	-	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 6 à 10)</b>	<b>15 684</b>	<b>15 423</b>	<b>14 002</b>	<b>13 753</b>	<b>13 088</b>	<b>10 966</b>
<b>Expositions sur les 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	17 710	11 689	17 723	13 928	17 193	15 162
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(2 301)	(520)	(1 038)	(883)	(662)	(2 063)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	4 158	5 274	4 202	4 935	3 940	3 983
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>19 567</b>	<b>16 443</b>	<b>20 887</b>	<b>17 980</b>	<b>20 471</b>	<b>17 082</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>							
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	80 508	76 692	75 558	72 873	71 962	71 491
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(55 675)	(52 137)	(51 417)	(49 437)	(49 022)	(48 441)
<b>19</b>	<b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>24 833</b>	<b>24 555</b>	<b>24 141</b>	<b>23 436</b>	<b>22 940</b>	<b>23 050</b>
<b>Fonds propres et expositions totales</b>							
<b>20</b>	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>13 368</b>	<b>12 846</b>	<b>12 492</b>	<b>12 280</b>	<b>11 896</b>	<b>11 624</b>
<b>20a</b>	<b>Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA</b>	<b>13 165</b>	<b>12 846</b>	<b>12 492</b>	<b>12 280</b>	<b>11 896</b>	<b>11 624</b>
<b>21</b>	<b>Total - Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)</b>	<b>306 386</b>	<b>319 709</b>	<b>308 902</b>	<b>303 961</b>	<b>296 118</b>	<b>286 655</b>
<b>Ratio de levier</b>							
<b>22</b>	<b>Ratio de levier - Selon Bâle III</b>	<b>4,4%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,1%</b>
<b>22a</b>	<b>Ratio de levier - Selon Bâle III sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA</b>	<b>4,3%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,1%</b>

## RC1 – Qualité du crédit des actifs <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants donnent une vision exhaustive de la qualité du crédit des actifs (au bilan et hors bilan) de la banque.

		T2 2020						T1 2020							
		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes <sup>(2)</sup> des		Provisions pour pertes de crédit <sup>(4)</sup>	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard <sup>(5)</sup>		Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée <sup>(5)</sup>	Valeurs nettes (a+b-c)	Valeurs comptables brutes <sup>(2)</sup> des		Provisions pour pertes de crédit <sup>(4)</sup>	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard <sup>(5)</sup>		Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée <sup>(5)</sup>	Valeurs nettes (a+b-c)
		Expositions en défaut <sup>(3)</sup>	Expositions non défailtantes		Allouée dans la catégorie réglementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie réglementaire Générale			Expositions en défaut <sup>(3)</sup>	Expositions non défailtantes		Allouée dans la catégorie réglementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie réglementaire Générale		
1	Prêts <sup>(6)</sup>	760	160 166	1 044	25	48	971	159 882	653	140 102	695	22	27	646	140 060
2	Titres de dette	–	31 533	5	–	2	3	31 528	–	29 100	1	–	–	1	29 099
3	Engagements hors bilan <sup>(7)</sup>	17	77 809	162	–	3	159	77 664	24	73 957	73	–	3	70	73 908
4	<b>Total</b>	<b>777</b>	<b>269 508</b>	<b>1 211</b>	<b>25</b>	<b>53</b>	<b>1 133</b>	<b>269 074</b>	<b>677</b>	<b>243 159</b>	<b>769</b>	<b>22</b>	<b>30</b>	<b>717</b>	<b>243 067</b>

		T4 2019						T3 2019							
		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes <sup>(2)</sup> des		Provisions pour pertes de crédit <sup>(4)</sup>	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard <sup>(5)</sup>		Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée <sup>(5)</sup>	Valeurs nettes (a+b-c)	Valeurs comptables brutes <sup>(2)</sup> des		Provisions pour pertes de crédit <sup>(4)</sup>	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard <sup>(5)</sup>		Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée <sup>(5)</sup>	Valeurs nettes (a+b-c)
		Expositions en défaut <sup>(3)</sup>	Expositions non défailtantes		Allouée dans la catégorie réglementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie réglementaire Générale			Expositions en défaut <sup>(3)</sup>	Expositions non défailtantes		Allouée dans la catégorie réglementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie réglementaire Générale		
1	Prêts <sup>(6)</sup>	656	137 240	680	22	32	626	137 216	636	133 921	688				133 869
2	Titres de dette	–	21 740	1	–	–	1	21 739	–	18 382	1				18 381
3	Engagements hors bilan <sup>(7)</sup>	25	72 829	74	–	2	72	72 780	14	70 027	76				69 965
4	<b>Total</b>	<b>681</b>	<b>231 809</b>	<b>755</b>	<b>22</b>	<b>34</b>	<b>699</b>	<b>231 735</b>	<b>650</b>	<b>222 330</b>	<b>765</b>				<b>222 215</b>

(1) Excluant les filiales liées aux activités d'assurance et les expositions de titrisation.

(2) Valeurs comptables brutes des éléments au bilan et hors bilan qui sont soumis au cadre du risque de crédit de Bâle (avant la prise en compte des FCEC et des techniques ARC).

(3) La définition de défaut provient de la ligne directrice "Normes des fonds propres".

(4) Représente les provisions pour pertes de crédit selon l'IFRS 9.

(5) Suite à l'Amendement Technique du CBCB au sujet de la divulgation du Pillier 3 et tel que requis par le BSIF, la granularité de la provision pour pertes de crédit est produite de manière prospective à partir de T4 2019.

(6) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.

(7) Par souci d'exhaustivité, les engagements révocables sont inclus.

## RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant identifie les variations des stocks d'expositions en défaut de la banque, les flux entre les catégories d'expositions non défaillantes et en défaut et les réductions des stocks d'expositions en défaut imputables aux passages en perte.

		T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019
		a	a	a	a	a
1	Prêts <sup>(1)</sup> et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	653	656	636	596	572
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus au cours de la dernière période	267	245	255	246	200
3	Transférés à titre de prêts performants au cours de la période	(26)	(35)	(32)	(48)	(32)
4	Radiations	(74)	(85)	(108)	(78)	(80)
5	Autres variations <sup>(2)</sup>	(60)	(128)	(95)	(80)	(64)
<b>6</b>	<b>Prêts <sup>(1)</sup> et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée</b>	<b>760</b>	<b>653</b>	<b>656</b>	<b>636</b>	<b>596</b>

(1) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.

(2) Incluant les remboursements nets et les mouvements de change.

## RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants indiquent dans quelle mesure la banque a recours aux techniques ARC.

		T2 2020					T1 2020				
		a	b1	b	d	f	a	b1	b	d	f
		Expositions non garanties - valeur comptable <sup>(1)</sup>	Expositions assujetties aux techniques d'atténuation au risque de crédit <sup>(1)</sup>	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions non garanties - valeur comptable <sup>(1)</sup>	Expositions assujetties aux techniques d'atténuation au risque de crédit <sup>(1)</sup>	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
1	Prêts <sup>(2)</sup>	99 239	61 658	52 068	3 736	–	78 604	62 124	52 964	3 126	–
2	Titres de dette	31 533	–	–	–	–	29 100	–	–	–	–
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>130 772</b>	<b>61 658</b>	<b>52 068</b>	<b>3 736</b>	<b>–</b>	<b>107 704</b>	<b>62 124</b>	<b>52 964</b>	<b>3 126</b>	<b>–</b>
4	Dont en défaut	477	227	158	44	–	378	229	174	32	–

		T4 2019					T3 2019				
		a	b1	b	d	f	a	b1	b	d	f
		Expositions non garanties - valeur comptable <sup>(1)</sup>	Expositions assujetties aux techniques d'atténuation au risque de crédit <sup>(1)</sup>	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions non garanties - valeur comptable <sup>(1)</sup>	Expositions assujetties aux techniques d'atténuation au risque de crédit <sup>(1)</sup>	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
1	Prêts <sup>(2)</sup>	74 199	63 670	61 023	2 516	–	70 646	63 885	58 392	5 388	–
2	Titres de dette	21 740	–	–	–	–	18 382	–	–	–	–
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>95 939</b>	<b>63 670</b>	<b>61 023</b>	<b>2 516</b>	<b>–</b>	<b>89 028</b>	<b>63 885</b>	<b>58 392</b>	<b>5 388</b>	<b>–</b>
4	Dont en défaut	388	207	178	27	–	339	227	195	30	–

(1) Les montants comptables des expositions au bilan sont nets des trois phases des provisions pour pertes de crédit.

(2) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.

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

(en millions de dollars canadiens)

	2020												2019						
	T2						T1						T4						
	Exposition en cas de défaut (ECD) brut <sup>(1)</sup>																		
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	
<b>Autres que particuliers</b>																			
Agriculture	5 638	385	5	-	-	6 028	5 574	332	4	-	-	5 910	5 437	337	4	-	-	5 778	
Pétrole & gaz et pipelines	5 546	3 301	302	-	-	9 149	4 248	3 570	315	-	-	8 133	4 326	3 601	284	-	-	8 211	
<i>Pétrole &amp; gaz</i>	<i>2 938</i>	<i>1 768</i>	<i>146</i>	-	-	<i>4 852</i>	<i>2 580</i>	<i>2 096</i>	<i>142</i>	-	-	<i>4 818</i>	<i>2 799</i>	<i>2 070</i>	<i>143</i>	-	-	<i>5 012</i>	
<i>Pipelines et autres</i>	<i>2 608</i>	<i>1 533</i>	<i>156</i>	-	-	<i>4 297</i>	<i>1 668</i>	<i>1 474</i>	<i>173</i>	-	-	<i>3 315</i>	<i>1 527</i>	<i>1 531</i>	<i>141</i>	-	-	<i>3 199</i>	
Mines	1 192	855	178	-	-	2 225	663	1 101	172	-	-	1 936	669	1 081	159	-	-	1 909	
Services publics	4 496	3 301	1 136	-	-	8 933	3 976	2 932	916	-	-	7 824	3 807	2 435	775	-	-	7 017	
Constructions non immobilières <sup>(2)</sup>	1 078	1 500	67	-	-	2 645	1 093	1 208	71	-	-	2 372	1 387	1 188	87	-	-	2 662	
Fabrication	6 571	2 120	339	-	-	9 030	6 266	2 152	315	-	-	8 733	6 250	2 036	217	-	-	8 503	
Commerce de gros	2 257	831	47	-	-	3 135	2 203	771	46	-	-	3 020	2 137	851	47	-	-	3 035	
Commerce de détail	3 657	886	41	-	-	4 584	3 203	1 170	53	-	-	4 426	3 202	1 172	47	-	-	4 421	
Transports	1 821	980	74	184	-	3 059	1 623	937	71	242	-	2 873	1 694	845	80	39	-	2 658	
Communications	1 578	791	203	-	-	2 572	1 379	883	200	-	-	2 462	1 553	936	200	-	-	2 689	
Finance et assurances	32 469	4 106	1 088	138 269	1 398	177 330	30 697	4 174	1 103	148 504	1 864	186 342	34 318	4 102	1 335	138 430	1 982	180 167	
Services immobiliers et constructions immobilières <sup>(3)</sup>	12 101	3 074	217	-	-	15 392	11 884	3 065	209	-	-	15 158	11 083	2 961	247	-	-	14 291	
Services professionnels	1 892	704	326	-	-	2 922	1 681	779	386	-	-	2 846	1 624	760	363	-	-	2 747	
Éducation et soins de santé	3 628	1 203	7	1	-	4 839	3 268	1 148	7	2	-	4 425	3 393	1 150	7	1	-	4 551	
Autres services	6 302	1 425	453	-	-	8 180	5 782	1 375	450	-	-	7 607	4 880	1 248	398	-	-	6 526	
Gouvernement	22 461	1 588	3	35 429	125	59 606	9 614	1 520	3	18 511	154	29 802	9 127	1 437	3	15 320	175	26 062	
Autres	10 031	44	817	1 760	-	12 652	8 608	46	771	1 388	-	10 813	6 966	34	627	1 365	-	8 992	
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup></b>	<b>122 718</b>	<b>27 094</b>	<b>5 303</b>	<b>175 643</b>	<b>1 523</b>	<b>332 281</b>	<b>101 762</b>	<b>27 163</b>	<b>5 092</b>	<b>168 647</b>	<b>2 018</b>	<b>304 682</b>	<b>101 853</b>	<b>26 174</b>	<b>4 880</b>	<b>155 155</b>	<b>2 157</b>	<b>290 219</b>	

(1) ECD après la titrisation et excluant le portefeuille de négociation.

(2) Incluant les prêts de génie civil, les prêts à des partenariats public-privé et le financement de projets.

(3) Incluant les prêts hypothécaires résidentiels de 5 logements ou plus.

(4) Excluant le portefeuille PME - Particuliers.

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

(en millions de dollars canadiens)

	2019																		
	T3						T2						T1						
	Exposition en cas de défaut (ECD) brut <sup>(1)</sup>																		
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	
<b>Autres que particuliers</b>																			
Agriculture	5 294	327	4	–	–	5 625	5 080	316	4	–	–	5 400	4 919	288	4	–	–	–	5 211
Pétrole & gaz et pipelines	4 249	3 554	283	–	–	8 086	3 974	3 557	275	–	–	7 806	4 445	3 402	253	–	–	–	8 100
<i>Pétrole &amp; gaz</i>	<i>2 819</i>	<i>2 194</i>	<i>143</i>	–	–	<i>5 156</i>	<i>2 659</i>	<i>2 158</i>	<i>147</i>	–	–	<i>4 964</i>	<i>2 792</i>	<i>2 035</i>	<i>147</i>	–	–	–	<i>4 974</i>
<i>Pipelines et autres</i>	<i>1 430</i>	<i>1 360</i>	<i>140</i>	–	–	<i>2 930</i>	<i>1 315</i>	<i>1 399</i>	<i>128</i>	–	–	<i>2 842</i>	<i>1 653</i>	<i>1 367</i>	<i>106</i>	–	–	–	<i>3 126</i>
Mines	770	917	153	–	–	1 840	687	937	135	–	–	1 759	915	976	146	–	–	–	2 037
Services publics	3 444	2 274	786	–	–	6 504	3 672	2 169	790	–	–	6 631	3 239	1 910	774	–	–	–	5 923
Constructions non immobilières <sup>(2)</sup>	1 442	983	102	–	–	2 527	1 393	867	118	–	–	2 378	1 215	585	109	–	–	–	1 909
Fabrication	6 086	2 101	207	–	–	8 394	5 878	2 151	218	–	–	8 247	5 294	1 999	217	–	–	–	7 510
Commerce de gros	2 217	739	54	–	–	3 010	2 593	603	56	–	–	3 252	2 092	700	55	–	–	–	2 847
Commerce de détail	3 214	1 259	45	–	–	4 518	3 333	1 162	44	–	–	4 539	3 349	1 018	46	–	–	–	4 413
Transports	1 581	750	74	14	–	2 419	1 537	775	71	8	–	2 391	1 514	1 066	69	19	–	–	2 668
Communications	1 634	856	200	–	–	2 690	1 394	882	627	–	–	2 903	1 560	816	819	–	–	–	3 195
Finance et assurances	32 076	4 069	1 582	135 303	1 676	174 706	29 384	3 706	1 573	113 243	1 572	149 478	32 646	3 665	1 444	105 098	3 418	–	146 271
Services immobiliers et constructions immobilières <sup>(3)</sup>	11 198	2 889	250	–	–	14 337	11 092	2 813	236	–	–	14 141	10 484	2 747	244	–	–	–	13 475
Services professionnels	1 809	683	356	–	–	2 848	1 668	623	354	–	–	2 645	1 519	774	360	–	–	–	2 653
Éducation et soins de santé	3 352	1 318	8	1	–	4 679	3 242	1 401	8	2	–	4 653	3 326	1 318	7	2	–	–	4 653
Autres services	4 691	1 313	381	6	–	6 391	4 420	1 406	356	–	–	6 182	4 497	1 473	348	15	–	–	6 333
Gouvernement	7 795	1 322	3	16 780	205	26 105	7 561	1 353	3	15 269	197	24 383	7 617	1 438	3	20 389	232	–	29 679
Autres	4 828	33	342	1 056	–	6 259	4 726	33	287	1 268	–	6 314	3 839	32	482	822	–	–	5 175
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup></b>	<b>95 680</b>	<b>25 387</b>	<b>4 830</b>	<b>153 160</b>	<b>1 881</b>	<b>280 938</b>	<b>91 634</b>	<b>24 754</b>	<b>5 155</b>	<b>129 790</b>	<b>1 769</b>	<b>253 102</b>	<b>92 470</b>	<b>24 207</b>	<b>5 380</b>	<b>126 345</b>	<b>3 650</b>	<b>252 052</b>	

(1) ECD après la titrisation et excluant le portefeuille de négociation.

(2) Incluant les prêts de génie civil, les prêts à des partenariats public-privé et le financement de projets.

(3) Incluant les prêts hypothécaires résidentiels de 5 logements ou plus.

(4) Excluant le portefeuille PME - Particuliers.

# Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

	2020											2019						
	T2					T1					T4							
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés	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	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	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	82	20	35	10	-	147	70	23	580	1	3	677	71	22	690	1	-	784
Italie	-	1	-	-	3	4	-	1	-	-	-	1	-	1	-	-	-	2
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	20	30	716	1	31	798	4	36	1 965	11	-	2 016	1	38	33	1	39	112
<b>Total GIIPS</b>	<b>102</b>	<b>51</b>	<b>751</b>	<b>11</b>	<b>34</b>	<b>949</b>	<b>74</b>	<b>60</b>	<b>2 545</b>	<b>12</b>	<b>34</b>	<b>2 725</b>	<b>72</b>	<b>61</b>	<b>723</b>	<b>2</b>	<b>40</b>	<b>898</b>
France	40	80	7 082	133	358	7 693	87	77	10 539	104	318	11 125	25	76	2 527	-	52	2 680
Allemagne	179	29	-	32	27	267	168	32	-	28	28	256	175	34	-	30	27	266
Grande-Bretagne	1 973	2	33 668	2 062	3	37 708	1 233	44	27 996	3 147	1	32 421	872	15	27 374	2 125	1	30 387
Autre zone Européenne	216	154	3 789	423	2	4 584	184	20	6 626	512	18	7 360	118	22	2 696	210	9	3 055
<b>Total – Risque de crédit <sup>(4)</sup></b>	<b>2 510</b>	<b>316</b>	<b>45 290</b>	<b>2 661</b>	<b>424</b>	<b>51 201</b>	<b>1 746</b>	<b>233</b>	<b>47 706</b>	<b>3 803</b>	<b>399</b>	<b>53 887</b>	<b>1 262</b>	<b>208</b>	<b>33 320</b>	<b>2 367</b>	<b>129</b>	<b>37 286</b>

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés	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	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	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
	<b>Total – Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>	<b>2 510</b>	<b>316</b>	<b>1 549</b>	<b>424</b>	<b>4 799</b>	<b>1 746</b>	<b>233</b>	<b>1 695</b>	<b>399</b>	<b>4 073</b>	<b>1 262</b>	<b>208</b>	<b>1 267</b>	<b>129</b>

	2019											2019						
	T3					T2					T1							
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés	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	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	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	72	20	252	1	-	345	61	37	257	-	-	355	52	22	317	-	1	392
Italie	-	1	-	-	1	2	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40
Espagne	-	38	-	2	38	78	-	-	14	-	40	54	1	-	14	-	-	15
<b>Total GIIPS</b>	<b>72</b>	<b>59</b>	<b>252</b>	<b>3</b>	<b>39</b>	<b>425</b>	<b>61</b>	<b>37</b>	<b>271</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>411</b>	<b>53</b>	<b>22</b>	<b>331</b>	<b>-</b>	<b>41</b>	<b>447</b>
France	22	98	1 706	-	51	1 877	25	52	1 325	1	49	1 452	22	36	1 349	1	29	1 437
Allemagne	166	10	-	35	-	211	152	44	19	28	23	266	148	45	-	24	253	470
Grande-Bretagne	495	3	27 546	1 960	1	30 005	513	21	17 154	1 722	1	19 411	786	-	16 612	941	4	18 343
Autre zone Européenne	218	22	2 939	227	11	3 417	118	3	1 999	176	11	2 307	100	4	1 643	169	9	1 925
<b>Total – Risque de crédit <sup>(4)</sup></b>	<b>973</b>	<b>192</b>	<b>32 443</b>	<b>2 225</b>	<b>102</b>	<b>35 935</b>	<b>869</b>	<b>157</b>	<b>20 768</b>	<b>1 927</b>	<b>126</b>	<b>23 847</b>	<b>1 109</b>	<b>107</b>	<b>19 935</b>	<b>1 135</b>	<b>336</b>	<b>22 622</b>

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés	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	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	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
	<b>Total – Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>	<b>973</b>	<b>192</b>	<b>750</b>	<b>102</b>	<b>2 017</b>	<b>869</b>	<b>157</b>	<b>671</b>	<b>126</b>	<b>1 823</b>	<b>1 109</b>	<b>107</b>	<b>587</b>	<b>336</b>

(1) Le montant d'exposition représente le montant brut de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. Le montant ne tient pas compte de toutes provisions spécifiques pour pertes de crédit ou de radiations partielles et ne reflète pas l'impact de l'atténuation du risque de crédit, 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 vente 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 (PCD) de la Banque.

## RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants illustrent l'effet de l'ARC sur le calcul des exigences de fonds propres selon l'approche standard. La densité des APR donne une mesure synthétique du niveau de risque de chaque portefeuille.

		T2 2020						T1 2020					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR	Densité des APR	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR	Densité des APR
Classes d'actifs		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montant hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montant hors bilan		
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	1 959	82	1 959	–	1 242	63%	1 938	52	1 938	–	–	0%
2	Organismes publics hors administration centrale	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
3	Banques multilatérales de développement	147	–	147	–	–	0%	95	–	95	–	–	0%
4	Institutions financières	2 118	2 625	2 118	278	883	37%	2 456	2 608	2 456	252	960	35%
5	Entreprises d'investissement	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
6	Entreprises	4 706	883	4 706	268	3 822	77%	4 362	727	4 362	202	3 394	74%
7	Portefeuilles de détail réglementaires	4 355	1 029	4 355	186	2 590	57%	4 551	1 337	4 551	242	2 778	58%
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	6 220	108	6 220	42	2 412	39%	5 443	92	5 443	35	2 090	38%
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	152	–	152	–	152	100%	140	–	140	–	140	100%
10	Actions	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
11	Prêts en souffrance	36	8	36	–	24	67%	34	6	34	–	23	68%
12	Catégories plus risquées	–	–	–	–	–	0%	4	–	4	–	6	150%
13	Autres actifs <sup>(2)</sup>	3 939	–	3 939	–	2 940	75%	3 566	–	3 566	–	2 704	76%
14	<b>Total</b>	<b>23 632</b>	<b>4 735</b>	<b>23 632</b>	<b>774</b>	<b>14 065</b>	<b>58%</b>	<b>22 589</b>	<b>4 822</b>	<b>22 589</b>	<b>731</b>	<b>12 095</b>	<b>52%</b>

		T4 2019						T3 2019					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR	Densité des APR	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR	Densité des APR
Classes d'actifs		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montant hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montant hors bilan		
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	1 654	49	1 654	–	–	0%	1 444	49	1 444	–	496	34%
2	Organismes publics hors administration centrale	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
3	Banques multilatérales de développement	95	–	95	–	–	0%	95	–	95	–	–	0%
4	Institutions financières	1 922	2 507	1 922	129	615	30%	667	2 583	667	237	452	50%
5	Entreprises d'investissement	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
6	Entreprises	3 575	972	3 575	250	2 624	69%	3 058	645	3 058	109	1 986	63%
7	Portefeuilles de détail réglementaires	4 580	1 550	4 580	309	2 843	58%	4 821	92	4 821	18	1 987	41%
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	5 137	82	5 137	32	1 927	37%	4 782	38	4 782	19	1 802	38%
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	136	–	136	–	136	100%	118	–	118	–	118	100%
10	Actions	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
11	Prêts en souffrance	34	5	34	–	23	68%	35	3	35	–	24	69%
12	Catégories plus risquées	4	–	4	–	6	150%	4	–	4	–	6	150%
13	Autres actifs <sup>(2)</sup>	3 372	–	3 372	–	2 255	67%	2 836	–	2 836	–	2 040	72%
14	<b>Total</b>	<b>20 509</b>	<b>5 165</b>	<b>20 509</b>	<b>720</b>	<b>10 429</b>	<b>49%</b>	<b>17 860</b>	<b>3 410</b>	<b>17 860</b>	<b>383</b>	<b>8 911</b>	<b>49%</b>

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de contrepartie.

(2) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.



## RC5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent la répartition des expositions au risque de crédit selon l'approche standard par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (correspondant au niveau de risque attribué à l'exposition dans l'approche standard).

		T2 2020										T1 2020									
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Pondération des risques																					
Classes d'actifs		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Autres	Total des expositions au risque de crédit <sup>(2)</sup>	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Autres	Total des expositions au risque de crédit <sup>(2)</sup>
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	717	-	-	-	-	-	1 242	-	-	1 959	1 938	-	-	-	-	-	-	-	-	1 938
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Banques multilatérales de développement	147	-	-	-	-	-	-	-	-	147	95	-	-	-	-	-	-	-	-	95
4	Institutions financières	61	-	1 815	-	-	-	520	-	-	2 396	71	-	2 096	-	-	-	541	-	-	2 708
5	Entreprises d'investissement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	1 151	-	-	-	-	-	3 823	-	-	4 974	1 171	-	-	-	-	-	3 393	-	-	4 564
7	Portefeuilles de détail réglementaires	1 088	-	-	-	-	3 453	-	-	-	4 541	1 089	-	-	-	-	3 704	-	-	-	4 793
8	Garanties par des biens immobiliers résidentiels	737	-	-	4 348	7	1 133	37	-	-	6 262	521	-	-	4 089	8	820	40	-	-	5 478
9	Garanties par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	152	-	-	152	-	-	-	-	-	-	140	-	-	140
10	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Prêts en souffrance	13	-	-	-	-	-	22	1	-	36	12	-	-	-	-	-	21	1	-	34
12	Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
13	Autres actifs <sup>(3)</sup>	913	-	108	-	-	-	2 918	-	-	3 939	731	-	164	-	-	-	2 671	-	-	3 566
14	<b>Total</b>	<b>4 827</b>	<b>-</b>	<b>1 923</b>	<b>4 348</b>	<b>7</b>	<b>4 586</b>	<b>8 714</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>24 406</b>	<b>5 628</b>	<b>-</b>	<b>2 260</b>	<b>4 089</b>	<b>8</b>	<b>4 524</b>	<b>6 806</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>23 320</b>

		T4 2019										T3 2019									
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Pondération des risques																					
Classes d'actifs		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Autres	Total des expositions au risque de crédit <sup>(2)</sup>	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Autres	Total des expositions au risque de crédit <sup>(2)</sup>
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	1 654	-	-	-	-	-	-	-	-	1 654	948	-	-	-	-	-	496	-	-	1 444
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Banques multilatérales de développement	95	-	-	-	-	-	-	-	-	95	95	-	-	-	-	-	-	-	-	95
4	Institutions financières	-	-	1 795	-	-	-	256	-	-	2 051	-	-	564	-	-	-	340	-	-	904
5	Entreprises d'investissement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	1 202	-	-	-	-	-	2 623	-	-	3 825	1 181	-	-	-	-	-	1 986	-	-	3 167
7	Portefeuilles de détail réglementaires	1 099	-	-	-	-	3 790	-	-	-	4 889	2 191	-	-	-	2 648	-	-	-	-	4 839
8	Garanties par des biens immobiliers résidentiels	686	-	-	3 607	9	829	38	-	-	5 169	678	-	-	3 244	9	833	37	-	-	4 801
9	Garanties par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	136	-	-	136	-	-	-	-	-	-	118	-	-	118
10	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Prêts en souffrance	12	-	-	-	-	-	21	1	-	34	11	-	-	-	-	-	23	1	-	35
12	Catégories plus risquées	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-	-	-	-	-	-	4	-	4
13	Autres actifs <sup>(3)</sup>	704	-	515	-	-	-	2 153	-	-	3 372	657	-	174	-	-	-	2 005	-	-	2 836
14	<b>Total</b>	<b>5 452</b>	<b>-</b>	<b>2 310</b>	<b>3 607</b>	<b>9</b>	<b>4 619</b>	<b>5 227</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>21 229</b>	<b>5 761</b>	<b>-</b>	<b>738</b>	<b>3 244</b>	<b>9</b>	<b>3 481</b>	<b>5 005</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>18 243</b>

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques, les pondérations de risque sont basées sur des notations de crédit externes émises par des agences de notation indépendantes (Moody's, Standard & Poor's, Fitch ou DBRS) approuvées par notre superviseur, le BSIF.

(2) Après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

(3) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.

## RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent les principaux paramètres ayant servi au calcul des exigences de fonds propres dans les modèles NI, afin d'améliorer la transparence du calcul de l'actif pondéré en fonction des risques de la banque et la fiabilité des mesures réglementaires.

T2 2020												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Fourchette de PD <sup>(1)</sup>	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>(2)</sup>	FCEC moyen <sup>(3)</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne <sup>(4)</sup>	Nombre de débiteurs <sup>(5)</sup>	PCD moyenne <sup>(6)</sup>	Échéance moyenne <sup>(7)</sup>	APR <sup>(8)</sup>	Densité des APR <sup>(9)</sup>	Perte attendue <sup>(10)</sup>	Provisions pour pertes de crédit
<b>Prêts hypothécaires résidentiels - assurés</b>	0.00 à < 0.15	795	–	0%	795	0,08%	53 284	5,5%	9	1,1%	–	–
	0.15 à < 0.25	265	–	0%	265	0,19%	17 070	5,3%	6	2,2%	–	–
	0.25 à < 0.50	359	–	0%	359	0,37%	19 182	4,4%	10	2,9%	–	–
	0.50 à < 0.75	217	–	0%	217	0,61%	8 669	4,0%	8	3,8%	–	–
	0.75 à < 2.50	366	–	0%	366	1,28%	13 720	3,6%	21	5,5%	–	–
	2.50 à < 10.00	127	–	0%	127	4,78%	4 482	3,1%	13	10,3%	–	–
	10.00 à < 100.00	80	–	0%	80	29,54%	2 070	2,8%	13	16,7%	1	–
	100.00 (défaut)	43	–	0%	43	100,00%	599	2,7%	5	12,2%	1	–
	Sous-total	2 252	–	0%	2 252	3,62%	119 076	4,5%	85	3,8%	2	6
<b>Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés</b>	0.00 à < 0.15	24 164	14 621	49%	31 375	0,07%	195 656	19,6%	1 119	3,6%	4	–
	0.15 à < 0.25	6 806	1 195	65%	7 580	0,19%	32 369	21,4%	682	9,0%	3	–
	0.25 à < 0.50	7 093	1 134	72%	7 906	0,35%	30 853	21,9%	1 085	13,7%	6	–
	0.50 à < 0.75	2 625	235	70%	2 789	0,61%	10 867	22,2%	585	21,0%	4	–
	0.75 à < 2.50	2 796	254	73%	2 982	1,28%	13 077	22,1%	1 014	34,0%	8	–
	2.50 à < 10.00	732	29	77%	755	4,48%	3 965	22,0%	529	70,0%	7	–
	10.00 à < 100.00	245	2	106%	247	26,38%	1 529	23,1%	325	131,7%	16	–
	100.00 (défaut)	89	2	120%	91	100,00%	673	21,6%	140	154,0%	11	–
	Sous-total	44 550	17 472	53%	53 725	0,57%	288 989	20,5%	5 479	10,2%	59	54
<b>Crédit rotatif admissible</b>	0.00 à < 0.15	800	6 983	76%	6 096	0,05%	718 410	80,4%	182	3,0%	3	–
	0.15 à < 0.25	201	992	90%	1 090	0,19%	216 392	88,4%	108	9,9%	2	–
	0.25 à < 0.50	293	772	87%	966	0,35%	190 755	85,9%	144	14,9%	3	–
	0.50 à < 0.75	211	299	86%	468	0,63%	72 986	81,5%	108	23,0%	2	–
	0.75 à < 2.50	735	548	88%	1 219	1,45%	240 743	85,8%	563	46,2%	16	–
	2.50 à < 10.00	617	104	111%	733	4,54%	205 101	88,9%	770	105,1%	30	–
	10.00 à < 100.00	101	7	84%	106	24,27%	27 058	89,0%	255	240,0%	22	–
	100.00 (défaut)	24	–	14%	24	100,00%	4 449	72,0%	20	83,4%	16	–
	Sous-total	2 982	9 705	80%	10 702	1,05%	1 675 894	83,0%	2 150	20,1%	94	250
<b>Particuliers - autres</b>	0.00 à < 0.15	1 928	2 121	67%	3 348	0,06%	121 278	53,7%	313	9,4%	1	–
	0.15 à < 0.25	932	212	68%	1 077	0,20%	50 274	54,1%	257	23,9%	1	–
	0.25 à < 0.50	1 395	274	73%	1 594	0,37%	73 016	55,5%	559	35,1%	3	–
	0.50 à < 0.75	1 066	222	83%	1 250	0,63%	57 222	59,3%	646	51,6%	5	–
	0.75 à < 2.50	2 762	246	78%	2 953	1,35%	188 740	62,0%	2 165	73,3%	25	–
	2.50 à < 10.00	900	52	77%	940	4,26%	69 104	65,7%	945	100,6%	26	–
	10.00 à < 100.00	231	4	75%	234	26,13%	14 890	65,8%	373	159,6%	41	–
	100.00 (défaut)	111	2	68%	112	100,00%	7 642	58,4%	162	144,4%	59	–
	Sous-total	9 325	3 133	70%	11 508	2,36%	582 166	58,0%	5 420	47,1%	161	186

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.

(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(5) Représente le nombre de comptes de détail.

(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(8) Actif pondéré en fonction des risques incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(9) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.

(10) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 375 à 379 du cadre de Bâle.

## RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

T2 2020												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Fourchette de PD <sup>(1)</sup>	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>(2)</sup>	FCEC moyen <sup>(3)</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne <sup>(4)</sup>	Nombre de débiteurs <sup>(5)</sup>	PCD moyenne <sup>(6)</sup>	Échéance moyenne <sup>(7)</sup>	APR <sup>(8)</sup>	Densité des APR <sup>(9)</sup>	Perte attendue <sup>(10)</sup>	Provisions pour pertes de crédit
<b>Entreprises</b>	0.00 à < 0.15	2 705	3 730	70%	6 774	0,08%	657	46,6%	2,39	1 610	23,8%	3
	0.15 à < 0.25	12 196	8 976	85%	23 307	0,20%	2 753	37,5%	2,59	7 638	32,8%	17
	0.25 à < 0.50	11 564	4 904	84%	17 351	0,36%	2 476	36,1%	2,47	7 420	42,8%	23
	0.50 à < 0.75	8 167	2 337	84%	11 576	0,56%	2 786	32,4%	2,15	4 969	42,9%	21
	0.75 à < 2.50	15 423	3 503	80%	20 115	1,16%	6 983	32,8%	1,86	11 533	57,3%	76
	2.50 à < 10.00	3 105	527	82%	3 894	4,52%	1 489	30,9%	1,69	3 284	84,3%	56
	10.00 à < 100.00	175	31	91%	206	16,74%	76	44,9%	1,17	430	208,6%	16
	100.00 (défaut)	443	7	52%	453	100,00%	207	31,1%	1,05	545	120,4%	159
	Sous-total	53 778	24 015	82%	83 676	1,29%	17 427	35,8%	2,26	37 429	44,7%	371
<b>États souverains</b>	0.00 à < 0.15	51 526	4 459	97%	57 609	0,01%	593	8,4%	2,20	755	1,3%	1
	0.15 à < 0.25	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-
	0.25 à < 0.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-
	0.50 à < 0.75	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-
	0.75 à < 2.50	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-
	2.50 à < 10.00	65	6	83%	73	5,07%	4	14,1%	1,00	32	44,0%	-
	10.00 à < 100.00	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-
	100.00 (défaut)	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-
	Sous-total	51 591	4 465	97%	57 682	0,02%	597	8,4%	2,20	787	1,4%	1
<b>Institutions financières</b>	0.00 à < 0.15	2 852	184	0%	3 201	0,05%	71	51,1%	1,39	704	22,0%	2
	0.15 à < 0.25	434	264	95%	698	0,20%	27	31,4%	1,19	186	26,6%	-
	0.25 à < 0.50	20	79	95%	149	0,36%	6	10,6%	1,16	21	13,7%	-
	0.50 à < 0.75	-	23	55%	23	0,56%	4	50,4%	1,23	15	65,8%	-
	0.75 à < 2.50	35	6	100%	49	0,86%	13	56,5%	1,00	44	91,4%	-
	2.50 à < 10.00	-	-	0%	-	3,24%	2	39,3%	1,00	-	0%	-
	10.00 à < 100.00	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-
	100.00 (défaut)	-	-	0%	-	0%	-	0%	-	-	0%	-
	Sous-total	3 341	556	62%	4 120	0,10%	123	46,4%	1,34	970	23,5%	2
<b>Total (tous les portefeuilles)</b>	<b>167 819</b>	<b>59 346</b>	<b>74%</b>	<b>223 665</b>	<b>0,83%</b>	<b>2 684 272</b>	<b>28,3%</b>	<b>2,00</b>	<b>52 320</b>	<b>24,4%</b>	<b>690</b>	<b>1 133</b>

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.

(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(5) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(8) Actif pondéré en fonction des risques incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(9) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.

(10) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 375 à 379 du cadre de Bâle.

## RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

T4 2019													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	i	k	l	
Fourchette de PD <sup>(1)</sup>	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>(2)</sup>	FCEC moyen <sup>(3)</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne <sup>(4)</sup>	Nombre de débiteurs <sup>(5)</sup>	PCD moyenne <sup>(6)</sup>	Échéance moyenne <sup>(7)</sup>	APR <sup>(8)</sup>	Densité des APR <sup>(9)</sup>	Perte attendue <sup>(10)</sup>	Provisions pour pertes de crédit	
<b>Prêts hypothécaires résidentiels - assurés</b>	0.00 à < 0.15	780	–	0%	780	0,07%	53 452	5,9%		9	1,1%	–	
	0.15 à < 0.25	334	–	0%	334	0,20%	17 743	5,4%		8	2,3%	–	
	0.25 à < 0.50	502	–	0%	502	0,36%	20 505	6,4%		21	4,2%	–	
	0.50 à < 0.75	289	–	0%	289	0,60%	9 271	6,6%		18	6,3%	–	
	0.75 à < 2.50	422	–	0%	422	1,32%	14 027	7,9%		54	12,7%	–	
	2.50 à < 10.00	148	–	0%	148	4,33%	4 150	6,6%		29	19,9%	–	
	10.00 à < 100.00	60	–	0%	60	28,27%	1 414	3,0%		11	17,6%	–	
	100.00 (défaut)	35	–	0%	35	100,00%	602	3,0%		5	15,0%	2	
	<b>Sous-total</b>	<b>2 570</b>	<b>–</b>	<b>0%</b>	<b>2 570</b>	<b>2,70%</b>	<b>121 164</b>	<b>6,3%</b>		<b>155</b>	<b>6,0%</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés</b>	0.00 à < 0.15	24 487	14 376	50%	31 626	0,07%	196 837	19,6%		1 137	3,6%	4	
	0.15 à < 0.25	6 467	986	68%	7 139	0,19%	31 425	22,0%		659	9,2%	3	
	0.25 à < 0.50	5 939	911	70%	6 572	0,34%	26 307	22,6%		921	14,0%	5	
	0.50 à < 0.75	2 448	198	72%	2 591	0,61%	10 183	22,5%		555	21,4%	4	
	0.75 à < 2.50	2 305	222	69%	2 458	1,29%	10 969	22,3%		841	34,2%	7	
	2.50 à < 10.00	668	50	68%	702	4,52%	3 830	21,5%		488	69,4%	7	
	10.00 à < 100.00	189	4	122%	193	23,85%	1 213	22,9%		251	130,2%	10	
	100.00 (défaut)	91	3	86%	93	100,00%	707	21,6%		132	141,8%	12	
	<b>Sous-total</b>	<b>42 594</b>	<b>16 750</b>	<b>52%</b>	<b>51 374</b>	<b>0,54%</b>	<b>281 471</b>	<b>20,6%</b>		<b>4 984</b>	<b>9,7%</b>	<b>52</b>	<b>36</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	0.00 à < 0.15	723	5 324	40%	2 873	0,05%	704 204	77,6%		81	2,8%	1	
	0.15 à < 0.25	187	379	75%	471	0,19%	204 518	83,4%		44	9,4%	1	
	0.25 à < 0.50	305	327	73%	544	0,36%	181 889	80,4%		77	14,2%	2	
	0.50 à < 0.75	217	155	77%	336	0,63%	75 335	76,5%		73	21,7%	2	
	0.75 à < 2.50	601	250	79%	798	1,43%	258 658	81,8%		347	43,5%	10	
	2.50 à < 10.00	413	51	105%	467	4,52%	223 005	85,4%		469	100,4%	17	
	10.00 à < 100.00	70	4	63%	73	22,42%	30 381	83,6%		164	223,6%	14	
	100.00 (défaut)	24	–	5%	24	100,00%	4 197	72,6%		50	208,5%	14	
	<b>Sous-total</b>	<b>2 540</b>	<b>6 490</b>	<b>47%</b>	<b>5 586</b>	<b>1,42%</b>	<b>1 682 187</b>	<b>79,6%</b>		<b>1 305</b>	<b>23,4%</b>	<b>61</b>	<b>196</b>
<b>Particuliers - autres</b>	0.00 à < 0.15	2 051	2 043	45%	2 977	0,06%	118 678	50,9%		276	9,3%	1	
	0.15 à < 0.25	824	214	67%	967	0,20%	46 048	54,3%		229	23,7%	1	
	0.25 à < 0.50	1 403	250	71%	1 579	0,36%	77 925	56,9%		562	35,6%	3	
	0.50 à < 0.75	1 058	199	81%	1 219	0,63%	54 037	59,0%		624	51,2%	5	
	0.75 à < 2.50	2 978	219	75%	3 143	1,38%	195 759	62,2%		2 340	74,5%	28	
	2.50 à < 10.00	966	59	76%	1 011	4,33%	70 111	65,6%		1 017	100,6%	29	
	10.00 à < 100.00	273	4	72%	276	18,59%	15 379	64,9%		396	143,6%	33	
	100.00 (défaut)	103	3	70%	105	100,00%	6 923	57,8%		188	178,6%	49	
	<b>Sous-total</b>	<b>9 656</b>	<b>2 991</b>	<b>54%</b>	<b>11 277</b>	<b>2,31%</b>	<b>584 860</b>	<b>57,8%</b>		<b>5 632</b>	<b>49,9%</b>	<b>149</b>	<b>138</b>

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.

(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(5) Représente le nombre de comptes de détail.

(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(8) Actif pondéré en fonction des risques incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(9) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.

(10) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 375 à 379 du cadre de Bâle.

## RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

T4 2019												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Fourchette de PD <sup>(1)</sup>	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>(2)</sup>	FCEC moyen <sup>(3)</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne <sup>(4)</sup>	Nombre de débiteurs <sup>(5)</sup>	PCD moyenne <sup>(6)</sup>	Échéance moyenne <sup>(7)</sup>	APR <sup>(8)</sup>	Densité des APR <sup>(9)</sup>	Perte attendue <sup>(10)</sup>	Provisions pour pertes de crédit
<b>Entreprises</b>	0.00 à < 0.15	1 592	3 561	76%	5 440	0,09%	741	46,2%	2,45	1 394	25,7%	2
	0.15 à < 0.25	11 712	8 346	84%	21 924	0,20%	3 654	37,5%	2,61	7 408	33,8%	16
	0.25 à < 0.50	9 906	4 930	90%	15 929	0,36%	2 388	35,1%	2,46	6 661	41,8%	20
	0.50 à < 0.75	7 624	2 477	81%	11 092	0,56%	2 641	33,0%	2,21	4 953	44,6%	20
	0.75 à < 2.50	14 225	3 081	83%	18 503	1,15%	6 180	33,4%	1,94	10 793	58,3%	72
	2.50 à < 10.00	2 343	355	79%	2 929	4,65%	1 295	28,4%	1,66	2 244	76,6%	39
	10.00 à < 100.00	215	27	70%	242	16,98%	61	32,6%	1,07	349	144,4%	14
	100.00 (défaut)	382	213	2%	599	100,00%	200	27,5%	1,23	580	96,9%	112
	<b>Sous-total</b>	<b>47 999</b>	<b>22 990</b>	<b>83%</b>	<b>76 658</b>	<b>1,51%</b>	<b>17 160</b>	<b>35,5%</b>	<b>2,29</b>	<b>34 382</b>	<b>44,8%</b>	<b>295</b>
<b>États souverains</b>	0.00 à < 0.15	28 939	4 470	97%	34 857	0,01%	575	8,9%	2,44	563	1,6%	–
	0.15 à < 0.25	–	–	0%	–	0%	–	–	–	–	0%	–
	0.25 à < 0.50	–	–	0%	–	0%	–	–	–	–	0%	–
	0.50 à < 0.75	–	–	0%	–	0%	–	–	–	–	0%	–
	0.75 à < 2.50	–	–	0%	–	0%	–	–	–	–	0%	–
	2.50 à < 10.00	63	9	89%	72	5,07%	4	14,1%	1,00	31	44,0%	1
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0%	–	–	–	–	0%	–
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0%	–	–	–	–	0%	–
	<b>Sous-total</b>	<b>29 002</b>	<b>4 479</b>	<b>97%</b>	<b>34 929</b>	<b>0,02%</b>	<b>579</b>	<b>8,9%</b>	<b>2,43</b>	<b>594</b>	<b>1,7%</b>	<b>1</b>
<b>Institutions financières</b>	0.00 à < 0.15	2 901	388	0%	3 400	0,06%	67	48,1%	1,42	640	18,9%	1
	0.15 à < 0.25	226	263	95%	489	0,21%	22	26,2%	1,53	104	21,2%	–
	0.25 à < 0.50	20	83	90%	154	0,36%	10	12,4%	1,53	23	15,4%	–
	0.50 à < 0.75	3	25	50%	28	0,56%	5	50,1%	1,44	19	67,4%	–
	0.75 à < 2.50	109	6	100%	127	0,86%	14	45,6%	1,00	93	73,5%	1
	2.50 à < 10.00	1	–	0%	1	3,15%	3	47,9%	1,00	1	153,1%	–
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0%	–	–	–	–	0%	–
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0%	–	–	–	–	0%	–
	<b>Sous-total</b>	<b>3 260</b>	<b>765</b>	<b>45%</b>	<b>4 199</b>	<b>0,11%</b>	<b>121</b>	<b>44,2%</b>	<b>1,43</b>	<b>880</b>	<b>21,0%</b>	<b>2</b>
<b>Total (tous les portefeuilles)</b>	<b>137 621</b>	<b>54 465</b>	<b>68%</b>	<b>186 593</b>	<b>0,99%</b>	<b>2 687 542</b>	<b>29,3%</b>	<b>2,30</b>	<b>47 932</b>	<b>24,1%</b>	<b>562</b>	<b>699</b>

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.

(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(5) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(8) Actif pondéré en fonction des risques incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(9) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.

(10) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 375 à 379 du cadre de Bâle.

## RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant présente un état des flux des actifs pondérés en fonction des risques expliquant les variations des APR calculés selon l'approche NI.

	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
	a	a	a	a	a	a
<b>1 Actifs pondérés en fonction des risques au début</b>	<b>49 914</b>	<b>49 546</b>	<b>49 045</b>	<b>47 395</b>	<b>47 097</b>	<b>46 640</b>
2 Taille du portefeuille <sup>(1)</sup>	3 668	391	544	1 511	93	721
3 Qualité du portefeuille <sup>(2)</sup>	(59)	(41)	(2)	(127)	49	(254)
4 Mises à jour des modèles <sup>(3)</sup>	112	(17)	(32)	397	30	–
5 Méthode et politique <sup>(4)</sup>	–	–	–	–	–	–
6 Acquisitions et cessions <sup>(5)</sup>	–	–	–	–	–	–
7 Mouvements de devises <sup>(6)</sup>	414	36	(9)	(131)	126	(10)
8 Autres <sup>(7)</sup>	–	–	–	–	–	–
<b>9 Actifs pondérés en fonction des risques à la fin</b>	<b>54 049</b>	<b>49 915</b>	<b>49 546</b>	<b>49 045</b>	<b>47 395</b>	<b>47 097</b>

(1) La rubrique « Taille du portefeuille » comprend les changements internes relatifs à la taille et à la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts venant à échéance). Les fluctuations de l'actif pondéré en fonction des risques attribuables à la taille du portefeuille comprennent l'augmentation ou la diminution des expositions, évaluée pour chaque exposition en cas de défaut, en supposant un profil de risque stable.

(2) La rubrique « Qualité du portefeuille » représente la meilleure estimation de la Banque des changements dans la qualité du portefeuille liés à l'expérience, tels que le comportement des clients sous-jacents ou les données démographiques, y compris les changements découlant de la calibration ou du réaligement des modèles ainsi que la prise en compte de facteurs d'atténuation de risque.

(3) La rubrique « Mises à jour des modèles » inclut la mise en oeuvre des modèles, les changements à l'étendue des modèles ou tout autre changement visant à régler les dysfonctionnements liés aux modèles. À T3 2019, la Banque a mis à jour ses modèles pour les portefeuilles de cartes de crédit et les prêts du secteur énergie.

(4) La rubrique « Méthode et politique » présente les changements de méthode de calcul découlant de changements dans les politiques réglementaires, tels qu'une nouvelle réglementation. À T1 2020, les règles transitoires pour le risque spécifique de corrélation défavorable et le cadre révisé de titrisation ont pris fin. Le 1er novembre 2019, la Banque a également adopté l'IFRS 16 et a comptabilisé des actifs au titre de droits d'utilisation.

(5) La rubrique « Acquisitions et cessions » inclut l'effet de l'acquisition et/ou de la disposition d'entités.

(6) La rubrique « Mouvements de devises » découle des fluctuations de marché tel que la fluctuation du taux de change.

(7) La rubrique « Autres » regroupe les changements qui ne peuvent être attribués à aucune autre catégorie.

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

(millions de dollars canadiens)

	2020												
	T2						T1						
	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	PCD moyenne estimée (%) <sup>(2)</sup>	PCD observée (%) <sup>(3)</sup>	ECD estimée (%) <sup>(4)</sup>	ECD observée (%) <sup>(4)</sup>	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	PCD moyenne estimée (%) <sup>(2)</sup>	PCD observée (%) <sup>(3)</sup>	ECD estimée (%) <sup>(4)</sup>	ECD observée (%) <sup>(4)</sup>	
<b>Particuliers <sup>(5)</sup></b>													
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(6)</sup>	0,98%	0,56%	2,64%	s.o.	s.o.	s.o.	0,74%	0,54%	2,64%	s.o.	s.o.	s.o.	
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(7)</sup>	0,38%	0,31%	21,48%	10,73%	95,56%	90,08%	0,33%	0,31%	20,77%	9,01%	96,69%	91,15%	
Crédit rotatif admissible	1,27%	1,23%	85,90%	79,50%	106,93%	102,95%	1,35%	1,21%	85,09%	79,24%	106,14%	102,91%	
Particuliers - autres	1,77%	0,96%	68,20%	56,83%	94,70%	86,04%	1,54%	0,98%	66,70%	57,99%	94,91%	86,75%	
<b>Autres que particuliers <sup>(8)</sup></b>													
Entreprises	1,13%	0,51%	41,35%	35,08%	79,76%	83,92%	1,06%	0,44%	40,93%	33,09%	80,14%	85,53%	
États souverains <sup>(9)</sup>	0,05%	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>	0,34%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,36%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	

	2019											
	T4						T3					
	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	PCD moyenne estimée (%) <sup>(2)</sup>	PCD observée (%) <sup>(3)</sup>	ECD estimée (%) <sup>(4)</sup>	ECD observée (%) <sup>(4)</sup>	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	PCD moyenne estimée (%) <sup>(2)</sup>	PCD observée (%) <sup>(3)</sup>	ECD estimée (%) <sup>(4)</sup>	ECD observée (%) <sup>(4)</sup>
<b>Particuliers <sup>(5)</sup></b>												
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(6)</sup>	0,78%	0,57%	2,64%	s.o.	s.o.	s.o.	0,77%	0,64%	2,64%	s.o.	s.o.	s.o.
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(7)</sup>	0,33%	0,34%	20,79%	7,00%	95,92%	90,44%	0,33%	0,33%	21,11%	7,92%	94,97%	92,74%
Crédit rotatif admissible	1,37%	1,21%	85,19%	79,63%	105,72%	102,80%	1,36%	1,23%	85,54%	79,16%	105,23%	102,40%
Particuliers - autres	1,62%	1,00%	66,54%	60,65%	95,31%	90,00%	1,60%	1,08%	66,58%	60,99%	95,66%	87,34%
<b>Autres que particuliers <sup>(8)</sup></b>												
Entreprises	1,03%	0,37%	37,64%	29,80%	82,09%	85,20%	1,02%	0,33%	36,58%	31,11%	81,15%	83,54%
États souverains <sup>(9)</sup>	0,05%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.	0,05%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.
Institutions financières <sup>(9)</sup>	0,37%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,36%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.

(1) La PD estimée et le taux de défaut observé sont compatibles avec la présentation du tableau RC9 (présenté annuellement). Les paramètres de PCD et de ECD estimés et observés sont présentés avec un décalage d'un mois. Par exemple, pour T2 2020 les pourcentages estimés sont en date du 31 mars 2019 et les pourcentages observés reflètent l'expérience de pertes au cours des 12 mois suivants.

(2) La PCD estimée reflète les pertes en cas de défaut pour un scénario de contraction économique et est basée sur les comptes en défaut.

(3) La PCD observée inclut les coûts indirects, l'actualisation et est basée sur les comptes en défaut dont le processus de recouvrement est complété.

(4) Les ECD estimés et observés sont calculés pour les prêts rotatifs uniquement et sont basés sur les comptes en défaut.

(5) La PD et le ECD des portefeuilles de prêts aux particuliers sont pondérés par nombre de comptes tandis que la PCD est pondérée par l'exposition des comptes.

(6) La PCD observée des hypothèques résidentielles assurées est sans objet pour refléter l'atténuation du risque de crédit inhérente aux entités souveraines.

(7) Les ECD estimés et observés des hypothèques résidentielles sont calculés uniquement pour les marges de crédit hypothécaires étant donné la nature non rotative des hypothèques résidentielles.

(8) La PD des portefeuilles autres que particuliers est pondérée par nombre de clients tandis que la PCD et le ECD sont pondérés par nombre de facilités.

(9) La PCD observée des institutions financières et des états souverains 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 ECD observé est sans objet car aucun défaut n'a été enregistré durant la période d'observation.

## RC10 – NI – Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques

(en millions de dollars canadiens)

	T2 2020					T1 2020				
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Coefficient de pondération des risques	Valeurs des expositions	APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Coefficient de pondération des risques	Valeurs des expositions	APR
<b>Actions sous l'exemption de matérialité</b>	<b>908</b>	<b>102</b>	<b>100%</b>	<b>959</b>	<b>1 017</b>	<b>948</b>	<b>103</b>	<b>100%</b>	<b>1 000</b>	<b>1 060</b>

	T4 2019					T3 2019				
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Coefficient de pondération des risques	Valeurs des expositions	APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Coefficient de pondération des risques	Valeurs des expositions	APR
<b>Actions sous l'exemption de matérialité</b>	<b>1 010</b>	<b>95</b>	<b>100%</b>	<b>1 057</b>	<b>1 121</b>	<b>964</b>	<b>98</b>	<b>100%</b>	<b>1 014</b>	<b>1 074</b>



## RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants donnent une vision complète des méthodes employées pour calculer les exigences réglementaires applicables au risque de contrepartie ainsi que des principaux paramètres utilisés dans chaque méthode.

		T2 2020					T1 2020						
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE <sup>(2)</sup>	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE <sup>(2)</sup>	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS - RCC (pour les dérivés)	4 480	6 161		1,4	14 897	4 714	2 414	7 854		1,4	14 375	4 035
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres - OFT)			-	-	-	-			-	-	-	-
3	Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-					-	-
4	Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					-	-					-	-
5	VaR pour les OFT					9 794	927					8 525	1 132
6	<b>Total</b>						<b>5 641</b>						<b>5 167</b>

		T4 2019					T3 2019						
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE <sup>(2)</sup>	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE <sup>(2)</sup>	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS - RCC (pour les dérivés)	2 033	6 845		1,4	12 429	3 568	2 203	6 696		1,4	12 459	4 060
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres - OFT)			-	-	-	-			-	-	-	-
3	Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-					-	-
4	Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					-	-					-	-
5	VaR pour les OFT					6 933	1 071					7 501	1 079
6	<b>Total</b>						<b>4 639</b>						<b>5 139</b>

(1) Excluant l'exposition et les APR pour les CCP éligibles (QCCP) et l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA).

(2) EPAE: Exposition positive attendue effective.

## RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant fournit les montants réglementaires en regard du CVA calculés selon les approches standard et avancée.

		T2 2020		T1 2020		T4 2019		T3 2019		T2 2019	
		a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA avancée											
1	i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)		–		–		–		–		–
2	ii) Composante VaR en période de tensions (y compris multiplicateur x 3)		–		–		–		–		–
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA standard	10 407	1 555	9 981	1 364	8 628	1 200	8 652	1 139	8 340	1 151
4	<b>Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA</b>	<b>10 407</b>	<b>1 555</b>	<b>9 981</b>	<b>1 364</b>	<b>8 628</b>	<b>1 200</b>	<b>8 652</b>	<b>1 139</b>	<b>8 340</b>	<b>1 151</b>

## RCC3 – Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent une décomposition des expositions au risque de contrepartie selon l'approche standard par portefeuille (type de contrepartie) et par coefficient de pondération des risques (niveau de risque attribué selon l'approche standard).

		T2 2020									T1 2020								
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Pondération des risques										Exposition totale au risque de crédit									Exposition totale au risque de crédit
Portefeuille réglementaire		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Autres		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Autres	
Emprunteurs souverains		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)		6	-	-	-	-	-	-	-	6	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Institutions financières		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises		-	-	-	-	-	392	-	-	392	-	-	-	-	-	513	-	-	513
Portefeuilles de détail réglementaires		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs <sup>(1)</sup>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>6</b>	-	-	-	-	<b>392</b>	-	-	<b>398</b>	<b>9</b>	-	-	-	-	<b>513</b>	-	-	<b>522</b>

		T4 2019									T3 2019								
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Pondération des risques										Exposition totale au risque de crédit									Exposition totale au risque de crédit
Portefeuille réglementaire		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Autres		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Autres	
Emprunteurs souverains		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)		7	-	-	-	-	-	-	-	7	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Institutions financières		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises		-	-	-	-	-	454	-	-	454	-	-	-	-	-	648	-	-	648
Portefeuilles de détail réglementaires		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs <sup>(1)</sup>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>7</b>	-	-	-	-	<b>454</b>	-	-	<b>461</b>	<b>11</b>	-	-	-	-	<b>648</b>	-	-	<b>659</b>

(1) Excluant les expositions aux CCPs, qui sont reportées dans le tableau RCC8.

## RCC4 – NI – Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent tous les paramètres pertinents pour le calcul des exigences de fonds propres en regard du risque de contrepartie selon les modèles NI.

T2 2020								
	a	b	c	d	e	f	g	
Fourchette de PD <sup>(1)</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne <sup>(2)</sup>	Nombre de débiteurs <sup>(3)</sup>	PCD moyenne <sup>(4)</sup>	Échéance moyenne <sup>(5)</sup>	Actif pondéré en fonction des risques	Densité de l'actif pondéré en fonction des risques <sup>(6)</sup>	
<b>Entreprises</b>	0.00 à < 0.15	2 232	0,06%	478	48,8%	0,78	428	19,2%
	0.15 à < 0.25	2 913	0,18%	539	41,7%	2,18	949	32,6%
	0.25 à < 0.50	1 166	0,36%	256	39,4%	1,85	551	47,3%
	0.50 à < 0.75	857	0,56%	232	38,0%	1,95	444	51,8%
	0.75 à < 2.50	1 043	0,92%	634	45,4%	1,81	849	81,4%
	2.50 à < 10.00	200	4,38%	59	45,8%	1,41	278	139,0%
	10.00 à < 100.00	–	13,82%	3	46,5%	1,00	–	0%
	100.00 (défaut)	12	100,00%	3	38,2%	1,16	17	141,7%
	<b>Sous-total</b>	<b>8 423</b>	<b>0,55%</b>	<b>2 204</b>	<b>43,5%</b>	<b>1,67</b>	<b>3 516</b>	<b>41,7%</b>
<b>États souverains</b>	0.00 à < 0.15	7 968	0,03%	168	11,9%	1,18	154	1,9%
	0.15 à < 0.25	49	0,21%	1	11,6%	–	3	6,1%
	0.25 à < 0.50	–	0,0%	–	0%	–	–	0%
	0.50 à < 0.75	–	0,0%	–	0%	–	–	0%
	0.75 à < 2.50	–	0,0%	–	0%	–	–	0%
	2.50 à < 10.00	–	0,0%	–	0%	–	–	0%
	10.00 à < 100.00	–	0,0%	–	0%	–	–	0%
	100.00 (défaut)	–	0,0%	–	0%	–	–	0%
	<b>Sous-total</b>	<b>8 017</b>	<b>0,03%</b>	<b>169</b>	<b>11,9%</b>	<b>1,17</b>	<b>157</b>	<b>2,0%</b>
<b>Institutions financières</b>	0.00 à < 0.15	6 235	0,06%	63	49,9%	0,53	909	14,6%
	0.15 à < 0.25	1 723	0,17%	41	47,0%	0,72	592	34,4%
	0.25 à < 0.50	36	0,36%	11	49,9%	0,12	15	41,7%
	0.50 à < 0.75	46	0,56%	13	47,6%	1,04	28	60,9%
	0.75 à < 2.50	38	1,04%	18	43,2%	1,47	32	84,2%
	2.50 à < 10.00	–	3,09%	1	51,0%	–	–	0%
	10.00 à < 100.00	–	0%	–	0%	–	–	0%
	100.00 (défaut)	–	0%	–	0%	–	–	0%
	<b>Sous-total</b>	<b>8 078</b>	<b>0,09%</b>	<b>147</b>	<b>49,2%</b>	<b>0,58</b>	<b>1 576</b>	<b>19,5%</b>
<b>Total de tous les portefeuilles</b>		<b>24 518</b>	<b>0,23%</b>	<b>2 520</b>	<b>35,0%</b>	<b>1,09</b>	<b>5 249</b>	<b>21,4%</b>

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

(4) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(5) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(6) Total des actifs pondérés en fonction des risques à ECD après prise en compte des techniques ARC.

## RCC4 – NI – Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

T4 2019									
	a	b	c	d	e	f	g		
	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne <sup>(2)</sup>	Nombre de débiteurs <sup>(3)</sup>	PCD moyenne <sup>(4)</sup>	Échéance moyenne <sup>(5)</sup>	APR	Densité des APR <sup>(6)</sup>		
Fourchette de PD <sup>(1)</sup>									
<b>Entreprises</b>	0.00 à < 0.15	2 541	0,06%	496	53,1%	2,55	265	10,4%	
	0.15 à < 0.25	2 113	0,19%	507	48,0%	1,92	845	40,0%	
	0.25 à < 0.50	673	0,36%	258	43,4%	2,13	372	55,3%	
	0.50 à < 0.75	866	0,56%	201	43,7%	2,99	334	38,6%	
	0.75 à < 2.50	816	0,91%	606	47,8%	1,63	692	84,8%	
	2.50 à < 10.00	56	4,52%	53	35,8%	1,26	58	103,6%	
	10.00 à < 100.00	9	13,84%	6	37,6%	1,61	13	144,4%	
	100.00 (défaut)	5	100,00%	2	21,6%	4,98	2	40,0%	
	<b>Sous-total</b>	<b>7 079</b>	<b>0,41%</b>	<b>2 129</b>	<b>48,7%</b>	<b>2,26</b>	<b>2 581</b>	<b>36,5%</b>	
<b>États souverains</b>	0.00 à < 0.15	5 988	0,03%	171	11,7%	1,52	128	2,1%	
	0.15 à < 0.25	2	0,21%	1	11,6%	–	–	0%	
	0.25 à < 0.50	–	0%	–	0%	–	–	0%	
	0.50 à < 0.75	–	0%	–	0%	–	–	0%	
	0.75 à < 2.50	7	1,03%	1	12,8%	1,00	2	28,6%	
	2.50 à < 10.00	–	0%	–	0%	–	–	0%	
	10.00 à < 100.00	–	0%	–	0%	–	–	0%	
	100.00 (défaut)	–	0%	–	0%	–	–	0%	
	<b>Sous-total</b>	<b>5 997</b>	<b>0,04%</b>	<b>173</b>	<b>11,7%</b>	<b>1,51</b>	<b>130</b>	<b>2,2%</b>	
<b>Institutions financières</b>	0.00 à < 0.15	5 699	0,06%	57	46,8%	0,74	896	15,7%	
	0.15 à < 0.25	1 274	0,16%	33	50,7%	0,25	396	31,1%	
	0.25 à < 0.50	45	0,36%	16	48,8%	0,17	20	44,4%	
	0.50 à < 0.75	143	0,56%	18	49,0%	0,50	102	71,3%	
	0.75 à < 2.50	71	1,15%	23	46,6%	0,77	60	84,5%	
	2.50 à < 10.00	–	3,09%	2	38,4%	0,41	–	0%	
	10.00 à < 100.00	–	0%	–	0%	–	–	0%	
	100.00 (défaut)	–	0%	–	0%	–	–	0%	
	<b>Sous-total</b>	<b>7 232</b>	<b>0,10%</b>	<b>149</b>	<b>47,6%</b>	<b>0,65</b>	<b>1 474</b>	<b>20,4%</b>	
<b>Total de tous les portefeuilles</b>		<b>20 308</b>	<b>0,19%</b>	<b>2 451</b>	<b>37,0%</b>	<b>1,31</b>	<b>4 185</b>	<b>20,6%</b>	

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

(4) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(5) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(6) Total des actifs pondérés en fonction des risques à ECD après prise en compte des techniques ARC.

## RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie (RCC)

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent une décomposition de tous les types de sûretés constituées ou reçues par la banque afin de couvrir ou réduire les expositions au risque de contrepartie correspondant aux opérations sur dérivés ou aux OFT, y compris les transactions compensées par une CCP.

	T2 2020						T1 2020					
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue <sup>(1)</sup>	Juste valeur de la sûreté constituée <sup>(1)</sup>	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			
Trésorerie	–	6 954	–	2 205	28 305	19 721	–	6 714	–	857	26 402	16 037
Valeurs mobilières émises ou garanties par												
Le gouvernement du Canada	16	287	–	2 118	18 946	18 943	–	49	–	985	14 777	14 699
Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada	–	137	–	194	11 885	17 981	–	12	–	18	14 215	16 978
Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays	63	211	–	–	43 378	40 788	59	55	–	3	42 540	39 162
Autres titres de créance	–	61	–	–	1 490	852	–	33	–	–	2 228	749
Titres de participation	–	–	–	–	61 452	69 145	–	–	–	–	59 905	76 203
<b>Total</b>	<b>79</b>	<b>7 650</b>	<b>–</b>	<b>4 517</b>	<b>165 456</b>	<b>167 430</b>	<b>59</b>	<b>6 863</b>	<b>–</b>	<b>1 863</b>	<b>160 067</b>	<b>163 828</b>

	T4 2019						T3 2019					
	a		b		c		d		e		f	
	Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			
Trésorerie	–	5 506	–	1 315	25 066	20 889	–	5 732	–	545	19 764	13 928
Valeurs mobilières émises ou garanties par												
Le gouvernement du Canada	28	36	–	952	16 794	13 141	–	35	–	1 106	10 593	11 486
Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada	–	78	–	10	11 702	13 953	–	75	–	66	11 464	14 587
Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays	64	54	–	–	33 609	29 870	63	71	–	–	34 661	30 461
Autres titres de créance	–	29	–	–	1 875	691	–	15	–	–	1 691	446
Titres de participation	–	–	–	–	53 522	67 085	–	–	–	–	59 136	69 240
<b>Total</b>	<b>92</b>	<b>5 703</b>	<b>–</b>	<b>2 277</b>	<b>142 568</b>	<b>145 629</b>	<b>63</b>	<b>5 928</b>	<b>–</b>	<b>1 717</b>	<b>137 309</b>	<b>140 148</b>

(1) Excluant les sûretés sur les opérations de prise en pension garanties par des billets de dépôt au porteur et des obligations sécurisées émises par la Banque.

## RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants illustrent dans quelle mesure la banque est exposée aux opérations sur dérivés de crédit achetés ou vendus.

	T2 2020		T1 2020		T4 2019		T3 2019		T2 2019	
	a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
<b>Montants notionnels</b>										
Swaps sur défaillance										
Indices, sociétés et autres	6 271	4 319	4 923	2 211	3 959	1 878	3 481	1 255	3 005	936
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	-	-	142	-	150	-	162	-
Options sur crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres dérivés de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des montants notionnels</b>	<b>6 271</b>	<b>4 319</b>	<b>4 923</b>	<b>2 211</b>	<b>4 101</b>	<b>1 878</b>	<b>3 631</b>	<b>1 255</b>	<b>3 167</b>	<b>936</b>
<b>Juste valeurs</b>										
Juste valeur positive (actif)	50	34	-	52	-	45	-	34	1	27
Juste valeur négative (passif)	(50)	(3)	(120)	-	(101)	-	(93)	-	(78)	-

## RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant donne une vision complète des expositions sur les contreparties centrales de la banque. Ce tableau inclut tous les types d'expositions ainsi que les exigences de fonds propres correspondantes.

	T2 2020		T1 2020		T4 2019		T3 2019		T2 2019	
	a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
<b>1 Expositions sur les CCP éligibles (total)</b>		<b>115</b>		<b>174</b>		<b>161</b>		<b>193</b>		<b>181</b>
2 Expositions sur opérations auprès de CCP éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie) ; dont	1 356	27	1 794	35	1 797	36	1 401	29	1 182	24
3 i) Dérivés de gré à gré	92	2	74	1	63	1	25	1	36	1
4 ii) Marchés dérivés organisés	1 174	23	1 602	32	1 680	34	1 292	26	1 077	22
5 iii) Cessions temporaires de titres	90	2	118	2	54	1	84	2	69	1
6 iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 Dépôt de garantie initial séparé	6 078	–	1 802	–	733	–	764	–	2 117	–
8 Dépôt de garantie initial non séparé	696	–	51	–	46	–	44	–	45	–
9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	493	88	159	139	168	125	235	164	389	157
10 Contributions aux fonds de garantie non financées	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition sur des contreparties centrales non éligibles.



## TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation de la banque dans le portefeuille bancaire.

		T2 2020								
		a	b	c	e	f	g	i	i	k
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup>		
		Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total
<b>1</b>	<b>Particuliers</b>	<b>600</b>	<b>–</b>	<b>600</b>	<b>2 560</b>	<b>–</b>	<b>2 560</b>	<b>728</b>	<b>–</b>	<b>728</b>
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	2 036	–	2 036	216	–	216
3	Cartes de crédit	600	–	600	–	–	–	12	–	12
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	524	–	524	500	–	500
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>6</b>	<b>Autres que particuliers</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>270</b>	<b>–</b>	<b>270</b>	<b>776</b>	<b>–</b>	<b>776</b>
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	–	–	6	–	6
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	256	–	256	770	–	770
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	14	–	14	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T1 2020								
		a	b	c	e	f	g	i	i	k
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup>		
		Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total
<b>1</b>	<b>Particuliers</b>	<b>653</b>	<b>–</b>	<b>653</b>	<b>2 587</b>	<b>–</b>	<b>2 587</b>	<b>749</b>	<b>–</b>	<b>749</b>
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	2 057	–	2 057	237	–	237
3	Cartes de crédit	653	–	653	–	–	–	12	–	12
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	530	–	530	500	–	500
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>6</b>	<b>Autres que particuliers</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>271</b>	<b>–</b>	<b>271</b>	<b>777</b>	<b>–</b>	<b>777</b>
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	–	–	7	–	7
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	257	–	257	770	–	770
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	14	–	14	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

## TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2019								
		a	b	c	e	f	g	i	i	k
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup>		
		Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total
<b>1</b>	<b>Particuliers</b>	<b>668</b>	<b>–</b>	<b>668</b>	<b>2 319</b>	<b>–</b>	<b>2 319</b>	<b>759</b>	<b>–</b>	<b>759</b>
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	1 792	–	1 792	247	–	247
3	Cartes de crédit	668	–	668	–	–	–	12	–	12
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	527	–	527	500	–	500
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>6</b>	<b>Autres que particuliers</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>289</b>	<b>–</b>	<b>289</b>	<b>729</b>	<b>–</b>	<b>729</b>
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	–	–	9	–	9
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	275	–	275	720	–	720
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	14	–	14	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T3 2019								
		a	b	c	e	f	g	i	i	k
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup>		
		Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total
<b>1</b>	<b>Particuliers</b>	<b>671</b>	<b>–</b>	<b>671</b>	<b>2 452</b>	<b>–</b>	<b>2 452</b>	<b>1 082</b>	<b>–</b>	<b>1 082</b>
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	1 940	–	1 940	270	–	270
3	Cartes de crédit	671	–	671	–	–	–	12	–	12
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	512	–	512	800	–	800
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>6</b>	<b>Autres que particuliers</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>282</b>	<b>–</b>	<b>282</b>	<b>729</b>	<b>–</b>	<b>729</b>
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	–	–	9	–	9
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	270	–	270	720	–	720
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	12	–	12	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

## TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation.

		T2 2020								
		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup>		
		Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total
<b>1</b>	<b>Particuliers</b>	-	-	-	<b>12</b>	-	<b>12</b>	<b>13</b>	-	<b>13</b>
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	-	-	-	9	-	9	9	-	9
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	4	-	4
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	3	-	3	-	-	-
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Autres que particuliers</b>	-	-	-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	<b>22</b>	-	<b>22</b>
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Créances immobilières commerciales	-	-	-	-	-	-	12	-	12
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	1	-	1	10	-	10
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		T1 2020								
		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup>		
		Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total
<b>1</b>	<b>Particuliers</b>	<b>1</b>	-	<b>1</b>	<b>4</b>	-	<b>4</b>	<b>18</b>	-	<b>18</b>
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	-	-	-	3	-	3	9	-	9
3	Cartes de crédit	1	-	1	-	-	-	9	-	9
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	1	-	1	-	-	-
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Autres que particuliers</b>	-	-	-	-	-	-	<b>13</b>	-	<b>13</b>
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Créances immobilières commerciales	-	-	-	-	-	-	12	-	12
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	1	-	1
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

## TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2019								
		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup>		
		Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total
<b>1</b>	<b>Particuliers</b>	<b>5</b>	<b>–</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>–</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>–</b>	<b>13</b>
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	9	–	9	7	–	7
3	Cartes de crédit	5	–	5	–	–	–	6	–	6
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	3	–	3	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>6</b>	<b>Autres que particuliers</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>–</b>	<b>15</b>
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	–	–	12	–	12
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	1	–	1	3	–	3
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T3 2019								
		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup>		
		Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total	Classiques	Synthétiques <sup>(2)</sup>	Sous-total
<b>1</b>	<b>Particuliers</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>–</b>	<b>19</b>
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	2	–	2	13	–	13
3	Cartes de crédit	1	–	1	–	–	–	6	–	6
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>6</b>	<b>Autres que particuliers</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>21</b>	<b>–</b>	<b>21</b>
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	–	–	12	–	12
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	–	–	9	–	9
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

## TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées <sup>(1)</sup> – banque agissant comme émetteur ou mandataire

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire dans le cas où la banque agit comme émetteur ou mandataire ainsi que les exigences de fonds propres associées.

T2 2020																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire) <sup>(2)</sup>				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250 %	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
<b>1 Expositions totales</b>	<b>3 430</b>	–	–	–	–	<b>250</b>	<b>3 180</b>	–	–	<b>37</b>	<b>318</b>	–	–	<b>3</b>	<b>26</b>	–	–
2 Titrisation classique	3 430	–	–	–	–	250	3 180	–	–	37	318	–	–	3	26	–	–
3 Dont titrisation	3 430	–	–	–	–	250	3 180	–	–	37	318	–	–	3	26	–	–
4 Dont de détail sous-jacent	3 160	–	–	–	–	250	2 910	–	–	37	291	–	–	3	24	–	–
5 Dont de gros	270	–	–	–	–	–	270	–	–	–	27	–	–	–	2	–	–
6 Dont retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 Dont senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8 Dont non senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

T1 2020																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire) <sup>(2)</sup>				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250 %	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
<b>1 Expositions totales</b>	<b>3 457</b>	–	<b>28</b>	<b>26</b>	–	<b>250</b>	<b>3 261</b>	–	–	<b>37</b>	<b>383</b>	–	–	<b>3</b>	<b>30</b>	–	–
2 Titrisation classique	3 457	–	28	26	–	250	3 261	–	–	37	383	–	–	3	30	–	–
3 Dont titrisation	3 457	–	28	26	–	250	3 261	–	–	37	383	–	–	3	30	–	–
4 Dont de détail sous-jacent	3 186	–	28	26	–	250	2 990	–	–	37	356	–	–	3	28	–	–
5 Dont de gros	271	–	–	–	–	–	271	–	–	–	27	–	–	–	2	–	–
6 Dont retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 Dont senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8 Dont non senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

(2) L'APR n'inclut pas le montant relié aux dispositions transitoires.

## TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées <sup>(1)</sup> – banque agissant comme émetteur ou mandataire (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2019																	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire) <sup>(2)</sup>				Exigence de fonds propres après plafonnement				
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250 %	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	
<b>1</b>	<b>Expositions totales</b>	<b>3 223</b>	–	<b>28</b>	<b>25</b>	–	–	<b>3 276</b>	–	–	–	–	<b>385</b>	–	–	–	<b>31</b>	–	–
<b>2</b>	<b>Titrisation classique</b>	<b>3 223</b>	–	<b>28</b>	<b>25</b>	–	–	<b>3 276</b>	–	–	–	–	<b>385</b>	–	–	–	<b>31</b>	–	–
3	Dont titrisation	3 223	–	28	25	–	–	3 276	–	–	–	–	385	–	–	–	31	–	–
4	Dont de détail sous-jacent	2 934	–	28	25	–	–	2 987	–	–	–	–	356	–	–	–	29	–	–
5	Dont de gros	289	–	–	–	–	–	289	–	–	–	–	29	–	–	–	2	–	–
6	Dont retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Dont senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Dont non senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T3 2019																	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire) <sup>(2)</sup>				Exigence de fonds propres après plafonnement				
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250 %	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	
<b>1</b>	<b>Expositions totales</b>	<b>3 351</b>	–	<b>28</b>	<b>26</b>	–	–	<b>3 405</b>	–	–	–	–	<b>398</b>	–	–	–	<b>32</b>	–	–
<b>2</b>	<b>Titrisation classique</b>	<b>3 351</b>	–	<b>28</b>	<b>26</b>	–	–	<b>3 405</b>	–	–	–	–	<b>398</b>	–	–	–	<b>32</b>	–	–
3	Dont titrisation	3 351	–	28	26	–	–	3 405	–	–	–	–	398	–	–	–	32	–	–
4	Dont de détail sous-jacent	3 069	–	28	26	–	–	3 123	–	–	–	–	370	–	–	–	30	–	–
5	Dont de gros	282	–	–	–	–	–	282	–	–	–	–	28	–	–	–	2	–	–
6	Dont retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Dont senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Dont non senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

(2) L'APR n'inclut pas le montant relié aux dispositions transitoires.

## TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées <sup>(1)</sup> – banque agissant comme investisseur

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire dans le cas où la banque agit comme investisseur ainsi que les exigences de fonds propres associées.

T2 2020																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire) <sup>(2)</sup>				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250 %	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
<b>1 Expositions totales</b>	<b>1 448</b>	<b>6</b>	<b>50</b>	–	–	<b>216</b>	<b>788</b>	<b>500</b>	–	<b>30</b>	<b>109</b>	<b>80</b>	–	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	–
2 Titrisation classique	1 448	6	50	–	–	216	788	500	–	30	109	80	–	2	9	6	–
3 Dont titrisation	1 448	6	50	–	–	216	788	500	–	30	109	80	–	2	9	6	–
4 Dont de détail sous-jacent	728	–	–	–	–	216	12	500	–	30	2	80	–	2	–	6	–
5 Dont de gros	720	6	50	–	–	–	776	–	–	–	107	–	–	–	9	–	–
6 Dont retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 Dont senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8 Dont non senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

T1 2020																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire) <sup>(2)</sup>				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250 %	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
<b>1 Expositions totales</b>	<b>1 469</b>	–	<b>57</b>	–	–	<b>237</b>	<b>789</b>	<b>500</b>	–	<b>36</b>	<b>110</b>	<b>80</b>	–	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	–
2 Titrisation classique	1 469	–	57	–	–	237	789	500	–	36	110	80	–	3	9	6	–
3 Dont titrisation	1 469	–	57	–	–	237	789	500	–	36	110	80	–	3	9	6	–
4 Dont de détail sous-jacent	749	–	–	–	–	237	12	500	–	36	2	80	–	3	–	6	–
5 Dont de gros	720	–	57	–	–	–	777	–	–	–	108	–	–	–	9	–	–
6 Dont retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 Dont senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8 Dont non senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

(2) L'APR n'inclut pas le montant relié aux dispositions transitoires.

## TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées <sup>(1)</sup> – banque agissant comme investisseur (suite)

(en millions de dollars canadiens)

T4 2019																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire) <sup>(2)</sup>				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250 %	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
<b>1 Expositions totales</b>	<b>1 479</b>	–	<b>9</b>	–	–	<b>231</b>	<b>757</b>	<b>500</b>	–	<b>37</b>	<b>78</b>	<b>76</b>	–	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	–
2 Titrisation classique	1 479	–	9	–	–	231	757	500	–	37	78	76	–	3	6	6	–
3 Dont titrisation	1 479	–	9	–	–	231	757	500	–	37	78	76	–	3	6	6	–
4 Dont de détail sous-jacent	759	–	–	–	–	231	28	500	–	37	2	76	–	3	–	6	–
5 Dont de gros	720	–	9	–	–	–	729	–	–	–	76	–	–	–	6	–	–
6 Dont retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 Dont senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8 Dont non senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

T3 2019																	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire) <sup>(2)</sup>				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250 %	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC- ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
<b>1 Expositions totales</b>	<b>1 802</b>	–	<b>9</b>	–	–	<b>254</b>	<b>757</b>	<b>800</b>	–	<b>40</b>	<b>79</b>	<b>126</b>	–	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	–
2 Titrisation classique	1 802	–	9	–	–	254	757	800	–	40	79	126	–	3	6	10	–
3 Dont titrisation	1 802	–	9	–	–	254	757	800	–	40	79	126	–	3	6	10	–
4 Dont de détail sous-jacent	1 082	–	–	–	–	254	28	800	–	40	2	126	–	3	–	10	–
5 Dont de gros	720	–	9	–	–	–	729	–	–	–	77	–	–	–	6	–	–
6 Dont retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 Dont senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8 Dont non senior	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

(2) L'APR n'inclut pas le montant relié aux dispositions transitoires.



## Glossaire

<b>Approche avancée (AIRB)</b>	Voir actif pondéré en fonction des risques.
<b>Actif pondéré en fonction des risques (APR)</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>	Les lettres de garantie, les lettres de crédit documentaires et les actifs titrisés qui 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 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 (ECD)</b>	Une estimation du montant à risque associé à un client en cas de défaut et au moment du défaut.
<b>Exposition liée aux 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 aux fonds propres de catégorie 1, moins les ajustements réglementaires, divisé 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 (PCD)</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 (PD)</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 prédéterminé. 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.