



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

Troisième Trimestre 2014

(non auditées)

Pour plus d'informations:

Ghislain Parent, Chef des finances et Premier vice-président à la direction, Finance et Trésorerie, Tél.: 514 394-6807

Jean Dagenais, Premier vice-président, Finance, Fiscalité et Relations investisseurs, Tél.: 514 394-6233

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

Hélène Baril, Directrice principale, Relations investisseurs, Tél.: 514 394-0296

Ce document est disponible dans le site Internet de la Banque : www.bnc.ca



Notes à l'intention des utilisateurs

- 1) Le document *Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires* n'a pas été audité et doit être lu avec le rapport annuel 2013. Tous les montants sont présentés en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.
- 2) Les informations financières sont disponibles dans le Rapports aux actionnaires pour tous les trimestres de 2014 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible dans le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca.



Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III	pages 4-5
Rapprochement du bilan comptable et du bilan réglementaire	page 6
Adéquation des fonds propres réglementaires selon Bâle III	page 7
Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs	page 8
Rapprochement du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit	page 9
Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque	page 10
Exposition brute au risque de crédit selon les catégories d'actif de l'Accord de Bâle	page 11
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée: Portefeuilles de prêts aux particuliers	pages 12-13
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts autres que particuliers	pages 14-15
Distribution des prêts bruts, acceptations, prêts douteux et provisions individuelles et collectives par catégorie d'emprunteurs	page 16
Répartition géographique des prêts bruts, acceptations, prêts douteux et provisions individuelles et collectives	page 17
Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances	page 18
Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles	page 19
Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit	page 20
Positions en actions du portefeuille bancaire	page 21
Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)	page 22
Instruments financiers dérivés selon Bâle	page 23
Montant global des positions de titrisation	page 24
Exigences en capital pour les risques liés aux opérations de titrisation	page 25
Actifs titrisés - prêts gérés	page 26
Glossaire	page 27



Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III ^{(1) (2)}

		Référence ⁽²⁾	2014			2013
			T3	T2	T1	T4
(non audités) (millions de dollars canadiens)			Méthode "tout compris"			
Fonds propres attribuables aux actions ordinaires avant ajustements						
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport ⁽³⁾	a + a'	2,313	2,274	2,246	2,218
2	Résultats non distribués	b	5,660	5,471	5,277	5,034
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	300	260	218	214
6	Fonds propres attribuables aux actions ordinaires avant ajustements		8,273	8,005	7,741	7,466
Ajustements réglementaires aux fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)						
7	Ajustements d'évaluation prudentielle		-	-	-	-
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1,271	1,272	1,272	1,064
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	916	906	889	816
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	88	46	36	47
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	-	-	-	7
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	18	12	24	21
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	61	110	60	40
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		1	6	5	11
22	Montant excédant le seuil de 15 %		42	67	93	84
23	dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	n	23	37	52	47
25	dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	o	19	30	41	37
26	Autres déductions et ajustements réglementaires du CET1 indiqués par le BSIF (incluant les ajustements réglementaires relatifs aux propriétés pour propre usage)		-	26	26	26
28	Total des ajustements réglementaires aux fonds propres attribuables aux actions ordinaires		2,397	2,445	2,405	2,116
29	Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)		5,876	5,560	5,336	5,350
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1						
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport ⁽³⁾	v	350	350	-	-
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	350	350	-	-
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	p	-	-	-	-
33	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif des autres éléments de la catégorie 1 ⁽³⁾	p' + v'	1,548	1,548	1,549	1,652
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		1,898	1,898	1,549	1,652
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1						
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		-	-	-	-
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		1,898	1,898	1,549	1,652
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		7,774	7,458	6,885	7,002
Fonds propres de catégorie 2 (T2)						
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ⁽³⁾	r'	1,858	1,865	1,868	2,144
50	Provisions collectives	t	18	43	36	40
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		1,876	1,908	1,904	2,184
Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2						
57	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-
58	Fonds propres de catégorie 2		1,876	1,908	1,904	2,184
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		9,650	9,366	8,789	9,186

(1) Tel qu'exigé par le BSIF, toutes les BISN au Canada doivent appliquer intégralement les déductions en vertu de Bâle III et doivent présenter les ratios déterminés selon la méthode " tout compris ".

(2) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté la page 6.

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



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

		2014			2013
		T3	T2	T1	T4
		Méthode "tout compris"			
(non audités) (millions de dollars canadiens)					
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	64,703	64,235	64,627	61,251
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	64,972			
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	65,375			
Ratios de capital					
61	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.1%	8.7%	8.3%	8.7%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	12.0%	11.6%	10.7%	11.4%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	14.8%	14.6%	13.6%	15.0%
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)				
65	dont : réserve de conservation des fonds propres	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
68	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
		9.1%	8.7%	8.3%	8.7%
Cible "tout compris" du BSIF					
69	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 ⁽¹⁾	8.5%	8.5%	8.5%	s.o.
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total ⁽¹⁾	10.5%	10.5%	10.5%	s.o.
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)					
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	220	233	195	157
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	510	497	504	447
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	413	405	390	355
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2					
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	11	33	35	40
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	60	55	59	64
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond)	7	10	1	-
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	295	284	284	266
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1er janvier 2013 et le 1er janvier 2022)					
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	1,549	1,549	1,549	1,651
83	Montants exclus d'AT1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	(2)	(2)	102	-
84	Plafond en vigueur sur les instruments de T2 qui seront progressivement éliminés	1,905	1,905	1,905	2,144
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	252
Modèle de déclaration transitoire des fonds propres		Méthode transitoire			
29	Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	7,724	7,462	7,214	7,399
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	8,596	8,321	7,727	7,957
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10,465	10,217	9,613	10,117
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	66,958	65,101	65,453	62,182
61	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11.54%	11.46%	11.02%	11.90%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	12.84%	12.78%	11.81%	12.80%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	15.63%	15.69%	14.69%	16.27%

(1) Avant le troisième trimestre de 2014, les ratios de fonds propres de catégorie 1 et du total de fonds propres étaient calculés en utilisant l'actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (ligne 60a). Ces ratios sont désormais calculés avec les valeurs des lignes 60b et 60c, respectivement.



Rapprochement du bilan comptable et du bilan réglementaire ⁽¹⁾

	Q3 2014				
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires ⁽²⁾	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances ⁽³⁾ et des autres entités ⁽⁴⁾	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>					
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		5,912	-	5,912	
Valeurs mobilières		54,765	2,037	56,802	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		22,019	-	22,019	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		38,663	(15,016)	23,647	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		29,322	(1,365)	27,957	
Aux entreprises et aux administrations publiques		27,423	-	27,423	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		8,584	-	8,584	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(593)	-	(593)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(18)
Insuffisance des provisions	i				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(575)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		6,086	-	6,086	
Autres		6,641	(47)	6,594	
Goodwill	e				1,271
Immobilisations incorporelles	f				1,039
Actifs d'impôt différé					415
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporelles	g				-
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o				19
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					1
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées					395
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				83
Participations significatives dans d'autres institutions financières					510
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				23
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					487
Autres					3,276
Total - Actif		198,822	(14,391)	184,431	
Passifs					
Dépôts		114,944	(225)	114,719	
Instruments financiers dérivés		4,370		4,370	
Autres passifs		67,650	(14,391)	53,259	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				18
Passifs d'impôt différé					199
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				123
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				22
Autres passifs d'impôt différé					54
Autres					53,042
Dette subordonnée		1,885	-	1,885	
Ajustement des dettes subordonnées à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires					-
Ajustement au titre de la juste valeur et solde non amorti des coûts reliés à l'émission					27
Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires					1,858
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				1,858
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
Total - Passif		188,849	(14,616)	174,233	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		9,195	-	9,195	
Actions ordinaires	a				2,237
Surplus d'apport	a'				75
Résultats non distribués	b				5,660
Autres éléments cumulés du résultat global	c				300
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				88
Écart de change, montant net					212
Actions privilégiées					923
Admissibles	v				350
Assujettis au retrait progressif	v'				573
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Participations ne donnant pas le contrôle		778	225	1,003	
Instruments novateurs					1,003
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				975
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					28
part incluse dans le calcul de CET1	d				-
part incluse dans le calcul de T1	q				-
part incluse dans le calcul de T2	s				-
part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
Total - Capitaux propres		778	225	1,003	
Total - Passif et capitaux propres		189,627	(14,391)	175,236	

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des États financiers consolidés audités du Rapport annuel 2013, peut être différent de la consolidation à des fins réglementaires.

La consolidation selon le cadre réglementaire ne comprend ni les entités ad hoc, dont une partie importante du risque a été transférée à des tiers, ni les filiales liées aux activités d'assurance.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires à la page 4.

(3) Les totaux d'actifs d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 160 M\$ et 19 M\$, respectivement.

(4) Le montant est surtout dû à la titrisation. Pour plus d'information sur la titrisation (entités ad hoc), veuillez vous reporter aux pages 186 et 187 du Rapport annuel de 2013.



Adéquation des fonds propres selon Bâle III ⁽¹⁾

	2014						2013		
	T3					T2	T1	T4	
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital ⁽²⁾	Actif pondéré en fonction des risques		
Approche Standardisée		Approche Avancée	Autre approche	Total	T2		T1	T4	
<i>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</i>									
Risque de crédit									
Particuliers									
Hypothèques résidentielles	40,388	69	4,414	-	4,483	359	4,521	4,554	4,565
Crédits rotatifs admissibles	4,992	-	1,012	-	1,012	81	1,408	1,374	1,440
Particuliers - autres	12,213	516	4,435	-	4,951	396	5,338	5,157	5,625
Autres que particuliers									
Entreprises	47,950	2,702	20,362	-	23,064	1,845	22,378	22,075	22,174
États souverains	21,162	-	486	-	486	39	462	439	418
Institutions financières	3,273	127	852	-	979	78	984	1,086	743
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	469	-	469	-	469	38	581	445	437
Titrisation	4,077	-	2,200	-	2,200	176	2,066	2,296	2,269
Autres actifs	22,228	-	-	5,004	5,004	400	4,869	4,672	4,337
Risque de crédit de contrepartie									
Entreprises	8,176	308	53	-	361	29	162	217	229
États souverains	10,560	-	9	-	9	1	8	12	10
Institution financières	51,546	-	1,893	-	1,893	151	2,132	2,820	2,425
Portefeuille de négociation	9,846	363	3,085	-	3,448	276	3,009	2,941	2,524
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		1,914	-	-	1,914	153	1,607	1,625	-
Facteur scalaire réglementaire		-	2,313	-	2,313	185	2,319	2,317	2,255
Total - Risque de crédit	236,880	5,999	41,583	5,004	52,586	4,207	51,844	52,030	49,451
Risque de marché									
VaR		-	780	-	780	62	818	903	775
VaR en période de tension		-	1,351	-	1,351	108	1,783	1,831	1,109
Risque spécifique de taux d'intérêt		1,310	-	-	1,310	105	1,287	1,376	1,498
Total - Risque de marché		1,310	2,131	-	3,441	275	3,888	4,110	3,382
Risque opérationnel		8,676	-	-	8,676	694	8,503	8,487	8,418
Total	236,880	15,985	43,714	5,004	64,703	5,176	64,235	64,627	61,251
Ratios de capital									
Ratio des fonds propres selon Bâle III									
Attribuables aux actions ordinaires (CET1)					9.1%		8.7%	8.3%	8.7%
Catégorie 1					12.0%		11.6%	10.7%	11.4%
Total					14.8%		14.6%	13.6%	15.0%
Ratio actifs/fonds propres					18.8		18.8	20.0	18.4

(1) Les données sont présentées selon la méthode « tout compris » et les données au 31 octobre 2013 ne sont pas ajustées pour refléter les modifications des normes comptables.

(2) L'exigence de capital est égale à 8 % de l'actif pondéré en fonction des risques.

(3) Calculé selon la méthode de pondération simple.

(4) Calculé en tenant compte de l'actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires.



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

2014					
	T3		T2	T1	
(non audités) (en million de dollars canadiens)	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie ⁽²⁾	Total	Total	Total
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	44,926	6,918	51,844	52,030	49,451
Taille du portefeuille	716	366	1,082	(141)	1,209
Qualité du portefeuille	(27)	324	297	(120)	(697)
Mise à jour des modèles	(672)	-	(672)	-	-
Méthode et politique	-	-	-	-	1,625
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-
Fluctuation du change	18	17	35	75	442
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	44,961	7,625	52,586	51,844	52,030
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			3,888	4,110	3,382
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			(447)	(222)	728
Mise à jour des modèles			-	-	-
Méthode et politique			-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin			3,441	3,888	4,110
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			8,503	8,487	8,418
Variation des niveaux de risque			173	16	69
Acquisitions et cessions			-	-	-
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			8,676	8,503	8,487
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			64,703	64,235	64,627

(1) Les données sont présentées selon la méthode "tout compris".

(2) Calculé en tenant compte de l'actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires.

(3) Comprend également la fluctuation du change, qui n'est pas considérée comme étant importante.



Rapprochement du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit

T3 2014								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Total
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres ⁽¹⁾	
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse			
Actif								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières ⁽²⁾	5,546	-	-	-	-	-	366	5,912
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	2,169	-	1,210	-	-	42,253	-	45,632
Disponibles à la vente	8,932	-	69	-	-	-	132	9,133
	11,101	-	1,279	-	-	42,253	132	54,765
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	22,019	-	-	-	22,019
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	19,746	18,917	-	-	-	-	-	38,663
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	27,957	1,365	-	-	-	-	29,322
Aux entreprises et aux administrations publiques	25,608	1,815	-	-	-	-	-	27,423
	45,354	48,689	1,365	-	-	-	-	95,408
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	8,584	-	-	-	-	-	-	8,584
Provisions pour pertes sur créances	(182)	(21)	-	-	-	-	(390)	(593)
	53,756	48,668	1,365	-	-	-	(390)	103,399
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	-	-	-	-	6,086	-	-	6,086
Créances de clients, de négociants et de courtiers	-	-	-	-	-	-	935	935
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	677	677
Immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-	381	381
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1,271	1,271
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1,039	1,039
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	2,338	2,338
	-	-	-	-	6,086	-	6,641	12,727
	70,403	48,668	2,644	22,019	6,086	42,253	6,749	198,822

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

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

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

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

2014								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T3								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	-	-	455	-	22	-	-	477
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,738	-	-	2,738
	-	-	455	-	2,760	-	-	3,215
Autres que particuliers								
Entreprises	-	-	-	-	-	7,900	25	7,925
États souverains	150	-	-	-	-	-	-	150
Instituts financiers	-	341	-	117	-	-	-	458
	150	341	-	117	-	7,900	25	8,533
Négociation	-	-	-	-	-	569	-	569
Total	150	341	455	117	2,760	8,469	25	12,317

2014								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T2								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	-	-	459	-	24	-	-	483
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,947	-	-	2,947
	-	-	459	-	2,971	-	-	3,430
Autres que particuliers								
Entreprises	-	-	-	-	-	7,042	20	7,062
États souverains	229	-	-	-	-	-	-	229
Instituts financiers	-	-	-	-	-	118	-	118
	229	-	-	-	-	7,160	20	7,409
Négociation	-	-	-	-	-	597	-	597
Total	229	-	459	-	2,971	7,757	20	11,436

2014								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T1								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	-	-	457	-	26	-	-	483
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,560	-	-	2,560
	-	-	457	-	2,586	-	-	3,043
Autres que particuliers								
Entreprises	-	-	-	-	-	5,488	20	5,508
États souverains	177	-	-	-	-	-	-	177
Instituts financiers	-	322	-	-	-	208	-	530
	177	322	-	-	-	5,696	20	6,215
Négociation	-	-	-	-	-	749	-	749
Total	177	322	457	-	2,586	6,445	20	10,007

2013								
(non audités) (millions de dollars canadiens)								
T4								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	-	-	399	-	27	-	-	426
Particuliers - autres	-	-	-	-	2,429	-	-	2,429
	-	-	399	-	2,456	-	-	2,855
Autres que particuliers								
Entreprises	-	-	-	-	-	5,461	20	5,481
États souverains	202	-	-	-	-	-	-	202
Instituts financiers	-	226	-	-	-	99	-	325
	202	226	-	-	-	5,560	20	6,008
Négociation	-	-	-	-	-	806	-	806
Total	202	226	399	-	2,456	6,366	20	9,669

(1) Les montants d'exposition représentent le montant brut de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. Les montants sont présentés déduction faite des provisions individuelles sur prêts douteux mais ne reflètent pas l'impact de l'atténuation du risque de crédit et de la garantie.

Exposition brute au risque de crédit selon les catégories d'actif de l'Accord de Bâle ⁽¹⁾

2014																			
T3						T2						T1							
(non audités) (millions de dollars canadiens)	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
Particuliers																			
Hypothèques résidentielles	35,069	5,319	-	-	-	40,388	34,014	5,085	-	-	-	39,099	34,010	4,939	-	-	-	-	38,949
Crédits rotatifs admissibles	2,620	2,372	-	-	-	4,992	2,600	2,010	-	-	-	4,610	2,559	1,943	-	-	-	-	4,502
Particuliers - autres	11,000	1,199	-	-	14	12,213	11,232	1,148	-	-	15	12,395	10,845	1,166	-	-	14	12,025	
	48,689	8,890	-	-	14	57,593	47,846	8,243	-	-	15	56,104	47,414	8,048	-	-	14	55,476	
Autres que particuliers																			
Entreprises	32,975	12,626	8,128	49	2,348	56,126	33,117	11,624	5,935	15	2,565	53,256	32,162	12,004	2,709	50	2,335	49,260	
États souverains	18,209	2,855	10,394	166	98	31,722	17,756	3,290	12,783	297	103	34,229	17,601	3,093	13,398	283	132	34,507	
Institutions financières	2,411	221	50,878	669	640	54,819	2,605	260	46,449	718	385	50,417	2,617	198	53,327	428	825	57,395	
	53,595	15,702	69,400	884	3,086	142,667	53,478	15,174	65,167	1,030	3,053	137,902	52,380	15,295	69,434	761	3,292	141,162	
Portefeuille de négociation	-	-	-	9,846	-	9,846	-	-	-	9,664	-	9,664	-	-	-	-	9,596	9,596	
Titrisation	1,223	-	-	-	2,854	4,077	-	-	-	-	2,886	4,127	1,363	-	-	-	3,034	4,397	
Total - Risque de crédit brut	103,507	24,592	69,400	10,730	5,954	214,183	102,565	23,417	65,167	10,694	5,954	207,797	101,157	23,343	69,434	10,357	6,340	210,631	
Approche standardisée	5,628	324	4,741	621	1,003	12,317	5,770	329	3,743	613	981	11,436	5,657	260	2,275	799	1,016	10,007	
Approche NI avancée	97,879	24,268	64,659	10,109	4,951	201,866	96,795	23,088	61,424	10,081	4,973	196,361	95,500	23,083	67,159	9,558	5,324	200,624	
Total - Risque de crédit brut	103,507	24,592	69,400	10,730	5,954	214,183	102,565	23,417	65,167	10,694	5,954	207,797	101,157	23,343	69,434	10,357	6,340	210,631	
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																			
Approche standardisée	-	-	(4,483)	(209)	-	(4,692)	-	-	(3,636)	(282)	-	(3,918)	-	-	(2,110)	(349)	-	(2,459)	
Approche NI avancée	-	-	(57,712)	-	-	(57,712)	-	-	(54,645)	-	-	(54,645)	-	-	(59,172)	-	-	(59,172)	
Total - Risque de crédit net	103,507	24,592	7,205	10,521	5,954	151,779	102,565	23,417	6,886	10,412	5,954	149,234	101,157	23,343	8,152	10,008	6,340	149,000	

2013																			
T4						T3						T2							
(non audités) (millions de dollars canadiens)	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
Particuliers																			
Hypothèques résidentielles	33,533	4,881	-	-	-	38,414	33,105	4,866	-	-	-	37,971	31,976	4,713	-	-	-	-	36,689
Crédits rotatifs admissibles	2,600	1,974	-	-	-	4,574	2,570	1,961	-	-	-	4,531	2,545	1,876	-	-	-	-	4,421
Particuliers - autres	10,805	1,155	-	-	16	11,976	10,821	1,144	-	-	17	11,982	10,800	1,114	-	-	15	11,929	
	46,938	8,010	-	-	16	54,964	46,496	7,971	-	-	17	54,484	45,321	7,703	-	-	15	53,039	
Autres que particuliers																			
Entreprises	31,576	12,504	2,425	40	2,176	48,721	31,649	11,639	805	62	2,084	46,239	30,895	10,944	1,211	32	2,146	45,228	
États souverains	16,368	3,126	14,924	276	139	34,833	14,547	2,942	12,764	260	136	30,649	14,429	3,187	12,359	251	136	30,362	
Institutions financières	2,352	143	48,470	405	738	52,108	3,928	94	48,544	362	733	53,661	3,010	159	41,018	395	725	45,307	
	50,296	15,773	65,819	721	3,053	135,662	50,124	14,675	62,113	684	2,953	130,549	48,334	14,290	54,588	678	3,007	120,897	
Portefeuille de négociation	-	-	-	8,074	-	8,074	-	-	-	7,652	-	7,652	-	-	-	-	7,469	7,469	
Titrisation	1,323	-	-	-	2,984	4,307	1,357	-	-	-	2,929	4,286	1,358	-	-	-	3,003	4,361	
Total - Risque de crédit brut	98,557	23,783	65,819	8,795	6,053	203,007	97,977	22,646	62,113	8,336	5,899	196,971	95,013	21,993	54,588	8,147	6,025	185,766	
Approche standardisée	5,338	456	2,183	845	847	9,669	7,597	672	525	1,031	779	10,604	7,364	746	973	881	795	10,759	
Approche NI avancée	93,219	23,327	63,636	7,950	5,206	193,338	90,380	21,974	61,588	7,305	5,120	186,367	87,649	21,247	53,615	7,266	5,230	175,007	
Total - Risque de crédit brut	98,557	23,783	65,819	8,795	6,053	203,007	97,977	22,646	62,113	8,336	5,899	196,971	95,013	21,993	54,588	8,147	6,025	185,766	

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



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

			2014								
			T3								
	Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾		
(non audités)											
(millions de dollars canadiens)											
Prêts hypothécaires Canadien et marges de crédit hypothécaires	Niveau de risque	Probabilité de défaut									
Assurés et non assurés utilisés et inutilisés ⁽³⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2,416	-	100%	0,07%	18,1%	3%	78	0,3	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2,804	-	100%	0,29%	10,8%	5%	151	0,8	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	1,174	-	100%	0,76%	5,6%	6%	66	0,5	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	589	-	100%	1,72%	3,4%	6%	35	0,3	7%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	392	-	100%	4,65%	2,7%	8%	32	0,5	10%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	178	-	100%	27,07%	2,6%	14%	24	1,3	23%
	Défaut	100,00%	62	-	100%	100,00%	2,4%	23%	14	0,6	35%
				7,615	-	100%	2,07%	11,0%	5%	400	4,3
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3,721	8,150	60%	0,05%	23,0%	3%	118	0,4	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1,460	3,732	68%	0,27%	23,5%	12%	167	0,9	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	100	122	85%	0,71%	24,2%	24%	24	0,2	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	26	33	83%	1,64%	23,7%	41%	11	0,1	46%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	10	12	84%	4,37%	23,9%	47%	7	0,1	86%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	92%	17,68%	24,1%	128%	2	0,1	187%
	Défaut	100,00%	1	2	77%	100,00%	25,2%	315%	5	-	315%
				5,319	12,052	63%	0,17%	23,2%	6%	334	1,8
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	12,961			0,07%	23,6%	4%	554	2,2	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	10,193			0,27%	25,7%	13%	1,299	7,1	14%
	Faible	0,507% - 1,116%	2,438			0,72%	25,9%	26%	629	4,5	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	676			1,68%	25,7%	45%	303	2,9	50%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	400			4,79%	26,8%	85%	339	5,2	101%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	247			28,87%	31,1%	163%	403	22,8	278%
	Défaut	100,00%	61			100,00%	26,9%	249%	153	7,1	393%
				26,976			0,81%	24,8%	14%	3,680	51,8
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2,577	4,384	59%	0,05%	70,2%	2%	59	0,9	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	915	632	82%	0,29%	69,4%	10%	91	1,8	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	541	216	89%	0,78%	69,3%	22%	118	2,9	29%
	Faible	1,117% - 2,681%	496	144	93%	1,79%	74,9%	44%	220	6,7	61%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	359	48	99%	4,58%	75,5%	85%	303	12,3	127%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	84	5	101%	20,46%	71,8%	182%	153	13,1	375%
	Défaut	100,00%	20	-	104%	100,00%	76,8%	345%	68	9,9	973%
				4,992	5,429	74%	1,41%	70,8%	20%	1,012	47,6
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2,295	1,345	87%	0,07%	40,4%	7%	163	0,6	7%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2,685	362	98%	0,29%	45,6%	24%	640	3,7	26%
	Faible	0,507% - 1,116%	2,090	227	98%	0,80%	58,9%	54%	1,125	9,9	60%
	Faible	1,117% - 2,681%	1,448	81	99%	1,75%	64,8%	80%	1,154	16,4	94%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	653	33	99%	4,46%	65,3%	95%	619	18,7	131%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	196	6	99%	21,53%	62,0%	136%	266	26,6	305%
	Défaut	100,00%	109	7	98%	100,00%	61,9%	428%	468	33,5	811%
				9,476	2,061	95%	2,45%	52,1%	47%	4,435	109,4
			54,378	19,542	88%	1,26%	31,7%	18%	9,861	214,9	23%

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

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

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

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

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

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



Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée:
Portefeuilles de prêts aux particuliers ⁽¹⁾ (suite)

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014									
	T2					T1				
Qualité de crédit des portefeuilles de prêts de détail selon l'approche des notations internes avancées	Exposition en cas de défaut (EAD)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %) ⁽¹⁾	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Exposition en cas de défaut (EAD)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %) ⁽¹⁾	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)
Portefeuilles de prêts aux particuliers ⁽²⁾										
0,000-0,145	18,802	0.07%	23.3%	733	4%	18,368	0.07%	23.2%	718	4%
0,146-0,507	14,088	0.28%	22.3%	1,582	11%	14,172	0.28%	22.1%	1,580	11%
0,508-1,166	3,292	0.74%	20.2%	675	21%	3,458	0.74%	20.0%	705	20%
1,167-2,681	1,203	1.75%	16.4%	347	29%	1,206	1.71%	17.3%	364	30%
2,682-9,348	667	4.86%	18.3%	389	58%	724	4.78%	18.1%	416	57%
9,349-99,999	438	27.93%	24.0%	555	127%	399	29.22%	25.1%	525	132%
100	126	100.00%	14.4%	169	134%	139	100.00%	14.0%	175	126%
Total Portefeuilles de prêts aux particuliers	38,616	0.98%	22.4%	4,450	12%	38,466	1.01%	22.2%	4,483	12%
Crédits rotatifs admissibles ⁽³⁾										
-	-	0.00%	-	-	0%	-	0.00%	-	-	0%
0,000-0,145	2,151	0.05%	89.5%	65	3%	2,082	0.05%	89.3%	63	3%
0,146-0,507	924	0.29%	88.5%	117	13%	923	0.29%	88.3%	117	13%
0,508-1,166	524	0.77%	88.8%	145	28%	516	0.78%	88.7%	143	28%
1,167-2,681	478	1.82%	89.9%	256	54%	466	1.81%	89.7%	249	53%
2,682-9,348	406	4.58%	90.0%	413	101%	393	4.59%	90.1%	400	102%
9,349-99,999	98	21.31%	89.3%	221	226%	95	21.17%	89.4%	215	226%
100	29	100.00%	86.2%	191	665%	27	100.00%	85.8%	187	683%
Total Crédits rotatifs admissibles	4,610	1.84%	89.3%	1,408	31%	4,502	1.82%	89.1%	1,374	31%
Autres prêts aux particuliers ⁽⁴⁾										
-	-	0.00%	-	-	0%	-	0.00%	-	-	0%
0,000-0,145	2,426	0.07%	47.6%	199	8%	2,424	0.07%	47.2%	201	8%
0,146-0,507	2,812	0.30%	53.6%	795	28%	2,840	0.29%	52.1%	772	27%
0,508-1,166	2,045	0.80%	67.0%	1,249	61%	1,989	0.80%	65.6%	1,187	60%
1,167-2,681	1,345	1.76%	71.8%	1,189	88%	1,378	1.74%	72.1%	1,218	88%
2,682-9,348	572	4.47%	70.7%	588	103%	595	4.45%	67.5%	584	98%
9,349-99,999	138	20.43%	67.4%	199	144%	130	20.77%	65.3%	183	141%
100	110	100.00%	65.4%	532	483%	109	100.00%	64.4%	515	471%
Total Autres prêts aux particuliers	9,448	2.26%	58.9%	4,751	50%	9,465	2.25%	57.9%	4,660	49%

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts aux particuliers selon l'approche des notations internes avancées	2014			
	T2		T1	
	Montant notionnel des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽⁵⁾	Montant notionnel des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽⁵⁾
Hypothèques résidentielles	11,677	5,085	11,432	4,939
Crédits rotatifs admissibles	5,303	2,010	5,180	1,943
Autres prêts aux particuliers	2,003	1,162	2,016	1,180
Total	18,983	8,257	18,628	8,062

(1) Une approche de substitution du LGD est utilisée pour tenir compte des cautions corporatives et gouvernementales.

(2) Incluant les prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers de 1 à 4 logements et les marges de crédit hypothécaires qui sont couverts par l'approche des notations internes avancée.

(3) Incluant les marges de crédit et les créances sur cartes de crédit couvertes par l'approche des notations internes avancée.

(4) Incluant les prêts à la consommation, les créances sur cartes de crédit et certains prêts aux petites et moyennes entreprises ainsi que les autres prêts aux particuliers couverts par l'approche des notations internes avancée.

(5) L'exposition en cas de défaut liée aux engagements inutilisés représente des engagements (montant nominal) qui sont couramment inutilisés mais qui sont prévus être utilisés en cas de défaut.

Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts autres que particuliers ⁽¹⁾

(non audités) (millions de dollars canadiens)

T3 2014														T2 2014				
Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																		
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
		Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total						Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	28	6	-	34	0,030	19	1	3	AAA-, AA-	53	9	-	62	0,030	23	2	4
1.5	0,035 - 0,044	23	3	-	26	0,039	19	1	4	A+	35	4	-	39	0,039	19	1	4
2	0,044 - 0,063	135	405	11	551	0,049	31	1	14	A	139	385	11	535	0,049	30	79	15
2.5	0,063 - 0,103	1,452	2,319	59	3,323	0,080	42	687	21	A-	1,398	1,501	56	2,955	0,080	42	546	18
3	0,103 - 0,170	3,878	2,819	149	6,846	0,132	39	1,680	25	BBB+	4,152	2,706	150	7,008	0,132	39	1,711	24
3.5	0,170 - 0,280	4,560	2,319	586	7,465	0,218	37	2,300	31	BBB	4,067	2,357	466	6,890	0,218	36	2,014	28
4	0,280 - 0,462	4,831	1,931	245	7,007	0,360	36	2,593	37	BBB-	4,718	1,967	227	6,912	0,360	36	2,526	37
4.5	0,462 - 0,762	3,842	674	126	4,642	0,593	37	2,186	47	BB+	3,692	673	163	4,528	0,593	37	2,143	45
5	0,762 - 1,256	6,016	1,310	285	7,611	0,978	37	4,447	58	BB	6,853	992	278	8,153	0,978	38	4,764	49
5.5	1,256 - 2,070	2,324	707	93	3,124	1,612	38	2,312	74	BB-	2,305	447	114	2,866	1,612	39	2,102	73
6	2,070 - 3,412	1,257	189	62	1,508	2,658	37	1,187	79	B+	1,290	165	148	1,603	2,658	33	1,117	70
6.5	3,412 - 5,625	922	96	111	1,129	4,381	33	911	81	B	825	98	23	946	4,381	36	792	84
7	5,625 - 9,272	814	100	50	964	7,222	37	1,031	107	B-	920	56	15	991	7,222	38	1,084	109
7.5	9,272 - 15,284	270	12	1	283	11,900	35	345	122	CCC+	173	18	1	192	11,900	32	229	119
8	15,284 - 25,195	58	31	-	89	19,622	36	154	173	CCC	77	32	-	109	19,622	35	184	169
8.5	25,195 - 100	45	-	-	45	32,35	73	166	368	CCC-	6	-	-	6	32,35	37	10	170
9	100	255	6	2	263	100,0	42	336	128	CC	271	3	3	277	100,0	43	452	163
9.5	100	-	-	-	-	-	-	-	-	C	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	-	-	-	-	-	-	-	-	D	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		30,710	12,420	1,780	44,910			20,415			31,004	11,413	1,655	44,072			19,756	

T3 2014														T2 2014				
Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																		
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
		Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total						Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	13,526	32	190	13,748	0,008	11	238	2	AAA-, AA-	13,474	36	367	13,877	0,008	10	238	2
1.5	0,035 - 0,044	3,289	2,195	533	6,017	0,014	13	155	3	A+	2,804	2,641	796	6,241	0,014	13	140	1
2	0,044 - 0,063	1,221	594	9	1,824	0,025	18	80	4	A	1,240	578	10	1,828	0,025	17	79	4
2.5	0,063 - 0,103	-	-	-	-	-	-	-	-	A-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0,103 - 0,170	8	1	-	9	0,080	15	1	9	BBB+	7	1	-	8	0,080	15	1	10
3.5	0,170 - 0,280	-	-	-	-	-	-	-	-	BBB	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0,280 - 0,462	-	-	-	-	-	-	-	-	BB+	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	0,462 - 0,762	-	-	-	-	-	-	-	-	BB	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0,762 - 1,256	-	-	-	-	-	-	-	-	BB-	4	-	-	4	0,819	19	1	28
5.5	1,256 - 2,070	-	-	-	-	-	-	-	-	B+	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2,070 - 3,412	16	-	2	16	2,622	19	7	42	B	-	34	2	36	4,692	14	14	40
6.5	3,412 - 5,625	-	33	-	35	7,492	14	14	41	B-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	5,625 - 9,272	-	-	-	-	-	-	-	-	B-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.5	9,272 - 15,284	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC+	-	-	-	-	-	-	-	-
8	15,284 - 25,195	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	25,195 - 100	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	100	-	-	-	-	-	-	-	-	CC	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	100	-	-	-	-	-	-	-	-	C	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	-	-	-	-	-	-	-	-	D	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		18,060	2,855	734	21,649			495			17,529	3,290	1,175	21,994			473	

T3 2014														T2 2014				
Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																		
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
		Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total						Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	306	-	2,017	2,323	0,030	60	207	9	AAA-, AA-	135	-	223	358	0,030	33	57	16
1.5	0,035 - 0,044	514	-	670	1,184	0,039	42	137	12	A+	582	-	750	1,332	0,039	40	149	3
2	0,044 - 0,063	164	30	99	293	0,049	39	51	18	A	686	30	248	964	0,049	40	136	14
2.5	0,063 - 0,103	323	-	1,981	2,304	0,080	11	122	5	A-	100	-	3,475	3,575	0,080	35	372	2
3	0,103 - 0,170	227	-	275	502	0,132	49	155	31	BBB+	302	12	449	763	0,132	50	252	8
3.5	0,170 - 0,280	438	-	224	662	0,218	44	267	40	BBB	472	-	189	661	0,218	49	291	10
4	0,280 - 0,462	133	73	1,072	1,278	0,360	42	648	51	BBB-	46	100	468	614	0,360	53	435	8
4.5	0,462 - 0,762	212	-	490	702	0,593	62	570	81	BB+	187	-	509	696	0,593	61	590	15
5	0,762 - 1,256	92	-	301	393	0,978	41	266	68	BB	301	93	474	567	0,978	39	378	11
5.5	1,256 - 2,070	2	-	189	191	1,612	58	287	150	BB-	2	-	201	203	1,612	58	301	16
6	2,070 - 3,412	-	-	-	-	2,658	38	0	-	B+	-	-	-	-	2,658	20	-	12
6.5	3,412 - 5,625	-	-	32	32	4,381	34	35	110	B	-	-	41	41	4,381	50	67	7
7	5,625 - 9,272	-	-	-	-	-	-	-	-	B-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.5	9,272 - 15,284	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC+	-	-	-	-	-	-	-	-
8	15,284 - 25,195	-	-	-	-	19,624	3	0	-	CCC	-	-	-	-	19,624	3	-	17
8.5	25,195 - 100	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	100	-	-	-	-	-	-	-	-	CC	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	100	-	-	-	-	-	-	-	-	C	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	-	-	-	-	-	-	-	-	D	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		2,411	103	7,350	9,864			2,745			2,605	142	7,027	9,774			2,998	

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T3 2014		T2 2014	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽³⁾	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽³⁾
Entreprises	30,143	12,421	27,019	11,413
États souverains	6,618	2,855	7,463	3,290
Institutions financières	206	103	285	142
Total	36,967	15,379	34,767	14,845

(1) Les chiffres présentés ci-dessus sont nets des collatéraux admissibles et excluent le portefeuille PME-Particuliers.

(2) Dans la classe de notation interne "9", l'exposition en cas de défaut est inférieure à 500K\$ mais pris en considération dans le calcul de l'exposition du RWA.

(3) L'exposition en cas de défaut des institutions financières liée aux engagements inutilisés représente des engagements inutilisés (montant nominal) qui sont couramment inutilisés mais qui sont prévus être utilisés en cas de défaut.

Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts autres que particuliers ⁽¹⁾ (suite)

(non audités) (millions de dollars canadiens)

T1 2014												T4 2013					
Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																	
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Notation équivalente Standard & Poor's	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	
		Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total												
1	0,000 - 0,035	53	7	-	60	0,030	26	4	4	AAA... AA-	0,000 - 0,035	17	0,030	18	-	2	
1.5	0,035 - 0,044	37	3	-	40	0,039	18	1	3	A+	0,035 - 0,044	41	0,039	19	1	3	
2	0,044 - 0,063	114	301	3	418	0,049	31	59	14	A	0,044 - 0,063	274	0,049	22	30	11	
2.5	0,063 - 0,103	1,087	1,513	74	2,674	0,080	40	518	19	A-	0,063 - 0,103	2,867	0,080	39	507	18	
3	0,103 - 0,170	4,311	3,017	171	7,499	0,132	41	2,012	27	BBB+	0,103 - 0,170	7,152	0,132	42	1,962	27	
3.5	0,170 - 0,280	4,014	2,407	461	6,882	0,218	37	2,079	29	BBB	0,170 - 0,280	6,629	0,218	39	1,995	30	
4	0,280 - 0,462	4,644	2,047	288	6,979	0,360	34	2,473	35	BBB-	0,280 - 0,462	7,255	0,360	36	2,633	36	
4.5	0,462 - 0,762	3,441	639	87	4,167	0,593	37	1,943	44	BB+	0,462 - 0,762	4,138	0,593	37	1,801	42	
5	0,762 - 1,256	6,429	1,119	232	7,780	0,978	39	4,808	62	BB	0,762 - 1,256	7,941	0,978	38	4,696	58	
5.5	1,256 - 2,070	2,090	337	144	2,571	1,612	37	1,721	67	BB-	1,256 - 2,070	2,595	1,612	37	1,725	66	
6	2,070 - 3,412	1,257	184	138	1,579	2,658	31	1,045	66	B+	2,070 - 3,412	1,538	2,658	33	1,055	69	
6.5	3,412 - 5,625	851	138	19	1,008	4,381	35	828	82	B	3,412 - 5,625	941	4,381	36	752	80	
7	5,625 - 9,272	993	59	9	1,061	7,222	35	1,115	105	B-	5,625 - 9,272	957	7,222	34	970	101	
7.5	9,272 - 15,284	197	20	10	227	11,90	36	298	131	CCC+	9,272 - 15,284	265	11,90	40	368	139	
8	15,284 - 25,195	89	6	8	103	19,62	39	185	179	CCC	15,284 - 25,195	114	19,62	44	221	194	
8.5	25,195 - 100	41	-	-	41	32,35	30	61	148	CCC-	25,195 - 100	10	32,35	26	10	101	
9	100	230	2	2	234	100,0	42	255	109	CC	100	289	100,0	41	449	155	
9.5	100	-	-	-	-	-	-	-	-	C	-	-	-	-	-	-	
10	100	-	-	-	-	-	-	-	-	D	-	-	-	-	-	-	
Total		29,878	11,799	1,646	43,323			19,405				43,023			19,175		

T1 2014												T4 2013					
Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																	
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Notation équivalente Standard & Poor's	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	
		Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total												
1	0,000 - 0,035	13,132	56	471	13,659	0,008	12	218	1	AAA... AA-	0,000 - 0,010	12,609	0,008	12	202	1	
1.5	0,035 - 0,044	3,026	2,542	834	6,402	0,014	13	146	1	A+	0,010 - 0,019	6,209	0,014	13	142	1	
2	0,044 - 0,063	1,253	463	10	1,726	0,025	17	71	4	A	0,019 - 0,033	1,591	0,025	17	68	4	
2.5	0,063 - 0,103	8	1	2	11	0,045	13	1	2	A-	0,033 - 0,060	12	0,045	14	1	3	
3	0,103 - 0,170	-	-	-	-	-	-	-	-	BBB+	0,060 - 0,107	-	-	-	-	-	
3.5	0,170 - 0,280	-	-	-	-	-	-	-	-	BBB	0,107 - 0,191	-	-	-	-	-	
4	0,280 - 0,462	-	-	-	-	-	-	-	-	BBB-	0,191 - 0,342	-	-	-	-	-	
4.5	0,462 - 0,762	-	-	-	-	-	-	-	-	BB+	0,342 - 0,612	-	-	-	-	-	
5	0,762 - 1,256	4	-	-	4	0,819	19	1	28	BB	0,612 - 1,095	4	0,819	19	1	28	
5.5	1,256 - 2,070	-	-	-	-	-	-	-	-	BB-	1,095 - 1,960	-	-	-	-	-	
6	2,070 - 3,412	-	-	-	-	4,692	14	14	40	B+	1,960 - 3,507	-	-	-	-	-	
6.5	3,412 - 5,625	31	3	34	-	-	-	-	-	B	3,507 - 6,276	34	4,692	14	14	40	
7	5,625 - 9,272	-	-	-	-	-	-	-	-	B-	6,276 - 11,231	-	-	-	-	-	
7.5	9,272 - 15,284	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC+	11,231 - 20,099	-	-	-	-	-	
8	15,284 - 25,195	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC	20,099 - 35,967	-	-	-	-	-	
8.5	25,195 - 100	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC-	35,967 - 100	-	-	-	-	-	
9	100	-	-	-	-	-	-	-	-	CC	100	-	-	-	-	-	
9.5	100	-	-	-	-	-	-	-	-	C	-	-	-	-	-	-	
10	100	-	-	-	-	-	-	-	-	D	-	-	-	-	-	-	
Total		17,423	3,093	1,320	21,836			451				20,459			428		

T1 2014												T4 2013					
Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																	
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Notation équivalente Standard & Poor's	Probabilité de défaut 0,000%	Exposition en cas de défaut ⁽²⁾	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	
		Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total												
1	0,000 - 0,035	100	-	155	255	0,030	34	32	13	AAA... AA-	0,000 - 0,035	295	0,030	22	27	9	
1.5	0,035 - 0,044	604	-	510	1,114	0,039	42	134	3	A+	0,035 - 0,044	2,667	0,039	39	211	2	
2	0,044 - 0,063	650	-	176	826	0,049	46	139	17	A	0,044 - 0,063	672	0,049	43	92	6	
2.5	0,063 - 0,103	37	30	3,786	3,853	0,080	33	362	1	A-	0,063 - 0,103	2,026	0,080	62	363	3	
3	0,103 - 0,170	560	13	387	960	0,132	49	325	10	BBB+	0,103 - 0,170	937	0,132	50	300	6	
3.5	0,170 - 0,280	152	-	912	1,064	0,218	40	414	7	BBB	0,170 - 0,280	988	0,218	38	366	7	
4	0,280 - 0,462	113	100	230	443	0,360	53	301	11	BBB-	0,280 - 0,462	559	0,360	48	300	7	
4.5	0,462 - 0,762	234	-	325	559	0,593	41	361	11	BB+	0,462 - 0,762	578	0,593	42	334	8	
5	0,762 - 1,256	9	-	777	786	0,978	35	471	9	BB	0,762 - 1,256	557	0,978	38	325	9	
5.5	1,256 - 2,070	4	-	209	213	1,612	36	192	8	BB-	1,256 - 2,070	323	1,612	34	261	10	
6	2,070 - 3,412	-	-	389	389	2,658	73	640	34	B+	2,070 - 3,412	240	2,658	79	435	36	
6.5	3,412 - 5,625	1	-	153	154	4,381	55	261	18	B	3,412 - 5,625	6	4,381	50	10	168	
7	5,625 - 9,272	-	-	-	-	-	-	-	-	B-	5,625 - 9,272	-	-	-	-	-	
7.5	9,272 - 15,284	-	-	-	-	-	-	-	-	CCC+	9,272 - 15,284	-	-	-	-	-	
8	15,284 - 25,195	-	-	-	-	19,624	3	-	17	CCC	15,284 - 25,195	-	-	-	-	-	
8.5	25,195 - 100	-	-	-	-	100,0	54	-	-	CCC-	25,195 - 100	-	-	-	-	-	
9	100	-	-	-	-	-	-	-	-	CC	100	-	100,0	54	-	663	
9.5	100	-	-	-	-	-	-	-	-	C	-	-	-	-	-	-	
10	100	-	-	-	-	-	-	-	-	D	-	-	-	-	-	-	
Total		2,464	143	8,009	10,616			3,632				9,848			3,024		

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T1 2014		T4 2014	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽³⁾	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽³⁾
Entreprises	6,965	3,093	7,141	3,126
États souverains	27,840	11,799	27,854	12,048
Institutions financières	286	143	286	143
Total	35,091	15,035	35,281	15,317

(1) Les chiffres présentés ci-dessus sont nets des collatéraux admissibles et excluent le portefeuille PME-Particuliers.

(2) Dans la classe de notation interne "9", l'exposition en cas de défaut est inférieur à 500K\$ mais pris en considération dans le calcul de l'exposition du RWA.

(3) L'exposition en cas de défaut des institutions financières liée aux engagements inutilisés représente des engagements inutilisés (montant nominal) qui sont couramment inutilisés mais qui sont prévus être utilisés en cas de défaut.

Distribution des prêts bruts, acceptations, prêts douteux et provisions individuelles et collectives par catégorie d'emprunteurs

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014															
	T3					T2					T1					
	Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions sur prêts douteux individuelles et collectives	Dotations aux pertes sur créances	Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions sur prêts douteux individuelles et collectives	Dotations aux pertes sur créances	Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions sur prêts douteux individuelles et collectives	Dotations aux pertes sur créances	
Hypothèques résidentielles ⁽³⁾	40,388	49,120	60	9	1	39,099	47,961	61	9	1	38,949	47,216	67	9	3	
Crédit rotatif admissible ⁽⁴⁾	4,992	3,982	17	10	26	4,610	3,962	17	10	28	4,502	3,922	16	9	25	
Particuliers - autres ⁽⁵⁾	9,285	8,999	51	24	12	9,136	8,899	48	24	12	9,092	8,825	47	24	13	
Total Particuliers	54,665	62,101	128	43	39	52,845	60,822	126	43	41	52,543	59,963	130	42	41	
	Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾					Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾					Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾					
	Marchés financiers ⁽⁶⁾		Prêts et acceptations bancaires			Marchés financiers ⁽⁶⁾		Prêts et acceptations bancaires			Marchés financiers ⁽⁶⁾		Prêts et acceptations bancaires			
Agriculture	10	4,039	3,770	19	8	-	3,944	3,681	25	10	-	3,877	3,608	29	12	(1)
Mines, Pétrole et gaz	7	5,817	3,360	27	24	(1)	6,160	3,541	23	2	13	6,085	3,612	21	22	1
Services publics	371	2,678	672	1	-	412	2,543	641	1	-	432	2,440	683	1	-	-
Construction	15	3,134	1,762	39	12	15	2,863	1,651	41	12	15	2,856	1,540	36	8	3
Fabrication	10	5,414	3,350	68	(1)	12	5,049	3,317	89	5	88	5,088	3,225	97	65	3
Commerce de gros	-	2,616	1,947	19	6	5	2,609	1,977	12	10	5	2,405	1,745	14	11	-
Commerce de détail	-	4,181	3,280	10	5	3	4,411	3,495	5	3	5	4,521	3,240	6	3	-
Transport	91	2,916	1,105	12	5	83	2,770	1,167	12	5	83	2,752	1,135	1	-	-
Communications	88	2,268	1,354	12	6	95	2,053	1,355	7	5	10	2,207	1,566	7	5	-
Finance et assurances	77,909	9,012	1,449	1	1	73,168	8,388	1,466	2	-	77,128	8,303	1,721	1	1	-
Services Immobiliers ⁽⁷⁾	94	6,774	6,799	5	1	30	6,343	6,449	6	2	41	6,054	6,101	7	2	-
Services professionnels	-	2,800	1,586	19	15	-	2,967	1,841	20	15	-	2,887	1,713	19	16	2
Éducation et soins de santé	-	3,353	2,741	16	10	-	3,304	2,489	17	8	-	3,314	2,510	17	7	-
Autres services	55	4,702	3,495	20	14	41	4,267	3,233	17	13	(2)	3,310	3,285	16	14	1
Gouvernement	3,256	1,611	583	-	-	3,855	1,800	492	-	-	3,249	1,761	620	-	-	-
Autres	38	2,336	4,638	15	15	1,559	2,402	4,530	14	14	1,648	2,485	4,044	15	14	10
Total - Autres que particuliers ⁽⁸⁾	81,944	63,651	41,891	283	184	79,288	61,873	41,325	291	183	82,750	61,345	40,348	287	181	1
Total	81,944	118,316	103,992	411	227	79,288	114,718	102,147	417	226	82,750	113,888	100,311	417	223	51

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2013																
	T4					T3					T2						
	Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions sur prêts douteux individuelles et collectives	Dotations aux pertes sur créances	Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions sur prêts douteux individuelles et collectives	Dotations aux pertes sur créances	Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions sur prêts douteux individuelles et collectives	Dotations aux pertes sur créances		
Hypothèques résidentielles ⁽³⁾	38,414	46,836	53	8	5	37,971	45,758	49	7	4	36,689	44,495	42	7	3		
Crédit rotatif admissible ⁽⁴⁾	4,574	3,962	16	9	100	4,531	3,932	15	8	75	4,420	3,909	15	8	51		
Particuliers - autres ⁽⁵⁾	9,047	8,801	47	23	44	9,068	9,466	44	22	33	9,089	9,530	42	20	21		
Total Particuliers	52,035	59,599	116	40	149	51,570	59,156	108	37	112	50,198	57,934	99	35	75		
	Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾					Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾					Exposition en cas de défaut ⁽¹⁾						
	Marchés financiers ⁽⁶⁾		Prêts et acceptations bancaires			Marchés financiers ⁽⁶⁾		Prêts et acceptations bancaires			Marchés financiers ⁽⁶⁾		Prêts et acceptations bancaires				
Agriculture	-	3,821	3,553	29	13	-	3,711	3,407	33	14	3	-	3,578	3,297	32	12	1
Mines, Pétrole et gaz	8	6,355	3,763	21	21	6	7,092	4,365	25	21	26	13	6,549	3,978	26	18	23
Services publics	357	2,255	586	1	1	343	2,257	657	1	-	312	2,002	539	1	1	-	
Construction	-	2,973	1,718	30	5	-	2,705	1,696	29	5	3	-	2,668	1,697	27	6	1
Fabrication	89	5,055	3,286	97	66	89	5,001	3,313	101	71	3	-	4,881	3,324	75	67	(1)
Commerce de gros	-	2,407	1,714	13	12	-	2,738	2,005	13	11	-	-	2,518	1,838	12	10	-
Commerce de détail	-	4,683	2,873	5	3	(1)	4,532	2,988	5	3	1	-	4,052	2,831	6	3	1
Transport	90	2,778	1,202	1	-	93	2,766	1,170	1	-	-	64	2,674	1,135	1	-	-
Communications	10	2,138	1,471	6	5	6	2,211	1,504	5	5	-	21	2,293	1,439	5	5	-
Finance et assurances	74,221	6,368	1,693	1	-	70,960	4,781	1,724	1	-	-	64,399	4,387	1,476	1	1	-
Services Immobiliers ⁽⁷⁾	49	5,761	5,844	5	2	49	5,245	4,869	9	4	-	21	5,091	4,770	8	4	-
Services professionnels	-	2,787	1,564	21	13	-	2,739	1,533	7	3	-	-	2,713	1,521	6	3	-
Éducation et soins de santé	-	3,325	2,607	20	7	-	3,192	2,567	4	1	-	-	3,246	2,412	3	1	-
Autres services	55	4,323	3,354	15	13	(5)	4,285	3,329	15	13	(16)	694	4,373	3,389	22	16	(16)
Gouvernement	3,854	1,632	401	-	-	4,237	1,633	524	-	-	3,610	1,783	495	-	-	-	
Autres	1,168	2,029	2,688	14	11	1,096	1,647	2,721	20	16	1	-	1,796	2,701	22	18	1
Total - Autres que particuliers ⁽⁸⁾	79,901	58,690	38,317	279	172	76,928	56,535	38,372	269	168	69,134	54,604	36,842	247	165	10	
Total	79,901	110,725	97,916	395	212	76,928	108,105	97,528	377	205	69,134	104,802	94,776	346	200	85	

(1) Exposition en cas de défaut déduction faite de la titrisation.

(2) Les prêts bruts comprennent les actifs titrisés. En tenant compte de la titrisation, les soldes des PH sont inférieurs au EAD.

(3) Inclut les prêts hypothécaires résidentiels de 1 à 4 logements (selon la définition Bâle) ainsi que les marges de crédit hypothécaires.

(4) Inclut les marges de crédit et les créances sur cartes de crédit admissibles.

(5) Inclut les prêts à la consommation et autres prêts personnels, mais exclut le portefeuille PME-Particuliers.

(6) Marchés financiers excluent les prêts de négociation, les titres de portefeuille bancaire et la titrisation.

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

(8) Le total inclut le portefeuille PME-Particuliers.

 Répartition géographique des prêts bruts, acceptations, prêts douteux et provisions individuelles et collectives ⁽¹⁾

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014								
	T3			T2			T1		
	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions individuelles et collectives	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions individuelles et collectives	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions individuelles et collectives
Canada									
Hypothèques résidentielles ⁽³⁾	49,018	60	9	47,862	61	9	47,122	67	9
Crédit rotatif admissible ⁽⁴⁾	3,982	17	10	3,962	17	10	3,922	16	9
Particuliers - autres ⁽⁵⁾	8,995	51	24	8,894	48	24	8,821	47	24
Autres que Particuliers ⁽⁶⁾	41,335	278	184	40,906	291	183	39,924	287	181
	103,330	406	227	101,624	417	226	99,789	417	223
Etats-Unis									
Hypothèques résidentielles ⁽³⁾	102	-	-	99	-	-	94	-	-
Crédit rotatif admissible ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres ⁽⁵⁾	4	-	-	5	-	-	4	-	-
Autres que Particuliers ⁽⁶⁾	431	5	-	364	-	-	375	-	-
	537	5	-	468	-	-	473	-	-
Autres									
Hypothèques résidentielles ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit rotatif admissible ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres que Particuliers ⁽⁶⁾	125	-	-	55	-	-	49	-	-
	125	-	-	55	-	-	49	-	-
Total	103,992	411	227	102,147	417	226	100,311	417	223

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2013								
	T4			T3			T2		
	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions individuelles et collectives	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions individuelles et collectives	Prêts bruts ⁽²⁾	Prêts douteux	Provisions individuelles et collectives
Canada									
Hypothèques résidentielles ⁽³⁾	46,752	53	8	45,678	49	7	44,424	42	7
Crédit rotatif admissible ⁽⁴⁾	3,962	16	9	3,932	15	8	3,909	15	8
Particuliers - autres ⁽⁵⁾	8,797	47	23	9,462	44	22	9,526	22	20
Autres que Particuliers ⁽⁶⁾	37,977	279	172	38,084	266	167	36,581	244	164
	97,488	395	212	97,156	374	204	94,440	323	199
Etats-Unis									
Hypothèques résidentielles ⁽³⁾	84	-	-	80	-	-	71	-	-
Crédit rotatif admissible ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres ⁽⁵⁾	4	-	-	4	-	-	4	-	-
Autres que Particuliers ⁽⁶⁾	287	-	-	233	3	1	186	3	1
	375	-	-	317	3	1	261	3	1
Autres									
Hypothèques résidentielles ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit rotatif admissible ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres que Particuliers ⁽⁶⁾	53	-	-	55	-	-	75	-	-
	53	-	-	55	-	-	75	-	-
Total	97,916	395	212	97,528	377	205	94,776	326	200

- (1) L'information géographique est fondée sur l'adresse de l'emprunteur (pays).
- (2) Les prêts bruts comprennent les actifs titrisés.
- (3) Inclut les prêts hypothécaires résidentiels de 1 à 4 logements (selon la définition Bâle) ainsi que les marges de crédit hypothécaires.
- (4) Inclut les marges de crédit et les créances sur cartes de crédit admissibles.
- (5) Inclut les prêts à la consommation et autres prêts personnels, mais exclut les PME-Particuliers.
- (6) Le portefeuille autre que particuliers (entreprises) inclut les prêts aux PME-Particuliers.



Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances

(non audités) (millions de dollars canadiens)

Formation des prêts douteux bruts ⁽¹⁾ (par secteur)	2014			2013				Cumulatif	
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2014	2013
Solde d'ouverture	417	417	395	377	346	354	387	395	387
Radiations									
Particuliers	(18)	(19)	(20)	(16)	(18)	(16)	(16)	(57)	(50)
Commercial	(10)	(10)	(3)	(7)	(8)	(5)	(4)	(23)	(17)
Gestion de patrimoine	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	-	(3)	(2)
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	-	-	-	(14)	-	(14)
Immobilier	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Radiations totales	(29)	(30)	(24)	(24)	(27)	(23)	(34)	(83)	(84)
Formation									
Particuliers	20	15	36	21	26	20	21	71	67
Commercial	2	15	9	29	30	(13)	35	26	52
Gestion de patrimoine	1	-	1	1	2	1	1	2	4
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	(6)	(6)	7	(56)	-	(55)
Immobilier	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Autres	-	-	-	(3)	3	-	-	-	3
Formation totale	23	30	46	42	58	15	1	99	74
Solde de fermeture	411	417	417	395	377	346	354	411	377

(1) Créances sur carte de crédit ne sont pas inclus

Formation des prêts douteux bruts (par activité)	2014			Cumulatif	Année complète
	T3	T2	T1		
Solde d'ouverture	417	417	395	395	387
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	142	139	127	408	587
Transférés à titre de prêts non douteux durant l'exercice	(6)	(7)	(2)	(15)	(16)
Remboursements nets	(88)	(77)	(57)	(222)	(363)
Radiations	(48)	(48)	(40)	(136)	(177)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(4)	(5)	(5)	(14)	(17)
Dispositions de prêts	(2)	(2)	(1)	(5)	(6)
Variation de change et autres mouvements	-	-	-	-	-
Solde de fermeture	411	417	417	411	395

Provisions pour pertes sur créances	2014			2013				Nouvelle présentation		Année complète
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2014	2013	
Provisions au début	592	589	578	571	566	556	577	578	577	577
Radiations	(54)	(54)	(47)	(43)	(47)	(45)	(55)	(155)	(147)	(203)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	4	4	6	2	4	2	2	14	8	17
Enregistrées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances)	49	51	51	48	48	53	32	151	133	181
Dispositions de prêts	2	2	1					5		6
Variation de change et autres mouvements	-	-	-					-		-
Provisions à la fin	593	592	589	578	571	566	556	593	571	578



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

2014												
(non audités) (millions de dollars canadiens)	T3				T2				T1			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	26,008	13,619	283	39,910	25,022	13,238	356	38,616	24,417	13,654	395	38,466
Crédit rotatif admissible	4,992	-	-	4,992	4,610	-	-	4,610	4,502	-	-	4,502
Particuliers - autres	5,391	2,632	1,453	9,476	5,410	2,683	1,355	9,448	5,481	2,656	1,328	9,465
	36,391	16,251	1,736	54,378	35,042	15,921	1,711	52,674	34,400	16,310	1,723	52,433
Autres que particuliers												
Entreprises	33,322	13,300	1,579	48,201	32,391	12,462	1,341	46,194	29,721	12,878	1,153	43,752
États souverains	20,535	6,472	4,565	31,572	23,229	6,812	3,959	34,000	21,833	8,708	3,789	34,330
Institutions financières	46,570	7,785	6	54,361	41,569	8,729	1	50,299	46,417	10,419	29	56,865
	100,427	27,557	6,150	134,134	97,189	28,003	5,301	130,493	97,971	32,005	4,971	134,947
Portefeuille de négociation	1,345	5,945	1,987	9,277	1,735	5,692	1,640	9,067	2,425	4,839	1,583	8,847
Total	138,163	49,753	9,873	197,789	133,966	49,616	8,652	192,234	134,796	53,154	8,277	196,227

2013												
(non audités) (millions de dollars canadiens)	T4				T3				T2			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	23,995	13,568	425	37,988	23,740	12,999	333	37,072	23,681	11,820	300	35,801
Crédit rotatif admissible	4,574	-	-	4,574	4,531	-	-	4,531	4,421	-	-	4,421
Particuliers - autres	5,552	2,687	1,308	9,547	5,663	2,652	1,209	9,524	5,746	2,599	1,165	9,510
	34,121	16,255	1,733	52,109	33,934	15,651	1,542	51,127	33,848	14,419	1,465	49,732
Autres que particuliers												
Entreprises	28,940	12,871	1,429	43,240	29,112	10,322	944	40,378	27,546	10,786	805	39,137
États souverains	25,050	5,312	4,269	34,631	20,187	5,418	4,865	30,470	19,118	5,882	5,121	30,121
Institutions financières	41,923	9,860	-	51,783	52,310	1,113	-	53,423	43,988	1,050	-	45,038
	95,913	28,043	5,698	129,654	101,609	16,853	5,809	124,271	90,652	17,718	5,926	114,296
Portefeuille de négociation	1,912	4,045	1,311	7,268	1,558	3,987	1,138	6,683	1,482	3,977	1,159	6,618
Total	131,946	48,343	8,742	189,031	137,101	36,491	8,489	182,081	125,982	36,114	8,550	170,646

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



Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit

2014						
(non audités) (millions de dollars canadiens)	T3		T2		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche des notations internes avancées ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche des notations internes avancées ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche des notations internes avancées ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	293	6,480	296	5,707	296	5,928
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2,051	303	2,164	304	1,899	313
	2,344	6,783	2,460	6,011	2,195	6,241
Autres que particuliers						
Entreprises	444	2,437	652	2,414	520	2,376
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	-	-	-
	444	2,437	652	2,414	520	2,376
Portefeuille de négociation	-	105	-	86	-	12
Total	2,788	9,325	3,112	8,511	2,715	8,629

2013						
(non audités) (millions de dollars canadiens)	T4		T3		T2	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche des notations internes avancées ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche des notations internes avancées ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche des notations internes avancées ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	242	6,147	420	6,079	388	6,126
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	1,201	306	1,170	307	1,138	294
	1,443	6,453	1,590	6,386	1,526	6,420
Autres que particuliers						
Entreprises	254	2,338	643	1,903	504	2,110
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	2	-	870	-	90
	254	2,340	643	2,773	504	2,200
Portefeuille de négociation	-	9	-	13	-	18
Total	1,697	8,802	2,233	9,172	2,030	8,638

(1) Aucune sûreté financière admissible.

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



Positions en actions du portefeuille bancaire

(non audités)
(millions de dollars canadiens)

	2014											
	T3				T2				T1			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	261	-	261	55	379	-	379	55	257	-	257	24
Privé	208	35	173	23	202	38	164	18	235	38	197	30
	469	35	434	78	581	38	543	73	492	38	454	54

(non audités)
(millions de dollars canadiens)

	2013											
	T4				T3				T2			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	226	-	226	34	102	-	102	29	245	-	245	42
Privé	211	38	173	21	215	39	176	20	220	40	180	19
	437	38	399	55	317	39	278	49	465	40	425	61

Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

2014												
(non audités) (millions de dollars canadiens)	T3				T2				T1			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	55	-	593	253	44	-	469	195	45	-	742	201
Tranches sur indices	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1
Swaps à rendement total	-	-	40	7	-	-	10	7	-	-	-	10

2013												
(non audités) (millions de dollars canadiens)	T4				T3				T2			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	42	-	1,071	235	20	-	943	219	20	-	823	152
Tranches sur indices	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1
Swaps à rendement total	-	-	-	9	459	-	-	8	473	-	-	8

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2014			2013
	T3	T2	T1	T4
(non audités) (millions de dollars canadiens)				
Selon Bâle III				
CONTRATS DE CHANGE				
Swaps	111,293	110,949	96,916	72,836
Options	4,639	4,754	3,550	3,039
- achetées	4,370	5,014	4,073	3,164
- vendues	14,181	14,564	14,308	12,310
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse				
Total montant nominal	134,483	135,281	118,847	91,349
Coût de remplacement	1,519	1,595	2,392	1,034
- Brut	956	985	1,367	578
- Net ⁽¹⁾	1,792	1,697	1,430	978
Risque de crédit futur	2,748	2,682	2,797	1,556
Équivalent de crédit ⁽²⁾	967	915	966	604
Équivalent pondéré ⁽³⁾				
CONTRATS DE TAUX D'INTÉRÊT				
Swaps	411,810	422,061	359,892	294,637
Options	35,751	16,333	8,325	5,144
- achetées	36,847	22,604	8,460	4,030
- vendues	21,203	14,544	27,783	24,120
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse				
Total montant nominal	505,611	475,542	404,460	327,931
Coût de remplacement	3,193	2,974	3,253	2,895
- Brut	1,143	1,169	1,158	1,136
- Net ⁽¹⁾	2,302	2,269	2,027	1,686
Risque de crédit futur	3,445	3,438	3,185	2,822
Équivalent de crédit ⁽²⁾	996	920	933	923
Équivalent pondéré ⁽³⁾				
CONTRATS À TERME NORMALISÉS FINANCIERS				
Total notional amount	61,899	58,387	53,658	33,291
CONTRATS SUR ACTIONS ET BIENS DE BASE				
Total montant nominal	44,559	42,829	40,039	42,489
Coût de remplacement	1,971	1,965	2,045	1,604
- Brut	1,648	1,681	1,794	1,261
- Net ⁽¹⁾	4,214	4,017	3,975	2,700
Risque de crédit futur	5,862	5,698	5,770	3,961
Équivalent de crédit ⁽²⁾	1,602	1,258	1,107	1,013
Équivalent pondéré ⁽³⁾				
DÉRIVÉS DE CRÉDIT				
Total montant nominal (négociation seulement)	894	682	954	1,316
Total montant nominal du swap sur rendement ⁽⁴⁾	18,545	17,602	16,693	15,430
Coût de remplacement	97	84	110	92
- Brut	18	15	15	17
- Net ⁽¹⁾	401	502	477	439
Risque de crédit futur	419	517	492	455
Équivalent de crédit ⁽²⁾	117	123	122	133
Équivalent pondéré ⁽³⁾				
Total Derivatives				
Total montant nominal	765,991	730,323	634,651	511,806
Coût de remplacement	6,780	6,618	7,800	5,625
- Brut	3,765	3,850	4,334	2,992
- Net ⁽¹⁾	8,709	8,485	7,909	5,803
Risque de crédit futur	12,474	12,335	12,244	8,794
Équivalent de crédit ⁽²⁾	3,682	3,216	3,128	2,673
Équivalent pondéré ⁽³⁾				

(1) Coût de remplacement net est le coût de remplacement brut déduit des accords de compensation et sans tenir compte du collatéral.

(2) En tenant compte de l'impact des accords de compensation mais exclus le montant de collatéral.

(3) Les montants d'équivalent pondéré sont nets de l'impact des accords de compensation et des collatéraux.

(4) Exposition titrisée considérée pour le ratio de capital mais non pour le bilan en vertu du réglementaire IFRS.

Montant global des positions de titrisation

	2014						2013					
	T3		T2		T1		T4		T3		T4	
	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	
(non audités) (millions de dollars canadiens)	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
Éléments d'actif de la Banque												
Positions traditionnelles												
Prêts hypothécaires assurés												
Conservée ⁽¹⁾	2,164	-	-	2,236	-	-	1,772	-	-	1,973	-	-
Cartes de crédit												
Conservée ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participation du vendeur	203	376	-	190	353	-	165	312	-	188	343	-
Acquise ⁽²⁾	85	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	2,452	376	-	2,511	353	-	2,022	312	-	2,246	343	-
Actifs de tiers												
Commanditées												
Positions traditionnelles ⁽³⁾												
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	-	1,429	2	-	1,494	16	-	1,621	16	-	1,515	4
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	177	-	-	46	-	-	18	-	-	15	-
Créances liées aux contrats de location de parc	-	100	-	-	99	1	-	96	1	-	84	-
Financement des stocks automobiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts automobiles	-	329	1	-	373	4	-	424	4	-	485	2
Acquises												
Positions traditionnelles												
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances	3,550	-	1,132	3,251	-	1,085	3,074	-	738	2,906	-	772
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	-	-	83	-	-	51	-	-	88	-	-	41
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	2	-	-	2	-	-	2	-	-	2
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	-	-	4	-	-	16	-	-	13	-	-	13
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	3	-	-	3	-	-	3	-	-	3
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	4	-	-	1	-	-	4	-	-	3
Positions synthétiques												
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Positions retitrisées												
Véhicules d'actifs cadres ⁽⁴⁾	1,125	835	-	1,138	844	-	1,264	873	-	1,215	886	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	103	-	-	103	-	-	98	-	-	108	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	2	-	-	3	-	-	3	-	-	4
Total des actifs de tiers	4,778	2,870	1,234	4,492	2,856	1,182	4,436	3,032	872	4,229	2,985	844
Total - Banque	7,230	3,246	1,234	7,003	3,209	1,182	6,458	3,344	872	6,475	3,328	844

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

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

(3) Les positions traditionnelles commanditées comprennent le montant de l'engagement de la Banque au titre de la facilité de liquidité de Fusion Trust et le billet de Fusion Trust acheté par la Banque.

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

Exigences en capital pour les risques liés aux opérations de titrisation

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2014																	
	T3						T2						T1					
	Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation	
	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan	
Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																		
Cartes de crédit																		
Risque lié à la participation du vendeur ⁽²⁾	203	138	376	54	-	-	190	131	353	50	-	-	165	119	312	44	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	203	138	376	54	-	-	190	131	353	50	-	-	165	119	312	44	-	-
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	14	2	2,034	144	85	59	-	-	2,012	145	53	36	-	-	2,160	153	92	74
35 % - 100 %	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-
150 % - 850 %	-	-	-	-	1	3	-	-	-	-	1	5	-	-	-	-	3	11
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre	-	-	-	-	2	24	-	-	-	-	2	20	-	-	-	-	2	20
Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	4	47	-	-	-	-	4	51	-	-	-	-	3	42
Autres	-	-	-	-	4	47	-	-	-	-	10	127	-	-	-	-	4	51
Retitrisés																		
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 % - 100 %	998	538	835	325	-	-	1,033	564	844	338	-	-	1,146	637	873	349	-	-
150 % - 850 %	168	477	-	-	-	-	166	495	-	-	-	-	163	490	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Véhicules d'actifs cadres	57	715	-	-	-	-	42	526	-	-	-	-	53	667	-	-	-	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux	-	-	-	-	2	26	-	-	-	-	3	39	-	-	-	-	3	42
Total des actifs de tiers	1,237	1,732	2,869	469	99	206	1,241	1,585	2,856	483	73	278	1,362	1,794	3,033	502	170	367
Total	1,440	1,870	3,245	523	99	206	1,431	1,716	3,209	533	73	278	1,527	1,913	3,345	546	170	367

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2013																	
	T4						T3						T2					
	Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation		Portefeuille bancaire				Portefeuille de négociation	
	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Au bilan		Hors bilan		Au bilan	
Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																		
Cartes de crédit																		
Risque lié à la participation du vendeur ⁽²⁾	188	132	343	48	-	-	190	129	346	51	-	-	214	122	409	73	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	188	132	343	48	-	-	190	129	346	51	-	-	214	122	409	73	-	-
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	-	-	2,098	148	54	5	-	-	2,040	144	57	5	-	-	2,115	150	7	4
35 % - 100 %	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	1	-
150 % - 850 %	-	-	-	-	3	11	-	-	-	-	3	14	-	-	-	-	1	1
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre	-	-	-	-	2	20	-	-	-	-	2	23	-	-	-	-	3	44
Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	3	40	-	-	-	-	6	75	-	-	-	-	5	60
Autres	-	-	-	-	8	104	-	-	-	-	8	96	-	-	-	-	11	140
Retitrisés																		
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 % - 100 %	1,101	608	886	355	-	-	1,137	635	888	355	-	-	1,069	554	888	355	-	-
150 % - 850 %	171	520	-	-	2	20	167	513	-	-	-	-	235	611	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Véhicules d'actifs cadres	51	638	-	-	-	-	53	664	-	-	-	-	55	682	-	-	-	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux	-	-	-	-	4	45	-	-	-	-	4	50	-	-	-	-	4	54
Total des actifs de tiers	1,323	1,766	2,984	503	77	246	1,357	1,812	2,928	499	82	264	1,359	1,847	3,003	505	32	303
Total	1,511	1,898	3,327	551	77	246	1,547	1,941	3,274	550	82	264	1,573	1,969	3,412	578	32	303

(1) Depuis le début, aucun capital n'a été évalué pour les provisions aux termes de l'amortissement anticipé de la Banque relativement au portefeuille titrisé de cartes de crédit, car l'écart excédentaire du portefeuille sous-jacent est demeuré au-dessus du niveau pour lequel une charge de capital serait engagée.

(2) Les participations du vendeur sont soumises à l'approche de la notation interne avancée.

Actifs titrisés - prêts gérés

2014															
	T3					T2					T1				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	12,628	-	-	1,540	-	12,455	-	-	1,162	-	12,088	-	-	1,035	-
Créances sur cartes de crédit	1,365	5	12	-	-	1,365	6	15	-	-	1,365	6	13	-	
Total	13,993	5	12	1,540	-	13,820	6	15	1,162	-	13,453	6	13	1,035	-
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	2,214	-	-	339	202	1,921	-	-	231	200	1,842	-	-	282	195

2013															
	T4					T3					T2				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	12,012	-	-	1,106	-	11,880	-	-	1,098	-	12,052	-	-	1,107	-
Créances sur cartes de crédit	1,365	5	13	-	-	1,365	5	13	-	-	1,365	6	14	-	
Total	13,377	5	13	1,106	-	13,245	5	13	1,098	-	13,417	6	14	1,107	-
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	1,435	-	-	148	141	1,306	-	-	159	89	1,161	-	-	76	48

(1) Montant nominal.

(2) Comprend les prêts douteux et les prêts en souffrance de 90 jours et plus entièrement garantis et à l'égard desquels, de l'avis de la direction, il n'existe pas de doute raisonnable quant au recouvrement ultime du capital ou de l'intérêt. Les créances sur cartes de crédit ne sont pas classées comme prêts douteux mais sont plutôt radiées lorsqu'un paiement est en souffrance depuis 180 jours.

GLOSSAIRE

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