INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

TROISIÈME TRIMESTRE 2015

(non auditées)

Pour plus d'informations:

Ghislain Parent, Chef des finances et Premier vice-président à la direction, Finances et Trésorerie, Tél.: 514 394-6807
Jean Dagenais, Premier vice-président - Finances, Tél.: 514 394-6233
Claude Breton, Vice-président, Affaires publiques 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 2014. Tous les montants sont présentés en millions de dollars canadiens, à moins d'indication contraire.

2) Les informations financières sont disponibles dans le Rapport aux actionnaires pour tous les trimestres de 2015 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible dans le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca.

Table des matières

Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III	pages 4-5
Ratio de levier selon Bâle III	page 6
Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire	page 7
Adéquation des fonds propres réglementaires selon Bâle III	page 8
Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs	page 9
Conciliation du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit	page 10
Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque	page 11
Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle	pages 12
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts aux particuliers	pages 13-14
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées: Portefeuilles de prêts autres que particuliers	pages 15-16
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancées - Backtesting	page 17
Distribution à l'exposition au risque de crédit (portefeuille autres que particuliers par industrie)	page 18
Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe	page 19
Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances	page 20
Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles	page 21
Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit	page 22
Positions en actions du portefeuille bancaire	page 23
Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)	page 24
Instruments financiers dérivés selon Bâle	page 25
Montant global des positions de titrisation	page 26
Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation	page 27
Actifs titrisés - prêts gérés	page 28
Glossaire	page 29

Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III [1]

			2015			2014			
			T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
	(non audités) (en millions de dollars canadiens)	Référence [2]	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'**	2 375	2 382	2 365	2 345	2 312	2 274	2 246
2	Résultats non distribués	**b**	6 500	6 231	5 957	5 850	5 660	5 471	5 277
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	**c**	234	304	362	289	300	260	218
6	**Fonds propres attribuables aux actions ordinaires avant ajustements**		**9 109**	**8 917**	**8 684**	**8 484**	**8 272**	**8 005**	**7 741**
	Ajustements réglementaires aux fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)								
7	Ajustements d'évaluation prudentielle		–	–	–	–	–	–	–
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	**e**	1 519	1 439	1 495	1 397	1 271	1 272	1 272
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	**f - x**	905	895	891	877	916	906	889
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	**h**	94	149	116	123	88	46	36
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	**i**	–	3	–	–	–	–	–
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	**j**	–	(1)	20	9	18	12	24
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	**k - y**	98	78	3	93	61	110	60
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		5	10	–	–	–	6	5
22	Montant excédant le seuil de 15 %		–	–	–	–	42	67	93
23	dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	**n**	–	–	–	–	23	37	52
25	dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	**o**	–	–	–	–	19	30	41
26	Autres déductions et ajustements réglementaires du CET1 indiqués par le BSIF (incluant les ajustements réglementaires relatifs aux propriétés pour propre usage)		–	–	–	–	–	26	26
28	**Total des ajustements réglementaires aux fonds propres attribuables aux actions ordinaires**		**2 621**	**2 573**	**2 525**	**2 499**	**2 396**	**2 445**	**2 405**
29	**Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)**		**6 488**	**6 344**	**6 159**	**5 985**	**5 876**	**5 560**	**5 336**
	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**	650	650	650	650	350	350	–
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	**v + z**	650	650	650	650	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] [4]	**p' + v '**	1 348	1 348	1 348	1 348	1 548	1 548	1 549
36	**Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires**		**1 998**	**1 998**	**1 998**	**1 998**	**1 898**	**1 898**	**1 549**
	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1								
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		–	3	–	–	–	–	–
41a	dont : hypothèques inversées		–	3	–	–	–	–	–
43	**Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1**		**–**	**3**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
44	**Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)**		**1 998**	**1 995**	**1 998**	**1 998**	**1 898**	**1 898**	**1 549**
45	**Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)**		**8 486**	**8 339**	**8 157**	**7 983**	**7 774**	**7 458**	**6 885**
	Fonds propres de catégorie 2 (T2)								
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 [3]	**r'**	1 508	1 508	1 520	1 858	1 858	1 865	1 868
50	Provisions collectives	**t**	33	27	44	27	18	43	36
51	**Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires**		**1 541**	**1 535**	**1 564**	**1 885**	**1 876**	**1 908**	**1 904**
	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**		**1 541**	**1 535**	**1 564**	**1 885**	**1 876**	**1 908**	**1 904**
59	**Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)**		**10 027**	**9 874**	**9 721**	**9 868**	**9 650**	**9 366**	**8 789**

(1) Tel qu'exigé par le Bureau du surintendant des institutions financières (Canada) (BSIF), toutes les banques d'importance systémique intérieures (BISI) au Canada doivent appliquer intégralement les déductions en vertu de Bâle III et doivent présenter les ratios déterminés selon la méthode " tout compris ".

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

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

(4) Les données au 31 octobre 2014 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 terminé le 15 novembre 2014.

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

	(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015 T3	2015 T2	2015 T1	2014 T4	2014 T3	2014 T2	2014 T1
		Méthode "tout compris"						
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	**68 617**	**67 071**	**66 264**	**64 818**	**64 703**	**64 235**	**64 627**
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	**68 883**	**67 333**	**66 534**	**65 074**	**64 972**		
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	**69 111**	**67 557**	**66 766**	**65 459**	**65 375**		
	Ratios des fonds propres							
61	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.5%	9.5%	9.3%	9.2%	9.1%	8.7%	8.3%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) [2] [3]	12.3%	12.4%	12.3%	12.3%	12.0%	11.6%	10.7%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) [2] [3]	14.5%	14.6%	14.6%	15.1%	14.8%	14.6%	13.6%
64	Réserve spécifique à l'institution (exigence minimale de CET1 plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale, en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
65	dont : réserve de conservation des fonds propres	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	na	na	na	na	na	na	na
68	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.5%	9.5%	9.3%	9.2%	9.1%	8.7%	8.3%
	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%	7.0%	7.0%	7.0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 [2]	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total [2]	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)							
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	193	200	245	224	220	233	195
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	410	297	345	390	510	497	504
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	427	428	424	418	413	405	390
	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)	31	27	25	7	11	33	35
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	60	53	47	53	60	55	59
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond)	2	–	19	20	7	10	1
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	318	316	313	300	295	284	284
	Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1er janvier 2018 et le 1er janvier 2022)							
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	1 356	1 356	1 356	1 549	1 549	1 549	1 549
83	Montants exclus d'AT1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	–	–	–	–	–	–	102
84	Plafond en vigueur sur les instruments de T2 qui seront progressivement éliminés	1 667	1 667	1 667	1 905	1 905	1 905	1 905
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	–	–	–	–	–	–	–
	Modèle de déclaration transitoire des fonds propres	Méthode transitoire						
29	Fonds propres attribuables aux actions ordinaires (CET1)	8 005	7 808	7 609	7 886	7 724	7 462	7 214
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	9 091	8 930	8 705	8 763	8 596	8 321	7 727
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 632	10 465	10 274	10 648	10 465	10 217	9 613
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	71 122	69 008	72 038	66 972	66 958	65 101	65 453
61	Attribuables aux actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11.3%	11.3%	10.6%	11.8%	11.5%	11.5%	11.0%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) [3]	12.8%	12.9%	12.1%	13.1%	12.8%	12.8%	11.8%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) [3]	15.0%	15.2%	14.3%	15.9%	15.6%	15.7%	14.7%

(1) Tel qu'exigé par le Bureau du surintendant des institutions financières (Canada) (BSIF), toutes les banques d'importance systémique intérieures (BISI) au Canada doivent appliquer intégralement les déductions en vertu de Bâle III et doivent présenter les ratios déterminés selon la méthode " tout compris ".

(2) 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.

(3) Les ratios au 31 octobre 2014 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 terminé le 15 novembre 2014.

Ratio de levier selon Bâle III

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2015		
		T3	T2	T1
	Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition			
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	215 560	207 123	214 474
2	Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	70	87	77
3	Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	–	–	–
4	Ajustement pour instruments financiers dérivés (1)	3 516	4 178	318
5	Ajustement pour opérations de financement par titres (1)	1 415	(1 966)	(3 381)
6	Ajustement pour postes hors bilan	18 745	18 472	17 761
7	Autres ajustements	(5 300)	(4 493)	(4 602)
8	**Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)**	**234 006**	**223 401**	**224 647**

	Divulgation commun du ratio de levier			
	Expositions au bilan			
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	180 550	176 215	176 139
2	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1 aux termes de Bâle III)	(2 015)	(1 986)	(1 969)
3	**Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)**	**178 535**	**174 229**	**174 170**
	Expositions sur les instruments financiers dérivés			
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	7 370	6 152	7 764
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	8 217	8 363	7 274
6	Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	–	–	–
7	(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	–	–	–
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale [CC] sur les expositions compensées de client)	–	–	–
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	311	281	180
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–	–
11	**Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)**	**15 898**	**14 796**	**15 218**
	Expositions sur opérations de financement par titres			
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	19 413	23 887	25 597
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(729)	(9 547)	(9 570)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	2 144	1 880	1 889
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–
16	**Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)**	**20 828**	**16 220**	**17 916**
	Autres expositions hors bilan			
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	53 848	52 892	52 948
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(35 103)	(34 420)	(35 187)
19	**Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)**	**18 745**	**18 472**	**17 761**
	Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition			
20	**Fonds propres de catégorie 1**	**9 091**	**8 930**	**8 705**
21	**Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)**	**234 006**	**223 717**	**225 065**
	Ratio de levier – Selon la méthode de de transition			
22	**Ratio de levier – Selon Bâle III**	**3.9%**	**4.0%**	**3.9%**
	Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)			
23	**Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris"**	**8 486**	**8 339**	**8 157**
24	(Ajustements réglementaires)	(2 620)	(2 577)	(2 506)
25	**Total - Expositions**	**233 401**	**223 126**	**224 528**
26	**Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"** (2)	**3.6%**	**3.7%**	**3.6%**

(1) Ajustements relatifs aux différences entre la compensation comptable et réglementaire.
(2) Le ratio est entré en vigueur le 1er janvier 2015.

Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire [1]

(non audités) (millions de dollars canadiens)	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires [2]	T3 2015 Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances [3] et des autres entités [4]	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		6 556	–	6 556	
Valeurs mobilières		55 834	2 178	58 012	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		19 413	–	19 413	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		42 200	(16 615)	25 585	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		31 377	(1 355)	30 022	
Aux entreprises et aux administrations publiques		30 507	–	30 507	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		9 267	–	9 267	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(561)	–	(561)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(32)
Insuffisance des provisions	i				–
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(529)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		12 382	–	12 382	
Autres		8 585	(46)	8 539	
Goodwill	e				1 519
Immobilisations incorporelles	f				1 043
Actifs d'impôt différé					**428**
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporelles	g				–
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o				–
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					2
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées					426
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				134
Participations significatives dans d'autres institutions financières					**410**
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				–
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					410
Autres					**5 005**
Total - Actif		**215 560**	**(15 838)**	**199 722**	
Passifs					
Dépôts		127 606	(225)	127 381	
Instruments financiers dérivés		9 521	–	9 521	
Autres passifs		65 987	(15 838)	50 149	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				1
Passifs d'impôt différé					**164**
Reliés au goodwill	w				–
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				138
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				36
Autres passifs d'impôt différé					(10)
Autres					49 984
Dette subordonnée		1 530	–	1 530	
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					21
Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires					**1 509**
Admissibles	r				–
Assujettis au retrait progressif	r'				1 509
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					–
Total - Passif		**204 644**	**(16 063)**	**188 581**	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		10 132	–	10 132	
Actions ordinaires	a				2 313
Surplus d'apport	a'				62
Résultats non distribués	b				6 500
Autres éléments cumulés du résultat global	c				**234**
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				94
Autres					140
Actions privilégiées					**1 023**
Admissibles	v				650
Assujettis au retrait progressif	v'				373
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1					–
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					–
Participations ne donnant pas le contrôle		784	225	1 009	
Instruments novateurs					**1 010**
Admissibles					–
Assujettis au retrait progressif	p'				975
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					–
Autres					35
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		**10 916**	**225**	**11 141**	
Total - Passif et capitaux propres		**215 560**	**(15 838)**	**199 722**	

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des États financiers consolidés audités du Rapport annuel 2014, peut être différent de la consolidation à des fins réglementaires.
La consolidation selon le cadre réglementaire ne comprend ni les entités structurées, dont une partie importante du risque a été transférée à des tiers, ni les filiales liées aux activités d'assurances.

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

(3) Les totaux d'actifs d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 153 M$ et 11 M$, respectivement.

(4) Le montant est surtout dû à la titrisation. Pour plus d'information sur la titrisation (entités structurées), veuillez vous reporter aux pages 186 à 189 du Rapport annuel de 2014.

Adéquation des fonds propres selon Bâle III [1]

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015								2014			
	T3						T2	T1	T4	T3	T2	T1
		Actif pondéré en fonction des risques										
	Exposition en cas de défaut	Approche Standardisée	Approche NI Avancée	Autre approche	Total	Exigence de capital [2]	Actif pondéré en fonction des risques					
Risque de crédit												
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	44 421	315	4 508	–	4 823	386	4 920	4 692	4 619	4 483	4 521	4 554
Crédits rotatifs admissibles	5 016	–	973	–	973	78	1 017	1 003	1 022	1 012	1 408	1 374
Particuliers - autres	14 835	1 846	4 661	–	6 507	521	5 589	5 049	5 042	4 951	5 338	5 157
Autres que particuliers												
Entreprises	53 263	1 479	25 007	–	26 486	2 119	25 683	24 155	23 434	23 064	22 378	22 075
États souverains	23 253	–	578	–	578	46	633	550	529	486	462	439
Institutions financières	2 761	128	707	–	835	67	746	845	1 030	979	984	1 086
Titre du portefeuille bancaire [3]	578	–	578	–	578	46	633	589	478	469	581	445
Titrisation	2 845	–	755	–	755	60	1 582	2 291	2 173	2 200	2 066	2 296
Autres actifs	27 199	–	–	4 213	4 213	337	4 754	5 202	5 047	5 004	4 869	4 672
Risque de crédit de contrepartie												
Entreprises	3 554	52	50	–	102	8	69	80	112	361	162	217
États souverains	10 808	–	16	–	16	1	13	6	9	9	8	12
Institution financières	61 797	–	1 756	–	1 756	140	1 477	1 423	1 827	1 893	2 132	2 820
Portefeuille de négociation	12 003	336	3 429	–	3 765	301	3 572	3 743	3 275	3 448	3 009	2 941
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit [4]		2 434	–	–	2 434	195	2 395	2 475	1 828	1 914	1 607	1 625
Facteur scalaire réglementaire		–	2 577	–	2 577	206	2 511	2 430	2 357	2 313	2 319	2 317
Total - Risque de crédit	**262 333**	**6 590**	**45 595**	**4 213**	**56 398**	**4 511**	**55 594**	**54 533**	**52 782**	**52 586**	**51 844**	**52 030**
Risque de marché												
VaR		–	976	–	976	78	731	693	860	780	818	903
VaR en période de tension		–	1 225	–	1 225	98	953	1 086	1 218	1 351	1 783	1 831
Risque spécifique de taux d'intérêt		920	–	–	920	74	864	1 099	1 239	1 310	1 287	1 376
Total - Risque de marché		**920**	**2 201**	**–**	**3 121**	**250**	**2 548**	**2 878**	**3 317**	**3 441**	**3 888**	**4 110**
Risque opérationnel		**9 098**	**–**	**–**	**9 098**	**728**	**8 929**	**8 853**	**8 719**	**8 676**	**8 503**	**8 487**
Total	**262 333**	**16 608**	**47 796**	**4 213**	**68 617**	**5 489**	**67 071**	**66 264**	**64 818**	**64 703**	**64 235**	**64 627**
Ratios des fonds propres selon Bâle III												
Attribuables aux actions ordinaires (CET1)					9.5%		9.5%	9.3%	9.2%	9.1%	8.7%	8.3%
Catégorie 1 [5]					12.3%		12.4%	12.3%	12.3%	12.0%	11.6%	10.7%
Total [5]					14.5%		14.6%	14.6%	15.1%	14.8%	14.6%	13.6%
Ratio de levier selon Bâle III [6]					3.6%		3.7%	3.6%				

(1) Les données sont présentées selon la méthode « tout compris ».
(2) L'exigence de capital est égale à 8 % de l'actif pondéré en fonction des risques.
(3) Calculé selon la méthode de pondération simple.
(4) Calculé en tenant compte de l'actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres attribuables aux actions ordinaires.
(5) Les ratios au 31 octobre 2014 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 terminé le 15 novembre 2014.
(6) Le ratio est entré en vigueur le 1er janvier 2015.

Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs [1]

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015					2014			
	T3			T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie [2]	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	**48 068**	**7 526**	**55 594**	**54 533**	**52 782**	**52 586**	**51 844**	**52 030**	**49 451**
Taille du portefeuille	5	141	**146**	844	757	975	1 082	(141)	1 209
Qualité du portefeuille	(106)	186	**80**	563	500	(529)	297	(120)	(697)
Mise à jour des modèles	(168)	–	**(168)**	–	(229)	(433)	(672)	–	–
Méthode et politique	–	–	**–**	–	–	–	–	–	1 625
Acquisitions et cessions	–	–	**–**	–	–	–	–	–	–
Variation de change	526	220	**746**	(346)	723	183	35	75	442
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	**48 325**	**8 073**	**56 398**	**55 594**	**54 533**	**52 782**	**52 586**	**51 844**	**52 030**
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			**2 548**	**2 878**	**3 317**	**3 441**	**3 888**	**4 110**	**3 382**
Variation des niveaux de risque [3]			**23**	(330)	(439)	(124)	(447)	(222)	728
Mise à jour des modèles			**550**	–	–	–	–	–	–
Méthode et politique			**–**	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions			**–**	–	–	–	–	–	–
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin			**3 121**	**2 548**	**2 878**	**3 317**	**3 441**	**3 888**	**4 110**
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			**8 929**	**8 853**	**8 719**	**8 676**	**8 503**	**8 487**	**8 418**
Variation des niveaux de risque			**169**	76	134	43	173	16	69
Acquisitions et cessions			**–**	–	–	–	–	–	–
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			**9 098**	**8 929**	**8 853**	**8 719**	**8 676**	**8 503**	**8 487**
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			**68 617**	**67 071**	**66 264**	**64 818**	**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 taux de change qui n'est pas considérée comme étant importante.

Conciliation du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T3 2015							
	Expositions assujeties au risque de crédit					Autres expositions		
	Montants utilisés		Autres expositions					
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Assujetties au risque de marché	Autres [1]	Solde au bilan
Actif								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières [2]	5 900	–	–	–	–	–	656	**6 556**
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	2 297	–	631	–	–	39 740	–	**42 668**
Disponibles à la vente	13 041	–	7	–	–	–	118	**13 166**
	15 338	–	638	–	–	39 740	118	**55 834**
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	–	–	–	19 413	–	–	–	**19 413**
Prêts								
Hypothécaires résidentiels [3]	21 293	20 907	–	–	–	–	–	**42 200**
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	–	30 022	1 355	–	–	–	–	**31 377**
Aux entreprises et aux administrations publiques	28 730	1 777	–	–	–	–	–	**30 507**
	50 023	52 706	1 355	–	–	–	–	**104 084**
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	9 267	–	–	–	–	–	–	**9 267**
Provisions pour pertes sur créances	(141)	(28)	–	–	–	–	(392)	**(561)**
	59 149	52 678	1 355	–	–	–	(392)	**112 790**
Autres								
Instruments financiers dérivés [2]	–	–	–	–	12 382	–	–	**12 382**
Créances de clients, de négociants et de courtiers	–	–	–	–	–	–	531	**531**
Créances achetées	–	627	–	–	–	–	742	**1 369**
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	–	–	–	–	–	–	820	**820**
Immobilisations corporelles	–	1 465	–	–	–	–	396	**1 861**
Goodwill	–	–	–	–	–	–	1 277	**1 277**
Immobilisations incorporelles	–	–	–	–	–	–	1 043	**1 043**
Autres actifs	–	–	–	–	–	–	1 684	**1 684**
	–	2 092	–	–	12 382	–	6 493	**20 967**
	80 387	**54 770**	**1 993**	**19 413**	**12 382**	**39 740**	**6 875**	**215 560**

(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]

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015							
	T3							
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	–	–	1 209	10	247	67	–	1 533
Particuliers - autres	–	–	–	–	5 083	–	–	5 083
	–	**–**	**1 209**	**10**	**5 330**	**67**	**–**	**6 616**
Autres que particuliers								
Entreprises	–	–	–	–	–	3 904	2	3 906
États souverains	223	–	–	–	–	–	–	223
Institutitons financières	–	553	–	–	–	17	–	570
	223	**553**	**–**	**–**	**–**	**3 921**	**2**	**4 699**
Négociation	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**621**	**–**	**621**
Total	**223**	**553**	**1 209**	**10**	**5 330**	**4 609**	**2**	**11 936**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T2							
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	–	–	674	17	181	50	–	922
Particuliers - autres	–	–	–	–	3 489	–	–	3 489
	–	**–**	**674**	**17**	**3 670**	**50**	**–**	**4 411**
Autres que particuliers								
Entreprises	–	–	–	–	–	4 446	1	4 447
États souverains	229	–	–	–	–	–	–	229
Institutitons financières	–	441	–	–	–	16	–	457
	229	**441**	**–**	**–**	**–**	**4 462**	**1**	**5 133**
Négociation	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**374**	**–**	**374**
Total	**229**	**441**	**674**	**17**	**3 670**	**4 886**	**1**	**9 918**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T1							
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	–	–	550	–	20	–	–	570
Particuliers - autres	–	–	–	–	2 853	–	–	2 853
	–	**–**	**550**	**–**	**2 873**	**–**	**–**	**3 423**
Autres que particuliers								
Entreprises	–	–	–	–	–	6 465	1	6 466
États souverains	162	–	–	–	–	–	–	162
Institutitons financières	–	477	–	–	–	–	–	477
	162	**477**	**–**	**–**	**–**	**6 465**	**1**	**7 105**
Négociation	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 097**	**–**	**1 097**
Total	**162**	**477**	**550**	**–**	**2 873**	**7 562**	**1**	**11 625**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2014							
	T4							
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	–	–	495	–	21	–	–	516
Particuliers - autres	–	–	–	–	2 812	–	–	2 812
	–	**–**	**495**	**–**	**2 833**	**–**	**–**	**3 328**
Autres que particuliers								
Entreprises	–	–	–	–	–	5 379	20	5 399
États souverains	214	–	–	–	–	–	–	214
Institutitons financières	–	455	–	–	–	187	–	642
	214	**455**	**–**	**–**	**–**	**5 566**	**20**	**6 255**
Négociation	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**505**	**–**	**505**
Total	**214**	**455**	**495**	**–**	**2 833**	**6 071**	**20**	**10 088**

(non audités) (en 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
Institutitons financières	–	458	–	–	–	–	–	458
	150	**458**	**–**	**–**	**–**	**7 900**	**25**	**8 533**
Négociation	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**569**	**–**	**569**
Total	**150**	**458**	**455**	**–**	**2 760**	**8 469**	**25**	**12 317**

(non audités) (en 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
Institutitons financières	–	–	–	–	–	118	–	118
	229	**–**	**–**	**–**	**–**	**7 160**	**20**	**7 409**
Négociation	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**597**	**–**	**597**
Total	**229**	**–**	**459**	**–**	**2 971**	**7 757**	**20**	**11 436**

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

Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle [1]

	2015																	
	T3						T2						T1					
(non audités) (en 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	38 682	5 739	–	–	–	44 421	36 865	5 615	–	–	–	42 480	36 044	5 499	–	–	–	41 543
Crédits rotatifs admissibles	2 608	2 408	–	–	–	5 016	2 648	2 442	–	–	–	5 090	2 639	2 345	–	–	–	4 984
Particuliers - autres	13 508	1 313	–	–	14	14 835	11 826	1 267	–	–	13	13 106	11 085	1 225	–	–	13	12 323
	54 798	**9 460**	**–**	**–**	**14**	**64 272**	**51 339**	**9 324**	**–**	**–**	**13**	**60 676**	**49 768**	**9 069**	**–**	**–**	**13**	**58 850**
Autres que particuliers																		
Entreprises	37 554	13 050	3 552	2	2 659	56 817	36 426	13 179	4 546	4	2 562	56 717	34 919	13 361	5 410	10	2 726	56 426
États souverains	19 704	3 438	10 504	304	111	34 061	18 341	3 479	8 464	321	96	30 701	19 673	3 229	11 655	187	101	34 845
Institutions financières	1 888	228	61 376	421	645	64 558	1 861	277	61 896	717	657	65 408	2 186	241	56 181	414	737	59 759
	59 146	**16 716**	**75 432**	**727**	**3 415**	**155 436**	**56 628**	**16 935**	**74 906**	**1 042**	**3 315**	**152 826**	**56 778**	**16 831**	**73 246**	**611**	**3 564**	**151 030**
Portefeuille de négociation	**–**	**–**	**–**	**12 003**	**–**	**12 003**	**–**	**–**	**–**	**11 394**	**–**	**11 394**	**–**	**–**	**–**	**11 476**	**–**	**11 476**
Titrisation	**610**	**–**	**–**	**–**	**2 235**	**2 845**	**1 131**	**–**	**–**	**–**	**2 956**	**4 087**	**1 156**	**–**	**–**	**–**	**3 011**	**4 167**
Total - Risque de crédit brut	**114 554**	**26 176**	**75 432**	**12 730**	**5 664**	**234 556**	**109 098**	**26 259**	**74 906**	**12 436**	**6 284**	**228 983**	**107 702**	**25 900**	**73 246**	**12 087**	**6 588**	**225 523**
Approche standardisée	**9 249**	**338**	**1 291**	**622**	**436**	**11 936**	**6 839**	**304**	**1 890**	**372**	**513**	**9 918**	**5 947**	**275**	**3 728**	**1 106**	**569**	**11 625**
Approche NI avancée [2]	**105 305**	**25 838**	**74 141**	**12 108**	**5 228**	**222 620**	**102 259**	**25 955**	**73 016**	**12 064**	**5 771**	**219 065**	**101 755**	**25 625**	**69 518**	**10 981**	**6 019**	**213 898**
Total - Risque de crédit brut	**114 554**	**26 176**	**75 432**	**12 730**	**5 664**	**234 556**	**109 098**	**26 259**	**74 906**	**12 436**	**6 284**	**228 983**	**107 702**	**25 900**	**73 246**	**12 087**	**6 588**	**225 523**
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée	**–**	**–**	**(1 240)**	**(285)**	**–**	**(1 525)**	**–**	**–**	**(1 859)**	**(165)**	**–**	**(2 024)**	**–**	**–**	**(3 680)**	**(717)**	**–**	**(4 397)**
Approche NI avancée [2]	**–**	**–**	**(64 634)**	**–**	**–**	**(64 634)**	**–**	**–**	**(64 520)**	**–**	**–**	**(64 520)**	**–**	**–**	**(61 477)**	**–**	**–**	**(61 477)**
Total - Risque de crédit net	**114 554**	**26 176**	**9 558**	**12 445**	**5 664**	**168 397**	**109 098**	**26 259**	**8 527**	**12 271**	**6 284**	**162 439**	**107 702**	**25 900**	**8 089**	**11 370**	**6 588**	**159 649**

	2014																	
	T4						T3						T2					
(non audités) (en 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	35 511	5 339	–	–	–	40 850	35 069	5 319	–	–	–	40 388	34 014	5 085	–	–	–	39 099
Crédits rotatifs admissibles	2 671	2 356	–	–	–	5 027	2 620	2 372	–	–	–	4 992	2 600	2 010	–	–	–	4 610
Particuliers - autres	11 061	1 205	–	–	14	12 280	11 000	1 199	–	–	14	12 213	11 232	1 148	–	–	15	12 395
	49 243	**8 900**	**–**	**–**	**14**	**58 157**	**48 689**	**8 890**	**–**	**–**	**14**	**57 593**	**47 846**	**8 243**	**–**	**–**	**15**	**56 104**
Autres que particuliers																		
Entreprises	34 070	13 141	5 282	5	2 456	54 954	32 975	12 626	8 128	49	2 348	56 126	33 117	11 624	5 935	15	2 565	53 256
États souverains	20 429	3 080	12 187	182	100	35 978	18 209	2 855	10 394	166	98	31 722	17 756	3 290	12 783	297	103	34 229
Institutions financières	2 350	248	53 235	516	624	56 973	2 411	221	50 878	669	640	54 819	2 605	260	46 449	718	385	50 417
	56 849	**16 469**	**70 704**	**703**	**3 180**	**147 905**	**53 595**	**15 702**	**69 400**	**884**	**3 086**	**142 667**	**53 478**	**15 174**	**65 167**	**1 030**	**3 053**	**137 902**
Portefeuille de négociation	**–**	**–**	**–**	**9 981**	**–**	**9 981**	**–**	**–**	**–**	**9 846**	**–**	**9 846**	**–**	**–**	**–**	**9 664**	**–**	**9 664**
Titrisation	**1 190**	**–**	**–**	**–**	**2 955**	**4 145**	**1 223**	**–**	**–**	**–**	**2 854**	**4 077**	**1 241**	**–**	**–**	**–**	**2 886**	**4 127**
Total - Risque de crédit brut	**107 282**	**25 369**	**70 704**	**10 684**	**6 149**	**220 188**	**103 507**	**24 592**	**69 400**	**10 730**	**5 954**	**214 183**	**102 565**	**23 417**	**65 167**	**10 694**	**5 954**	**207 797**
Approche standardisée	**6 228**	**284**	**2 468**	**509**	**599**	**10 088**	**5 628**	**324**	**4 741**	**621**	**1 003**	**12 317**	**5 770**	**329**	**3 743**	**613**	**981**	**11 436**
Approche NI avancée [2]	**101 054**	**25 085**	**68 236**	**10 175**	**5 550**	**210 100**	**97 879**	**24 268**	**64 659**	**10 109**	**4 951**	**201 866**	**96 795**	**23 088**	**61 424**	**10 081**	**4 973**	**196 361**
Total - Risque de crédit brut	**107 282**	**25 369**	**70 704**	**10 684**	**6 149**	**220 188**	**103 507**	**24 592**	**69 400**	**10 730**	**5 954**	**214 183**	**102 565**	**23 417**	**65 167**	**10 694**	**5 954**	**207 797**
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée	**–**	**–**	**(2 440)**	**(301)**	**–**	**(2 741)**	**–**	**–**	**(4 483)**	**(209)**	**–**	**(4 692)**	**–**	**–**	**(3 636)**	**(282)**	**–**	**(3 918)**
Approche NI avancée [2]	**–**	**–**	**(60 245)**	**–**	**–**	**(60 245)**	**–**	**–**	**(57 712)**	**–**	**–**	**(57 712)**	**–**	**–**	**(54 645)**	**–**	**–**	**(54 645)**
Total - Risque de crédit net	**107 282**	**25 369**	**8 019**	**10 383**	**6 149**	**157 202**	**103 507**	**24 592**	**7 205**	**10 521**	**5 954**	**151 779**	**102 565**	**23 417**	**6 886**	**10 412**	**5 954**	**149 234**

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

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

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

Portefeuilles de prêts aux particuliers [1]

(non audités) (en millions de dollars canadiens)			2015 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]
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	**Niveau de risque**	**Probabilité de défaut**									
Assurés utilisés et inutilisés [3]	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 106	–	100%	0.07%	17.9%	3.3%	69	0.3	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 409	–	100%	0.30%	10.2%	5.2%	124	0.7	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	990	–	100%	0.76%	5.2%	5.3%	52	0.4	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	567	–	100%	1.70%	3.3%	5.8%	33	0.3	6%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	747	–	100%	5.25%	2.7%	8.7%	65	1.0	10%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	172	–	100%	25.70%	2.6%	14.0%	24	1.1	22%
	Défaut	100.00%	68	–	100%	100.00%	2.9%	23.4%	16	1.0	41%
			7 059	**–**	**100%**	**2.51%**	**10.2%**	**5.4%**	**383**	**4.8**	**6%**
Non assurés inutilisés [4]	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 218	9 675	59%	0.05%	22.6%	3.1%	131	0.5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 349	3 062	72%	0.25%	23.7%	11.1%	150	0.8	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	103	129	83%	0.72%	23.9%	23.9%	25	0.2	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	29	34	84%	1.67%	23.8%	41.3%	12	0.1	46%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	10	12	83%	4.49%	24.2%	73.9%	7	0.1	88%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	97%	17.33%	24.9%	130.6%	1	–	185%
	Défaut	100.00%	1	2	61%	100.00%	23.1%	288.7%	2	–	289%
			5 711	**12 915**	**62%**	**0.14%**	**22.9%**	**5.7%**	**328**	**1.7**	**6%**
Non assurés utilisés [5]	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	14 957			0.07%	23.2%	4.2%	627	2.5	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 190			0.27%	25.4%	12.5%	1 394	7.6	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 570			0.72%	25.4%	25.3%	649	4.7	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	730			1.70%	25.2%	44.2%	323	3.1	50%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	410			4.77%	26.3%	83.2%	341	5.2	99%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	194			27.48%	28.5%	152.1%	296	15.7	253%
	Défaut	100.00%	68			100.00%	27.9%	247.4%	167	9.5	423%
			30 119			**0.70%**	**24.3%**	**12.6%**	**3 797**	**48.3**	**15%**
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 635	4 540	58%	0.05%	70.4%	2.3%	61	0.9	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	893	580	83%	0.29%	69.4%	10.0%	89	1.8	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	558	207	90%	0.78%	70.3%	22.1%	124	3.1	29%
	Faible	1,117% - 2,681%	492	125	95%	1.79%	75.6%	44.8%	220	6.7	62%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	345	41	101%	4.56%	75.8%	84.7%	292	11.8	128%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	69	4	102%	19.96%	72.0%	177.4%	122	10.4	367%
	Défaut	100.00%	24	–	104%	100.00%	59.2%	276.4%	65	11.5	884%
			5 016	**5 497**	**74%**	**1.40%**	**71.1%**	**19.4%**	**973**	**46.2**	**31%**
Autres prêts aux particuliers [6]	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 319	1 408	86%	0.07%	39.7%	7.0%	163	0.6	7%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 631	367	98%	0.30%	49.5%	26.0%	684	4.0	28%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 268	265	98%	0.80%	60.1%	54.9%	1 244	11.0	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 540	115	99%	1.75%	64.4%	79.3%	1 221	17.4	93%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	700	34	98%	4.35%	66.5%	96.3%	674	19.9	132%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	181	5	98%	20.45%	61.4%	130.6%	236	22.9	289%
	Défaut	100.00%	112	8	99%	100.00%	60.9%	393.1%	439	36.7	805%
			9 751	**2 202**	**95%**	**2.40%**	**53.6%**	**47.8%**	**4 661**	**112.5**	**62%**
			57 656	**20 614**	**87%**	**1.22%**	**31.5%**	**17.6%**	**10 142**	**213.5**	**22%**

(1) Représente l'exposition des prêts aux particuliers sous l'approche NI avancée. Les montants sont bruts des provisions pour pertes de crédit et nets des facteurs d'atténuation des risques.
(2) Le RWA ajusté en fonction des EL, en pourcentage de l'exposition en cas de défaut est calculé comme suit : (RWA + 12.5 x 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)			2015 T2								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) [2]
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	**Niveau de risque**	**Probabilité de défaut**									
Assurés utilisés et inutilisés [3]	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 234	–	100%	0.07%	18.5%	3.3%	75	0.3	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 429	–	100%	0.30%	10.7%	5.4%	130	0.7	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	981	–	100%	0.76%	5.5%	5.5%	54	0.4	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	476	–	100%	1.71%	3.5%	6.0%	28	0.3	7%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	486	–	100%	4.84%	2.7%	8.4%	41	0.6	10%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	176	–	100%	25.55%	2.6%	13.7%	24	1.2	22%
	Défaut	100.00%	65	–	100%	100.00%	2.8%	23.1%	15	0.9	39%
			6 847	**–**	**100%**	**2.31%**	**11.1%**	**5.4%**	**367**	**4.4**	**6%**
Non assurés inutilisés [4]	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 904	8 703	59%	0.05%	22.9%	3.2%	124	0.5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 555	3 975	68%	0.27%	23.5%	11.5%	180	0.9	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	111	132	86%	0.71%	24.1%	23.9%	26	0.2	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	32	39	82%	1.70%	23.7%	41.8%	13	0.1	47%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	11	13	85%	4.35%	24.0%	72.2%	8	0.1	85%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	2	2	91%	17.75%	23.9%	125.8%	2	0.1	179%
	Défaut	100.00%	1	2	73%	100.00%	26.3%	328.9%	3	–	329%
			5 616	**12 866**	**62%**	**0.17%**	**23.1%**	**6.3%**	**356**	**1.9**	**7%**
Non assurés utilisés [5]	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	14 056			0.07%	23.7%	4.3%	603	2.4	5%
	Très faible	0,145% - 0,506%	10 903			0.27%	25.9%	12.9%	1 402	7.7	14%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 654			0.72%	25.9%	25.8%	684	4.9	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	755			1.71%	26.0%	45.7%	345	3.3	51%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	444			4.83%	26.9%	85.6%	380	5.8	102%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	215			28.43%	29.8%	155.1%	334	18.9	264%
	Défaut	100.00%	68			100.00%	27.8%	240.8%	164	10.4	432%
			29 095			**0.76%**	**24.9%**	**13.4%**	**3 912**	**53.4**	**16%**
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 643	4 554	58%	0.05%	70.6%	2.3%	61	0.9	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	908	604	82%	0.29%	69.6%	10.0%	91	1.8	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	564	216	90%	0.78%	70.3%	22.2%	125	3.1	29%
	Faible	1,117% - 2,681%	505	128	95%	1.79%	75.2%	44.5%	225	6.8	61%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	371	45	101%	4.59%	75.7%	85.0%	314	12.9	128%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	76	4	102%	20.13%	71.8%	176.7%	134	11.6	368%
	Défaut	100.00%	23	–	104%	100.00%	59.9%	295.4%	67	10.4	873%
			5 090	**5 551**	**74%**	**1.42%**	**71.2%**	**20.0%**	**1 017**	**47.5**	**32%**
Autres prêts aux particuliers [6]	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 222	1 351	86%	0.07%	41.2%	7.3%	161	0.6	8%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 726	396	98%	0.30%	47.7%	25.0%	681	4.0	27%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 155	257	98%	0.80%	60.3%	55.1%	1 187	10.4	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 496	84	99%	1.75%	64.5%	79.3%	1 187	16.9	93%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	705	34	99%	4.45%	65.9%	95.7%	675	20.4	132%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	200	6	99%	19.48%	62.4%	132.2%	265	24.5	285%
	Défaut	100.00%	113	6	98%	100.00%	60.0%	397.9%	449	34.7	784%
			9 617	**2 134**	**95%**	**2.46%**	**53.4%**	**47.9%**	**4 605**	**111.5**	**62%**
			56 265	**20 551**	**87%**	**1.24%**	**32.1%**	**18.2%**	**10 257**	**218.7**	**23%**

(1) Représente l'exposition des prêts aux particuliers sous l'approche NI avancée. Les montants sont bruts des provisions pour pertes de crédit et nets des facteurs d'atténuation des risques.
(2) Le RWA ajusté en fonction des EL, en pourcentage de l'exposition en cas de défaut est calculé comme suit : (RWA + 12.5 x 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 avancées:

Portefeuilles de prêts autres que particuliers [1]

(non audités) (en millions de dollars canadiens)

Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut

			T3 2015								T2 2015							
			Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut							
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,035	AAA… AA-	21	2	–	23	0.03%	19.0%	1	4%	18	2	–	20	0.03%	22.6%	1	5%
1.5	0,035 - 0,044	A+	37	4	8	49	0.04%	19.3%	3	6%	35	4	150	189	0.04%	38.6%	12	6%
2	0,044 - 0,063	A	183	372	514	1 069	0.05%	50.6%	190	18%	180	445	466	1 091	0.05%	49.1%	200	18%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 797	1 156	61	3 014	0.08%	46.2%	591	20%	1 434	1 193	62	2 689	0.08%	45.9%	543	20%
3	0,103 - 0,170	BBB+	3 886	2 763	124	6 773	0.13%	38.4%	1 778	26%	3 732	2 867	137	6 736	0.13%	38.8%	1 758	26%
3.5	0,170 -0,280	BBB	4 899	2 854	668	8 421	0.22%	36.9%	2 732	32%	4 965	2 867	612	8 444	0.22%	36.3%	2 591	31%
4	0,280 - 0,462	BBB-	5 674	1 859	276	7 809	0.36%	36.8%	3 079	39%	5 750	1 793	259	7 802	0.36%	35.6%	2 901	37%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	4 685	944	236	5 865	0.59%	36.1%	2 809	48%	4 314	996	209	5 519	0.59%	36.6%	2 664	48%
5	0,762 - 1,256	BB	7 005	1 578	308	8 891	0.98%	39.0%	5 944	67%	6 801	1 425	210	8 436	0.98%	37.9%	5 380	64%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2 772	682	149	3 603	1.61%	36.9%	2 547	71%	2 767	777	196	3 740	1.61%	33.5%	2 438	65%
6	2,070 - 3,412	B+	1 680	407	156	2 243	2.66%	36.6%	1 837	82%	1 684	406	137	2 227	2.66%	37.6%	1 925	86%
6.5	3,412 -5,625	B	1 160	145	97	1 402	4.38%	36.6%	1 235	88%	955	137	92	1 184	4.38%	30.2%	844	71%
7	5,625 - 9,272	B-	919	80	41	1 040	7.22%	38.4%	1 177	113%	977	74	49	1 100	7.22%	38.4%	1 218	111%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	173	22	1	196	11.90%	36.7%	266	136%	155	17	2	174	11.90%	36.1%	229	132%
8	15,284 - 25,195	CCC	14	–	–	14	19.62%	35.1%	19	136%	47	2	–	49	19.62%	7.9%	16	33%
8.5	25,195 - 100	CCC-	60	1	–	61	32.35%	58.9%	167	274%	132	1	–	133	32.35%	54.5%	359	270%
9	100	CC	276	6	–	282	100.00%	41.7%	682	242%	281	2	–	283	100.00%	42.1%	631	223%
9.5	100	C	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	100	D	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			**35 241**	**12 875**	**2 639**	**50 755**	**1.5%**	**38.2%**	**25 057**	**49%**	**34 227**	**13 008**	**2 581**	**49 816**	**1.5%**	**37.5%**	**23 710**	**48%**

Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut

			T3 2015								T2 2015							
			Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut							
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0.000 - 0.010	AAA… AA-	14 464	146	357	14 967	0.01%	10.4%	298	2%	13 427	62	361	13 850	0.01%	13.3%	359	3%
1.5	0.010 - 0.019	A+	3 795	2 751	676	7 222	0.01%	13.7%	201	3%	3 454	2 889	243	6 586	0.01%	13.3%	190	3%
2	0.019 - 0.033	A	1 199	510	10	1 719	0.03%	17.7%	74	4%	1 190	499	9	1 698	0.03%	17.9%	74	4%
2.5	0.033 - 0.060	A-	8	1	–	9	0.05%	14.7%	1	11%	8	1	–	9	0.05%	14.6%	1	11%
3	0.060 - 0.107	BBB+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3.5	0.107 - 0.191	BBB	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	0.191 - 0.342	BBB-	–	–	–	–	–	–	–	–	18	–	–	18	0.26%	12.2%	2	–
4.5	0.342 - 0.612	BB+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	0.612 - 1.095	BB	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5.5	1.095 - 1.960	BB-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	1.960 - 3.507	B+	15	–	–	15	2.62%	18.5%	6	40%	15	–	–	15	2.62%	18.5%	6	40%
6.5	3.507 - 6.276	B	–	30	5	35	4.69%	14.1%	14	40%	–	29	6	35	4.69%	14.1%	14	40%
7	6.276 - 11.231	B-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7.5	11.231 - 20.099	CCC+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	20.099 - 35.967	CCC	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8.5	35.967 - 100	CCC-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	100	CC	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.5	100	C	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	100	D	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			**19 481**	**3 438**	**1 048**	**23 967**	**0.0%**	**12.0%**	**594**	**2%**	**18 112**	**3 480**	**619**	**22 211**	**0.0%**	**13.7%**	**646**	**3%**

Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut

			T3 2015								T2 2015							
			Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut							
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,035	AAA… AA-	215	–	2 448	2 663	0.03%	64.4%	349	13%	290	–	2 593	2 883	0.03%	59.8%	340	12%
1.5	0,035 - 0,044	A+	355	–	341	696	0.04%	49.1%	115	17%	258	–	1 941	2 199	0.04%	37.5%	161	7%
2	0,044 - 0,063	A	156	30	1 730	1 916	0.05%	38.0%	166	9%	230	30	160	420	0.05%	37.7%	66	16%
2.5	0,063 - 0,103	A-	70	–	2 394	2 464	0.08%	10.3%	111	5%	130	–	2 377	2 507	0.08%	14.4%	180	7%
3	0,103 - 0,170	BBB+	266	12	353	631	0.13%	41.9%	164	26%	291	13	323	627	0.13%	40.2%	165	26%
3.5	0,170 -0,280	BBB	378	–	196	574	0.22%	43.9%	214	37%	524	–	138	662	0.22%	44.6%	261	39%
4	0,280 - 0,462	BBB-	138	45	464	647	0.36%	38.9%	323	50%	19	100	959	1 078	0.36%	33.9%	417	39%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	164	6	1 556	1 726	0.59%	40.0%	942	55%	97	–	594	691	0.59%	50.3%	443	64%
5	0,762 - 1,256	BB	1	–	22	23	0.98%	52.3%	20	87%	–	–	20	20	0.98%	39.2%	14	70%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3	–	2	5	1.61%	44.8%	6	120%	4	–	2	6	1.61%	46.0%	6	100%
6	2,070 - 3,412	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6.5	3,412 -5,625	B	17	–	21	38	4.38%	43.2%	53	139%	18	–	29	47	4.38%	42.0%	65	138%
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			**1 763**	**93**	**9 527**	**11 383**	**0.3%**	**39.8%**	**2 463**	**22%**	**1 861**	**143**	**9 136**	**11 140**	**0.3%**	**39.2%**	**2 118**	**19%**

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T3 2015		T2 2015	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés [2]	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés [2]
Entreprises	33 033	12 875	31 801	13 008
États souverains	7 933	3 438	7 969	3 480
Institutions financières	186	93	285	143
Total	**41 152**	**16 406**	**40 055**	**16 631**

(1) Les chiffres présentés ci-dessus sont nets des collatéraux admissibles et excluent le portefeuille PME-Particuliers, les titres de portefeuille de négociation et d'équité.

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

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

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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)

Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut

			T1 2015								T4 2014								T3 2014							
			Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut							
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,035	AAA… AA-	27	5	–	32	0.03%	20.3%	1	3%	26	6	–	32	0.03%	22.0%	1	3%	28	6	–	34	0.03%	19.5%	1	3%
1.5	0,035 - 0,044	A+	28	3	8	39	0.04%	26.6%	3	8%	29	4	6	39	0.04%	16.9%	2	5%	23	3	–	26	0.04%	19.5%	1	4%
2	0,044 - 0,063	A	134	464	525	1 123	0.05%	48.3%	182	16%	140	401	1 120	1 661	0.05%	51.6%	221	13%	135	405	11	551	0.05%	30.7%	77	14%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 731	1 553	63	3 347	0.08%	40.9%	626	19%	1 623	1 719	63	3 405	0.08%	40.7%	648	19%	1 452	1 812	59	3 323	0.08%	41.9%	687	21%
3	0,103 - 0,170	BBB+	3 955	2 894	233	7 082	0.13%	39.5%	1 850	26%	3 881	2 909	145	6 935	0.13%	37.9%	1 671	24%	3 878	2 819	149	6 846	0.13%	38.5%	1 680	25%
3.5	0,170 -0,280	BBB	4 298	2 598	619	7 515	0.22%	38.5%	2 393	32%	4 750	2 769	604	8 123	0.22%	36.8%	2 522	31%	4 560	2 319	586	7 465	0.22%	37.5%	2 301	31%
4	0,280 - 0,462	BBB-	5 526	1 745	205	7 476	0.36%	36.2%	2 757	37%	5 217	1 890	198	7 305	0.36%	36.5%	2 743	38%	4 831	1 931	245	7 007	0.36%	35.9%	2 593	37%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	4 369	958	208	5 535	0.59%	36.2%	2 587	47%	4 152	905	133	5 190	0.59%	36.9%	2 438	47%	3 842	674	126	4 642	0.59%	37.4%	2 186	47%
5	0,762 - 1,256	BB	6 160	1 413	262	7 835	0.98%	37.6%	4 737	60%	6 012	1 082	222	7 316	0.98%	37.7%	4 335	59%	6 016	1 310	285	7 611	0.98%	36.7%	4 447	58%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2 492	803	232	3 527	1.61%	37.1%	2 581	73%	2 147	789	156	3 092	1.61%	37.6%	2 275	74%	2 324	707	93	3 124	1.61%	38.4%	2 312	74%
6	2,070 - 3,412	B+	1 495	474	63	2 032	2.66%	32.3%	1 417	70%	1 330	221	68	1 619	2.66%	34.4%	1 189	73%	1 257	189	62	1 508	2.66%	36.6%	1 187	79%
6.5	3,412 -5,625	B	903	149	110	1 162	4.38%	29.9%	832	72%	864	152	109	1 125	4.38%	33.6%	927	82%	922	96	111	1 129	4.38%	33.3%	911	81%
7	5,625 - 9,272	B-	813	88	46	947	7.22%	36.5%	1 001	106%	722	107	37	866	7.22%	35.3%	871	101%	814	100	50	964	7.22%	36.8%	1 031	107%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	238	15	2	255	11.90%	44.7%	408	160%	250	13	1	264	11.90%	34.1%	320	121%	270	12	1	283	11.90%	34.6%	345	122%
8	15,284 - 25,195	CCC	118	36	4	158	19.62%	31.4%	242	153%	37	–	–	37	19.62%	56.7%	95	257%	58	31	–	89	19.62%	35.9%	154	173%
8.5	25,195 - 100	CCC-	15	2	–	17	32.35%	33.9%	31	182%	7	–	–	7	32.35%	53.9%	19	271%	45	–	–	45	32.35%	73.3%	166	369%
9	100	CC	255	3	1	259	100.00%	41.0%	537	207%	383	8	2	393	100.00%	43.2%	785	200%	255	6	2	263	100.00%	42.0%	336	128%
9.5	100	C	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	100	D	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			**32 557**	**13 203**	**2 581**	**48 341**	**1.5%**	**37.7%**	**22 185**	**46%**	**31 570**	**12 975**	**2 864**	**47 409**	**1.6%**	**37.8%**	**21 062**	**44%**	**30 710**	**12 420**	**1 780**	**44 910**	**1.5%**	**37.4%**	**20 415**	**45%**

Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut

			T1 2015								T4 2014								T3 2014							
			Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut							
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0.000 - 0.010	AAA… AA-	14 334	48	218	14 600	0.01%	11.1%	264	2%	15 325	37	197	15 559	0.01%	11.1%	252	2%	13 526	32	190	13 748	0.01%	11.2%	238	2%
1.5	0.010 - 0.019	A+	3 894	2 635	412	6 941	0.01%	13.5%	196	3%	3 567	2 479	513	6 559	0.01%	13.3%	180	3%	3 289	2 195	533	6 017	0.01%	13.3%	155	3%
2	0.019 - 0.033	A	1 259	515	9	1 783	0.03%	17.7%	74	4%	1 300	532	9	1 841	0.03%	17.5%	84	5%	1 221	594	9	1 824	0.03%	17.5%	80	4%
2.5	0.033 - 0.060	A-	8	–	–	8	0.05%	14.6%	1	13%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	0.060 - 0.107	BBB+	–	–	–	–	–	–	–	–	8	1	–	9	0.08%	14.6%	1	11%	8	1	–	9	0.08%	14.6%	1	11%
3.5	0.107 - 0.191	BBB	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4	0.191 - 0.342	BBB-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4.5	0.342 - 0.612	BB+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	0.612 - 1.095	BB	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–	–	
5.5	1.095 - 1.960	BB-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	1.960 - 3.507	B+	16	–	–	16	2.62%	18.5%	7	44%	15	–	–	15	2.62%	18.5%	7	47%	16	–	–	16	2.62%	18.5%	7	44%
6.5	3.507 - 6.276	B	–	31	4	35	4.69%	14.1%	14	40%	–	31	4	35	4.69%	14.1%	14	40%	–	33	2	35	4.69%	14.1%	14	40%
7	6.276 - 11.231	B-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7.5	11.231 - 20.099	CCC+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	20.099 - 35.967	CCC	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8.5	35.967 - 100	CCC-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	100	CC	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.5	100	C	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	100	D	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			**19 511**	**3 229**	**643**	**23 383**	**0.0%**	**12.3%**	**556**	**2%**	**20 215**	**3 080**	**723**	**24 018**	**0.00%**	**12.2%**	**538**	**2%**	**18 060**	**2 855**	**734**	**21 649**	**0.00%**	**12.3%**	**495**	**2%**

Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut

			T1 2015								T4 2014								T3 2014							
			Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut								Exposition en cas de défaut							
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,035	AAA… AA-	383	–	2 001	2 384	0.03%	59.3%	216	9%	517	–	1 771	2 288	0.03%	58.4%	209	9%	306	–	2 017	2 323	0.03%	60.5%	207	9%
1.5	0,035 - 0,044	A+	340	–	2 000	2 340	0.04%	39.4%	169	7%	164	–	1 535	1 699	0.04%	37.9%	124	7%	514	–	670	1 184	0.04%	42.0%	137	12%
2	0,044 - 0,063	A	255	30	128	413	0.05%	37.9%	71	17%	253	30	145	428	0.05%	37.7%	70	16%	164	30	99	293	0.05%	38.5%	51	17%
2.5	0,063 - 0,103	A-	132	–	2 267	2 399	0.08%	15.0%	176	7%	336	–	1 742	2 078	0.08%	12.4%	119	6%	323	–	1 981	2 304	0.08%	11.1%	122	5%
3	0,103 - 0,170	BBB+	523	13	352	888	0.13%	44.5%	255	29%	279	12	275	566	0.13%	46.5%	167	30%	227	–	275	502	0.13%	49.2%	155	31%
3.5	0,170 -0,280	BBB	371	–	178	549	0.22%	44.1%	207	38%	238	–	296	534	0.22%	41.1%	189	35%	438	–	224	662	0.22%	44.3%	267	40%
4	0,280 - 0,462	BBB-	59	81	822	962	0.36%	35.9%	397	41%	79	88	1 058	1 225	0.36%	41.8%	605	49%	133	73	1 072	1 278	0.36%	42.1%	648	51%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	83	–	549	632	0.59%	68.0%	531	84%	202	–	478	680	0.59%	66.4%	584	86%	212	–	490	702	0.59%	61.8%	570	81%
5	0,762 - 1,256	BB	–	–	85	85	0.98%	32.7%	47	55%	93	–	174	267	0.98%	47.2%	205	77%	92	–	301	393	0.98%	40.9%	266	68%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2	–	3	5	1.61%	48.4%	6	120%	3	–	182	185	1.61%	57.8%	277	150%	2	–	189	191	1.61%	57.7%	287	150%
6	2,070 - 3,412	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.66%	43.0%	–	–	–	–	–	–	2.66%	38.4%	–	–
6.5	3,412 -5,625	B	38	–	30	68	4.38%	43.8%	98	144%	–	–	27	27	4.38%	34.2%	30	111%	–	–	32	32	4.38%	34.0%	35	109%
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			**2 186**	**124**	**8 415**	**10 725**	**0.2%**	**40.3%**	**2 173**	**20%**	**2 164**	**130**	**7 683**	**9 977**	**0.3%**	**41.0%**	**2 579**	**26%**	**2 411**	**103**	**7 350**	**9 864**	**0.3%**	**41.2%**	**2 745**	**28%**

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T1 2015		T4 2014		T3 2014	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés [2]	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés [2]	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés [2]
Entreprises	32 312	13 203	31 505	12 975	30 143	12 421
États souverains	7 447	3 229	7 093	3 080	6 618	2 855
Institutions financières	266	124	260	130	206	103
Total	**40 025**	**16 556**	**38 858**	**16 185**	**36 967**	**15 379**

(1) Les chiffres présentés ci-dessus sont nets des collatéraux admissibles et excluent le portefeuille PME-Particuliers, les titres de portefeuille de négociation et d'équité.

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

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

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2015 T3 Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	2015 T3 Taux de défaut observé (%)	2015 T3 Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) [2]	2015 T3 Perte en cas de défaut observée (LGD %) [3]	2015 T3 Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) [4]	2015 T3 Exposition en cas de défaut observée (EAD %) [4]	2015 T2 Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	2015 T2 Taux de défaut observé (%)	2015 T2 Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) [2]	2015 T2 Perte en cas de défaut observée (LGD %) [3]	2015 T2 Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) [4]	2015 T2 Exposition en cas de défaut observée (EAD %) [4]
Particuliers [5]												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires [6] [7] [13]	0.46%	0.20%	27.44%	6.86%	98.11%	78.38%	0.47%	0.20%	26.36%	5.72%	97.72%	83.58%
Hypothèques résidentielles assurées [7] [8]	1.48%	0.95%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.	1.47%	0.92%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible [9]	1.41%	1.18%	74.22%	80.23%	95.94%	96.82%	1.48%	1.20%	76.40%	80.31%	95.75%	96.33%
Autres que Particuliers [10]	1.82%	1.88%	69.26%	62.61%	92.44%	89.46%	1.78%	1.79%	68.62%	62.27%	92.26%	90.50%
Autres que particuliers [11]												
Entreprises	1.63%	0.74%	40.57%	24.93%	82.75%	67.85%	1.64%	0.75%	39.03%	29.94%	82.34%	71.94%
États souverains [12]	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières [12]	0.64%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.70%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

(non audités) (millions de dollars canadiens)	2015 T1 Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	2015 T1 Taux de défaut observé (%)	2015 T1 Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) [2]	2015 T1 Perte en cas de défaut observée (LGD %) [3]	2015 T1 Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) [4]	2015 T1 Exposition en cas de défaut observée (EAD %) [4]	2014 T4 Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	2014 T4 Taux de défaut observé (%)	2014 T4 Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) [2]	2014 T4 Perte en cas de défaut observée (LGD %) [3]	2014 T4 Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) [4]	2014 T4 Exposition en cas de défaut observée (EAD %) [4]
Particuliers [5]												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires [6] [7]	0.48%	0.23%	28.24%	8.60%	98.16%	85.55%	0.31%	0.17%	32.22%	13.06%	99.03%	88.32%
Hypothèques résidentielles assurées [7] [8]	1.47%	1.09%	2.71%	s.o.	s.o.	s.o.	1.42%	0.99%	2.71%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible [9]	1.43%	1.24%	76.88%	78.11%	96.02%	96.58%	1.38%	1.20%	76.95%	77.33%	96.08%	95.57%
Autres que Particuliers [10]	1.87%	1.87%	68.34%	61.98%	92.39%	88.88%	1.83%	1.71%	68.40%	61.74%	92.55%	89.70%
Autres que particuliers [11]												
Entreprises	1.61%	0.72%	39.24%	30.80%	82.30%	70.86%	1.60%	0.67%	36.89%	30.45%	82.33%	75.59%
États souverains [12]	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières [12]	0.59%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.50%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

	2014 T3 Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	2014 T3 Taux de défaut observé (%)	2014 T3 Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) [2]	2014 T3 Perte en cas de défaut observée (LGD %) [3]	2014 T3 Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) [4]	2014 T3 Exposition en cas de défaut observée (EAD %) [4]	2014 T2 Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	2014 T2 Taux de défaut observé (%)	2014 T2 Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) [2]	2014 T2 Perte en cas de défaut observée (LGD %) [3]	2014 T2 Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) [4]	2014 T2 Exposition en cas de défaut observée (EAD %) [4]
Particuliers [5]												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires [6] [7]	0.30%	0.14%	27.56%	15.67%	98.14%	87.24%	0.32%	0.14%	27.63%	17.19%	98.56%	86.66%
Hypothèques résidentielles assurées [7] [8]	1.22%	0.88%	1.51%	s.o.	s.o.	s.o.	1.25%	0.87%	1.44%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible [9]	1.45%	1.21%	93.44%	92.86%	95.52%	97.06%	1.55%	1.25%	92.97%	92.12%	95.43%	97.06%
Autres que Particuliers [10]	1.39%	1.74%	67.09%	62.41%	92.25%	88.98%	1.45%	1.73%	66.77%	61.56%	92.50%	86.55%
Autres que particuliers [11]												
Entreprises	1.61%	0.67%	36.73%	29.16%	82.07%	81.06%	1.61%	0.55%	38.11%	29.54%	82.33%	82.53%
États souverains [12]	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières [12]	0.47%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.40%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T3 2015 les pourcentages estimés sont en date du 30 Avril 2014 et les pourcentages observés reflètent l'expérience de pertes au cours des 12 mois suivants.
(2) Le LGD estimé reflète les pertes en cas de défaut pour un scénario de contraction économique et est basé sur les comptes en défaut.
(3) Le LGD observé inclut les coûts indirects, l'actualisation et est basé sur les comptes en défaut dont le processus de recouvrement est complété.
(4) Les EAD estimé et observé sont calculés pour les prêts rotatifs uniquement et sont basés sur les comptes en défaut.
(5) La PD et le EAD des portefeuilles de prêts aux particuliers sont pondérés par nombre de comptes tandis que le LGD est pondéré par l'exposition des comptes.
(6) Les EAD estimé et observé des hypothèques résidentielles non assurées sont calculés uniquement pour les marges de crédit hypothécaires étant donné la nature non rotative des hypothèques résidentielles.
(7) Les modèles de PD et de LGD des hypothèques résidentielles ont été révisés en T3 2014.
(8) Le LGD observé des hypothèques résidentielles assurées est sans objet pour refléter l'atténuation du risque de crédit inhérente aux entités souveraines.
(9) Les modèles de PD, LGD et EAD des marges de crédit personnelles ont été révisés en T3 2014.
(10) Les modèles de PD et LGD des prêts à tempérament ont été révisés en T3 2014.
(11) La PD des portefeuilles autres que particuliers est pondérée par nombre de clients tandis que le LGD et le EAD sont pondérés par nombre de facilités.
(12) Le LGD observé des états souverains et institutions financières est sans objet puisqu'aucun processus de recouvrement des facilités en défaut n'a pas été complété au cours de la période d'observation.
Le EAD observé est sans objet car aucun défaut n'a été enregistré durant la période d'observation.
(13) La hausse de la PD estimée et observée des hypothèques résidentielles survenue en T1 2015 résulte de l'ajout d'un nouveau portefeuille.

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

(non audités)
(en millions de dollars canadiens)

	2015																	
	T3						T2						T1					
	Exposition brute en cas de défaut [1]																	
Autres que particuliers	**Montants utilisés**	**Engagements inutilisés**	**Autres**	**Transactions assimilées à des accords de prise en pension**	**Instruments financiers dérivés hors bourse**	**Total**	**Montants utilisés**	**Engagements inutilisés**	**Autres**	**Transactions assimilées à des accords de prise en pension**	**Instruments financiers dérivés hors bourse**	**Total**	**Montants utilisés**	**Engagements inutilisés**	**Autres**	**Transactions assimilées à des accords de prise en pension**	**Instruments financiers dérivés hors bourse**	**Total**
Agriculture	3 314	178	6	–	–	3 498	3 124	180	4	–	–	3 308	3 064	188	4	–	–	3 256
Mines, Pétrole et gaz	3 625	2 603	167	–	–	6 395	3 972	2 372	144	–	–	6 488	3 721	2 455	147	–	–	6 323
Services publics	1 646	1 642	240	–	–	3 528	1 544	1 766	230	–	1	3 541	1 490	1 582	220	–	–	3 292
Construction	2 273	1 312	215	–	–	3 800	2 036	1 068	193	–	–	3 297	1 751	1 108	195	–	–	3 054
Fabrication	3 656	1 826	283	–	–	5 765	3 462	1 836	268	–	–	5 566	3 374	1 972	283	–	–	5 629
Commerce de gros	1 760	552	66	–	–	2 378	1 762	547	66	–	–	2 375	1 782	655	57	–	–	2 494
Commerce de détail	2 917	921	58	–	–	3 896	3 198	793	62	–	–	4 053	3 074	972	40	–	–	4 086
Transport	1 840	1 667	77	–	–	3 584	1 679	1 881	66	–	–	3 626	1 680	1 612	73	–	–	3 365
Communications	1 185	534	279	–	–	1 998	1 166	653	283	–	–	2 102	1 213	611	348	–	–	2 172
Finance et assurances	16 182	1 379	817	74 218	727	93 323	14 931	1 300	740	73 666	1 041	91 678	16 294	1 359	1 257	71 450	611	90 971
Services Immobiliers [2]	7 119	623	46	70	–	7 858	6 847	704	27	78	–	7 656	6 521	725	22	78	–	7 346
Services professionnels	1 051	639	351	–	–	2 041	1 010	712	327	–	–	2 049	1 106	767	336	–	–	2 209
Éducation et soins de santé	2 566	738	5	–	–	3 309	2 341	708	5	–	–	3 054	2 494	729	5	–	–	3 228
Autres services	4 521	868	199	112	–	5 700	4 207	1 005	210	1	–	5 423	4 145	998	206	12	–	5 361
Gouvernement	3 706	1 233	7	1 032	–	5 978	3 689	1 410	7	1 161	–	6 267	4 091	1 098	5	1 698	–	6 892
Autres	1 785	1	599	–	–	2 385	1 660	–	683	–	–	2 343	978	–	366	8	–	1 352
Total – Autres que particuliers [3]	**59 146**	**16 716**	**3 415**	**75 432**	**727**	**155 436**	**56 628**	**16 935**	**3 315**	**74 906**	**1 042**	**152 826**	**56 778**	**16 831**	**3 564**	**73 246**	**611**	**151 030**

	2014																	
	T4						T3						T2					
	Exposition brute en cas de défaut [1]																	
Autres que particuliers	**Montants utilisés**	**Engagements inutilisés**	**Autres**	**Transactions assimilées à des accords de prise en pension**	**Instruments financiers dérivés hors bourse**	**Total**	**Montants utilisés**	**Engagements inutilisés**	**Autres**	**Transactions assimilées à des accords de prise en pension**	**Instruments financiers dérivés hors bourse**	**Total**	**Montants utilisés**	**Engagements inutilisés**	**Autres**	**Transactions assimilées à des accords de prise en pension**	**Instruments financiers dérivés hors bourse**	**Total**
Agriculture	2 938	165	4	–	–	3 107	2 878	169	4	–	–	3 051	2 786	162	5	–	–	2 953
Mines, Pétrole et gaz	3 250	2 463	140	–	–	5 853	3 366	2 317	138	–	–	5 821	3 551	2 452	166	–	–	6 169
Services publics	1 184	1 752	210	–	4	3 150	1 042	1 800	205	–	1	3 048	1 051	1 707	195	–	2	2 955
Construction	1 736	1 117	156	–	–	3 009	1 635	1 110	136	–	–	2 881	1 515	976	116	–	–	2 607
Fabrication	3 471	1 842	243	–	–	5 556	3 298	1 764	255	–	–	5 317	3 264	1 448	242	–	–	4 954
Commerce de gros	1 867	658	51	–	–	2 576	1 878	580	48	–	–	2 506	1 912	538	53	–	–	2 503
Commerce de détail	3 075	903	40	–	–	4 018	3 168	783	42	–	–	3 993	3 379	795	49	–	–	4 223
Transport	1 231	1 677	57	–	–	2 965	1 140	1 724	56	–	–	2 920	1 195	1 513	61	–	–	2 769
Communications	1 364	599	265	–	–	2 228	1 373	665	231	–	–	2 269	1 382	570	110	–	–	2 062
Finance et assurances	18 224	1 241	1 129	69 975	699	91 268	16 012	1 189	717	68 071	883	86 872	16 555	1 094	773	61 874	1 028	81 324
Services Immobiliers [2]	6 425	608	22	77	–	7 132	6 056	598	17	74	–	6 745	5 701	531	17	–	–	6 249
Services professionnels	1 443	828	314	–	–	2 585	1 383	693	340	–	–	2 416	1 639	617	337	–	–	2 593
Éducation et soins de santé	2 607	666	5	–	–	3 278	2 616	535	3	–	–	3 154	2 367	737	3	–	–	3 107
Autres services	3 554	844	169	–	–	4 567	3 516	751	171	–	–	4 438	3 073	730	170	18	–	3 991
Gouvernement	3 321	1 106	5	651	–	5 083	2 579	1 024	4	1 254	–	4 861	2 460	1 304	3	1 715	–	5 482
Autres	1 159	–	370	1	–	1 530	1 655	–	719	1	–	2 375	1 648	–	753	1 560	–	3 961
Total – Autres que particuliers [3]	**56 849**	**16 469**	**3 180**	**70 704**	**703**	**147 905**	**53 595**	**15 702**	**3 086**	**69 400**	**884**	**142 667**	**53 478**	**15 174**	**3 053**	**65 167**	**1 030**	**137 902**

(1) Exposition en cas de défaut exclut la titrisation et le portefeuille de négociation.
(2) Inclut les PH non résidentiels (5 logements et plus).
(3) Le total exclut le portefeuille PME-Particuliers.

Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe [1]

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015 T3 Montants utilisés	2015 T3 Engagements inutilisés	2015 T3 Transactions assimilées à des accords de prise en pension [2]	2015 T3 Instruments financiers dérivés hors bourse	2015 T3 Autres éléments hors bilan [3]	2015 T3 Total	2015 T2 Montants utilisés	2015 T2 Engagements inutilisés	2015 T2 Transactions assimilées à des accords de prise en pension [2]	2015 T2 Instruments financiers dérivés hors bourse	2015 T2 Autres éléments hors bilan [3]	2015 T2 Total	2015 T1 Montants utilisés	2015 T1 Engagements inutilisés	2015 T1 Transactions assimilées à des accords de prise en pension [2]	2015 T1 Instruments financiers dérivés hors bourse	2015 T1 Autres éléments hors bilan [3]	2015 T1 Total
Grèce	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1	1	–	–	–	–	–	–
Irlande	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Italie	–	–	–	–	1	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1	1
Portugal	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Espagne	25	–	–	2	133	160	24	–	–	1	134	159	26	–	–	–	134	160
Total GIIPS	**25**	**–**	**–**	**2**	**134**	**161**	**24**	**–**	**–**	**1**	**135**	**160**	**26**	**–**	**–**	**–**	**135**	**161**
France	89	2	2 419	505	286	3 301	63	2	1 468	570	291	2 394	20	4	31	586	295	936
Allemagne	1	108	254	23	42	428	131	122	239	16	41	549	–	–	1	15	39	55
Grande-Bretagne	661	2	4 946	876	1	6 486	622	3	4 541	852	1	6 019	1 062	6	3 129	773	1	4 971
Autre zone Européenne	71	5	951	377	20	1 424	148	7	518	448	20	1 141	30	16	85	383	31	545
Total - Risque de crédit	**847**	**117**	**8 570**	**1 783**	**483**	**11 800**	**988**	**134**	**6 766**	**1 887**	**488**	**10 263**	**1 138**	**26**	**3 246**	**1 757**	**501**	**6 668**

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan [3]	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan [3]	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan [3]	Total
Total - Risque de crédit net [4]	**847**	**117**	**1 802**	**483**	**3 249**	**988**	**134**	**2 019**	**488**	**3 629**	**1 138**	**26**	**1 792**	**501**	**3 457**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2014 T4 Montants utilisés	2014 T4 Engagements inutilisés	2014 T4 Transactions assimilées à des accords de prise en pension [2]	2014 T4 Instruments financiers dérivés hors bourse	2014 T4 Autres éléments hors bilan [3]	2014 T4 Total	2014 T3 Montants utilisés	2014 T3 Engagements inutilisés	2014 T3 Transactions assimilées à des accords de prise en pension [2]	2014 T3 Instruments financiers dérivés hors bourse	2014 T3 Autres éléments hors bilan [3]	2014 T3 Total	2014 T2 Montants utilisés	2014 T2 Engagements inutilisés	2014 T2 Transactions assimilées à des accords de prise en pension [2]	2014 T2 Instruments financiers dérivés hors bourse	2014 T2 Autres éléments hors bilan [3]	2014 T2 Total
Grèce	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Irlande	–	–	1 026	–	–	1 026	–	–	67	–	–	67	7	–	52	–	–	59
Italie	–	–	50	–	2	52	–	–	50	–	2	52	1	–	–	–	2	3
Portugal	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Espagne	27	–	–	1	134	162	29	–	–	–	137	166	31	–	–	–	134	165
Total GIIPS	**27**	**–**	**1 076**	**1**	**136**	**1 240**	**29**	**–**	**117**	**–**	**139**	**285**	**39**	**–**	**52**	**–**	**136**	**227**
France	17	3	1 239	681	294	2 234	27	3	1 014	671	299	2 014	37	6	1 064	511	294	1 912
Allemagne	–	–	173	18	35	226	7	–	2	18	38	65	9	–	3	9	55	76
Grande-Bretagne	590	4	3 808	684	2	5 088	450	6	2 258	771	2	3 487	307	10	2 190	697	2	3 206
Autre zone Européenne	91	10	1 739	331	46	2 217	57	14	976	300	53	1 400	68	24	646	293	57	1 088
Total - Risque de crédit	**725**	**17**	**8 035**	**1 715**	**513**	**11 005**	**570**	**23**	**4 367**	**1 760**	**531**	**7 251**	**460**	**40**	**3 955**	**1 510**	**544**	**6 509**

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan [3]	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan [3]	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan [3]	Total
Total - Risque de crédit net [4]	**725**	**17**	**2 538**	**513**	**3 793**	**570**	**23**	**2 475**	**531**	**3 599**	**460**	**40**	**1 964**	**544**	**3 008**

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

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

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

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

Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015			2014				2013				Cumulatif		Année complète	
Formation des prêts douteux bruts [1] (par secteur)	**T3**	**T2**	**T1**	**T4**	**T3**	**T2**	**T1**	**T4**	**T3**	**T2**	**T1**	**2015**	**2014**	**2014**	**2013**
Solde d'ouverture	**446**	**389**	**486**	**411**	**417**	**417**	**395**	**377**	**346**	**354**	**387**	**486**	**395**	**395**	**387**
Radiations															
Particuliers	(18)	(21)	(21)	(19)	(18)	(19)	(20)	(16)	(18)	(16)	(16)	(60)	(57)	(76)	(66)
Entreprises	(16)	(15)	(62)	(14)	(10)	(10)	(3)	(7)	(8)	(5)	(4)	(93)	(23)	(37)	(24)
Gestion de patrimoine	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	–	(3)	(3)	(5)	(3)
Marchés des crédits de capitaux	(6)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(14)	(6)	–	–	(14)
Immobilier	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(1)	–	–	–	–	(1)
Radiations totales	**(41)**	**(37)**	**(84)**	**(35)**	**(29)**	**(30)**	**(24)**	**(24)**	**(27)**	**(23)**	**(34)**	**(162)**	**(83)**	**(118)**	**(108)**
Formation															
Particuliers	16	28	22	29	20	15	36	21	26	20	21	66	71	100	88
Entreprises	24	65	(16)	79	2	15	9	29	30	(13)	35	73	26	105	81
Gestion de patrimoine	4	1	2	2	1	–	1	1	2	1	1	7	2	4	5
Marchés des crédits de capitaux	–	–	–	–	–	–	–	(6)	(6)	7	(56)	–	–	–	(61)
Immobilier	–	–	(21)	–	–	–	–	–	3	–	–	(21)	–	–	3
Autres	–	–	–	–	–	–	–	(3)	3	–	–	–	–	–	–
Formation totale	**44**	**94**	**(13)**	**110**	**23**	**30**	**46**	**42**	**58**	**15**	**1**	**125**	**99**	**209**	**116**
Solde de fermeture	**449**	**446**	**389**	**486**	**411**	**417**	**417**	**395**	**377**	**346**	**354**	**449**	**411**	**486**	**395**

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

	2015			2014				Cumulatif		Année complète	
Formation des prêts douteux bruts (par activité)	**T3**	**T2**	**T1**	**T4**	**T3**	**T2**	**T1**	**2015**	**2014**	**2014**	**2013**
Solde d'ouverture	**446**	**389**	**486**	**411**	**417**	**417**	**395**	**486**	**395**	**395**	**387**
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	149	187	107	196	142	139	127	443	408	604	587
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de l'exercice	(7)	(8)	(3)	(4)	(6)	(7)	(2)	(18)	(15)	(19)	(16)
Remboursements nets	(78)	(62)	(100)	(63)	(88)	(77)	(57)	(240)	(222)	(285)	(363)
Radiations	(60)	(54)	(97)	(50)	(48)	(48)	(40)	(211)	(136)	(186)	(177)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(5)	(7)	(5)	(3)	(4)	(5)	(5)	(17)	(14)	(17)	(17)
Dispositions de prêts	–	–	(1)	(1)	(2)	(2)	(1)	(1)	(5)	(6)	(6)
Variation de change et autres mouvements	4	1	2	–	–	–	–	7	–	–	–
Solde de fermeture	**449**	**446**	**389**	**486**	**411**	**417**	**417**	**449**	**411**	**486**	**395**

	2015			2014				2013				Cumulatif		Année complète	
Provisions pour pertes sur créances	**T3**	**T2**	**T1**	**T4**	**T3**	**T2**	**T1**	**T4**	**T3**	**T2**	**T1**	**2015**	**2014**	**2014**	**2013**
Provisions au début	**563**	**561**	**604**	**593**	**592**	**589**	**578**	**571**	**566**	**556**	**577**	**604**	**578**	**578**	**577**
Radiations	(65)	(61)	(103)	(54)	(54)	(54)	(47)	(43)	(47)	(45)	(55)	(229)	(155)	(209)	(203)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	6	5	5	7	4	4	6	2	4	2	2	16	14	21	17
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances)	56	57	54	57	49	51	51	48	48	53	32	167	151	208	181
Dispositions de prêts	–	–	1	1	2	2	1					1	5	6	6
Variation de change et autres mouvements	1	1	–	–	–	–	–					2	–	–	–
Provisions à la fin	**561**	**563**	**561**	**604**	**593**	**592**	**589**	**578**	**571**	**566**	**556**	**561**	**593**	**604**	**578**

Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles [1]

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015											
	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	28 107	14 392	390	42 889	27 971	13 292	295	41 558	27 260	13 465	249	40 974
Crédit rotatif admissible	5 016	–	–	5 016	5 089	1	–	5 090	4 984	–	–	4 984
Particuliers - autres	5 278	2 741	1 732	9 751	5 223	2 790	1 604	9 617	5 292	2 632	1 545	9 469
	38 401	**17 133**	**2 122**	**57 656**	**38 283**	**16 083**	**1 899**	**56 265**	**37 536**	**16 097**	**1 794**	**55 427**
Autres que particuliers												
Entreprises	30 851	19 572	2 488	52 911	31 884	17 981	2 405	52 270	34 091	14 366	1 503	49 960
États souverains	19 632	8 397	5 809	33 838	17 871	6 767	5 834	30 472	22 855	6 217	5 611	34 683
Institutions financières	57 807	3 836	2 345	63 988	55 630	6 903	2 418	64 951	52 071	6 901	310	59 282
	108 290	**31 805**	**10 642**	**150 737**	**105 385**	**31 651**	**10 657**	**147 693**	**109 017**	**27 484**	**7 424**	**143 925**
Portefeuille de négociation	**2 139**	**6 177**	**3 066**	**11 382**	**1 538**	**6 713**	**2 769**	**11 020**	**1 942**	**5 597**	**2 840**	**10 379**
Total	**148 830**	**55 115**	**15 830**	**219 775**	**145 206**	**54 447**	**15 325**	**214 978**	**148 495**	**49 178**	**12 058**	**209 731**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2014											
	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	26 560	13 503	270	40 333	26 008	13 619	283	39 910	25 022	13 238	356	38 616
Crédit rotatif admissible	5 027	–	–	5 027	4 992	–	–	4 992	4 610	–	–	4 610
Particuliers - autres	5 316	2 650	1 503	9 469	5 391	2 632	1 453	9 476	5 410	2 683	1 355	9 448
	36 903	**16 153**	**1 773**	**54 829**	**36 391**	**16 251**	**1 736**	**54 378**	**35 042**	**15 921**	**1 711**	**52 674**
Autres que particuliers												
Entreprises	34 279	13 835	1 441	49 555	33 322	13 300	1 579	48 201	32 391	12 462	1 341	46 194
États souverains	24 358	6 244	5 162	35 764	20 535	6 472	4 565	31 572	23 229	6 812	3 959	34 000
Institutions financières	49 592	6 733	6	56 331	46 570	7 785	6	54 361	41 569	8 729	1	50 299
	108 229	**26 812**	**6 609**	**141 650**	**100 427**	**27 557**	**6 150**	**134 134**	**97 189**	**28 003**	**5 301**	**130 493**
Portefeuille de négociation	**1 180**	**6 028**	**2 268**	**9 476**	**1 345**	**5 945**	**1 987**	**9 277**	**1 735**	**5 692**	**1 640**	**9 067**
Total	**146 312**	**48 993**	**10 650**	**205 955**	**138 163**	**49 753**	**9 873**	**197 789**	**133 966**	**49 616**	**8 652**	**192 234**

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

Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015					
	T3		T2		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	**Approche standardisée (1)**	**Approche NI avancée (2)**	**Approche standardisée (1)**	**Approche NI avancée (2)**	**Approche standardisée (1)**	**Approche NI avancée (2)**
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	948	6 106	403	5 822	373	5 823
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 622	301	2 177	303	2 139	306
	3 570	**6 407**	**2 580**	**6 125**	**2 512**	**6 129**
Autres que particuliers						
Entreprises	1 135	2 448	546	2 284	733	2 255
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	1 135	**2 448**	**546**	**2 284**	**733**	**2 255**
Portefeuille de négociation	**–**	**9**	**–**	**3**	**–**	**4**
Total	**4 705**	**8 864**	**3 126**	**8 412**	**3 245**	**8 388**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2014					
	T4		T3		T2	
Exposition au risque de crédit couverte par:	**Approche standardisée (1)**	**Approche NI avancée (2)**	**Approche standardisée (1)**	**Approche NI avancée (2)**	**Approche standardisée (1)**	**Approche NI avancée (2)**
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	327	5 960	293	6 480	296	5 707
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 095	306	2 051	303	2 164	304
	2 422	**6 266**	**2 344**	**6 783**	**2 460**	**6 011**
Autres que particuliers						
Entreprises	485	2 553	444	2 437	652	2 414
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	11	–	–	–	–
	485	**2 564**	**444**	**2 437**	**652**	**2 414**
Portefeuille de négociation	**–**	**110**	**–**	**105**	**–**	**86**
Total	**2 907**	**8 940**	**2 788**	**9 325**	**3 112**	**8 511**

(1) Aucune sûreté financière admissible.

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

Positions en actions du portefeuille bancaire

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015											
	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	309	–	309	(10)	359	–	359	45	313	–	313	23
Privé	269	34	235	39	274	30	244	21	276	30	246	20
	578	**34**	**544**	**29**	**633**	**30**	**603**	**66**	**589**	**30**	**559**	**43**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2014											
	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	272	–	272	29	261	–	261	55	379	–	379	55
Privé	206	35	171	25	208	35	173	23	202	38	164	18
	478	**35**	**443**	**54**	**469**	**35**	**434**	**78**	**581**	**38**	**543**	**73**

Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015											
	T3				T2				T1			
	Portefeuille de crédit [1]		Négociation		Portefeuille de crédit [1]		Négociation		Portefeuille de crédit [1]		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	39	–	901	348	36	–	809	316	51	–	847	219
Tranches sur indices	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1
Swaps à rendement total	–	–	183	–	–	–	72	–	–	–	30	–
Option de crédit	–	–	13	–	–	–	12	12	–	–	–	–

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2014											
	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	56	–	851	286	55	–	593	253	44	–	469	195
Tranches sur indices	–	–	–	1	–	–	–	1	–	–	–	1
Swaps à rendement total	–	–	33	6	–	–	40	7	–	–	10	7
Option de crédit	–	–	39	39	–	–	–	–	–	–	–	–

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

Instruments financiers dérivés selon Bâle

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015 T3	2015 T2	2015 T1	2014 T4	2014 T3	2014 T2	2014 T1
	Selon Bâle III						
Contrats de change							
Swaps	162 669	157 410	150 030	118 324	111 293	110 949	96 916
Options *- achetées*	7 946	6 932	5 780	4 528	4 639	4 754	3 550
- vendues	8 441	7 299	6 663	4 947	4 370	5 014	4 073
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	25 699	21 758	22 398	17 983	14 181	14 564	14 308
Total montant nominal	204 755	193 399	184 871	145 782	134 483	135 281	118 847
Coût de remplacement *- Brut*	5 553	4 283	7 195	2 294	1 519	1 595	2 392
- Net (1)	3 045	2 145	3 037	1 263	956	985	1 367
Risque de crédit futur	1 653	1 927	1 455	2 000	1 792	1 697	1 430
Équivalent de crédit (2)	4 697	4 072	4 492	3 263	2 748	2 682	2 797
Équivalent pondéré (3)	1 390	1 174	1 407	1 012	967	915	966
Contrats de taux d'intérêts							
Swaps	444 988	440 470	429 950	419 781	411 810	422 061	359 892
Options *- achetées*	42 558	61 582	54 989	16 859	35 751	16 333	8 325
- vendues	39 293	37 712	61 376	16 204	36 847	22 604	8 460
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	12 315	4 819	7 093	7 097	21 203	14 544	27 783
Total montant nominal	539 154	544 583	553 408	459 941	505 611	475 542	404 460
Coût de remplacement *- Brut*	6 073	5 538	7 261	3 515	3 193	2 974	3 253
- Net (1)	1 491	1 837	1 795	1 127	1 143	1 169	1 158
Risque de crédit futur	1 753	1 804	1 683	2 142	2 302	2 269	2 027
Équivalent de crédit (2)	3 244	3 641	3 478	3 269	3 445	3 438	3 185
Équivalent pondéré (3)	981	948	1 052	893	996	920	933
Contrats à terme normalisés financiers							
Total montant nominal	152 997	131 541	117 475	65 503	61 899	58 387	53 658
Contrats sur actions et biens de base							
Total montant nominal	43 574	39 527	40 224	43 691	44 559	42 829	40 039
Coût de remplacement *- Brut*	3 101	2 557	3 342	2 372	1 971	1 965	2 045
- Net (1)	2 803	2 189	2 939	1 977	1 648	1 681	1 794
Risque de crédit futur	3 967	3 766	3 723	3 904	4 214	4 017	3 975
Équivalent de crédit (2)	6 770	5 956	6 662	5 881	5 862	5 698	5 770
Équivalent pondéré (3)	1 465	1 543	1 464	1 450	1 602	1 258	1 107
Dérivés de crédit							
Total montant nominal (négociation seulement)	1 445	1 221	1 097	1 255	894	682	954
Total montant nominal du swap sur rendement (4)	23 497	22 149	20 896	19 830	18 545	17 602	16 693
Coût de remplacement *- Brut*	81	78	65	74	97	84	110
- Net (1)	30	31	40	29	18	15	15
Risque de crédit futur	837	804	358	362	401	502	477
Équivalent de crédit (2)	867	835	398	391	419	517	492
Équivalent pondéré (3)	71	90	72	83	117	123	122
Total des dérivés							
Total montant nominal	965 422	932 420	917 971	736 002	765 991	730 323	634 651
Coût de remplacement *- Brut*	14 808	12 456	17 863	8 255	6 780	6 618	7 800
- Net (1)	7 369	6 202	7 811	4 396	3 765	3 850	4 334
Risque de crédit futur	8 210	8 301	7 219	8 408	8 709	8 485	7 909
Équivalent de crédit (2)	15 578	14 504	15 030	12 804	12 474	12 335	12 244
Équivalent pondéré (3)	3 907	3 755	3 995	3 438	3 682	3 216	3 128

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

(2) En tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation mais exclus le montant de collatéral.

(3) Les montants d'équivalent pondérés sont nets de l'incidence des conventions-cadres de compensation et des collatéraux.

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

Montant global des positions de titrisation

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015									2014											
	T3			T2			T1			T4			T3			T2			T1		
	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation
Éléments d'actif de la Banque	**Au bilan**	**Hors bilan**	**Au bilan**	**Au bilan**	**Hors bilan**	**Au bilan**	**Au bilan**	**Hors bilan**	**Au bilan**	**Au bilan**	**Hors bilan**	**Au bilan**	**Au bilan**	**Hors bilan**	**Au bilan**	**Au bilan**	**Hors bilan**	**Au bilan**	**Au bilan**	**Hors bilan**	**Au bilan**
Positions traditionnelles																					
Prêts hypothécaires assurés																					
Conservée [1]	1 989	–	–	1 841	–	–	1 976	–	–	2 173	–	–	2 164	–	–	2 236	–	–	1 772	–	–
Cartes de crédit																					
Conservée [1]																					
Participation du vendeur	156	312	–	193	385	–	192	359	–	203	376	–	203	376	–	190	353	–	165	312	–
Acquise [2]	80	–	–	86	–	–	85	–	–	85	–	–	85	–	–	85	–	–	85	–	–
Total des éléments d'actif de la Banque	**2 225**	**312**	**–**	**2 120**	**385**	**–**	**2 253**	**359**	**–**	**2 461**	**376**	**–**	**2 452**	**376**	**–**	**2 511**	**353**	**–**	**2 022**	**312**	**–**
Actifs de tiers																					
Commanditées																					
Positions traditionnelles[3]																					
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	–	1 360	27	–	1 237	27	–	1 405	21	–	1 488	21	–	1 428	2	–	1 494	16	–	1 621	16
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	–	354	7	–	276	6	–	244	4	–	244	3	–	177	–	–	46	–	–	18	–
Créances liées aux contrats de location de parc	–	242	5	–	242	5	–	99	1	–	99	1	–	100	–	–	99	1	–	96	1
Financement des stocks automobiles	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts automobiles	–	207	4	–	233	5	–	264	4	–	299	4	–	329	1	–	373	4	–	424	4
Acquises																					
Positions traditionnelles																					
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	4 500	–	1 153	4 446	–	1 038	3 971	–	834	3 599	–	1 212	3 550	–	1 132	3 251	–	1 085	3 074	–	738
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	86	–	107	86	–	81	–	–	78	–	–	63	–	–	83	–	–	51	–	–	88
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)	14	–	–	61	–	3	61	–	3	14	–	5	14	–	4	–	–	16	–	–	13
Titres adossés à des créances avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1	–	–	3	–	–	3	–	–	3
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5	–	–	4	–	–	1	–	–	4
Positions synthétiques																					
Tranches liées à l'indice CDX	–	–	–	–	–	–	–	–	1	–	–	1	–	–	1	–	–	–	–	–	–
Positions retitrisées																					
Véhicules d'actifs cadres [4]	531	–	–	1 028	821	–	1 056	825	–	1 088	831	–	1 120	835	–	1 138	844	–	1 264	873	–
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	105	–	–	103	–	–	101	–	–	101	–	–	103	–	–	103	–	–	98	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2	–	–	2	–	–	3	–	–	3
Total des actifs de tiers	**5 236**	**2 163**	**1 303**	**5 724**	**2 809**	**1 165**	**5 189**	**2 837**	**946**	**4 802**	**2 961**	**1 320**	**4 787**	**2 869**	**1 234**	**4 492**	**2 856**	**1 182**	**4 436**	**3 032**	**872**
Total - Banque	**7 461**	**2 475**	**1 303**	**7 844**	**3 194**	**1 165**	**7 442**	**3 196**	**946**	**7 263**	**3 337**	**1 320**	**7 239**	**3 245**	**1 234**	**7 003**	**3 209**	**1 182**	**6 458**	**3 344**	**872**

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

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

(3) Les positions traditionnelles commanditées comprennent le montant de l'engagement de la Banque au titre des facilités de liquidité de Fusion Trust et Clarity Trust ainsi que les billets de Fusion Trust et Clarity Trust achetés par la Banque.

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

Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015																	
	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	
Éléments d'actif de la Banque [1]	**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**
Cartes de crédit																		
Risque lié aux participations du vendeur [2]	156	100	312	46	–	–	193	126	385	57	–	–	192	130	359	49	–	–
Acquise	86	38	–	–	–	–	86	38	–	–	–	–	85	38	–	–	–	–
Total des éléments d'actif de la Banque	**242**	**138**	**312**	**46**	**–**	**–**	**279**	**164**	**385**	**57**	**–**	**–**	**277**	**168**	**359**	**49**	**–**	**–**
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	61	11	2 163	151	107	66	109	15	1 989	141	81	154	61	5	2 012	144	78	60
35 % - 100 %	39	29	–	–	–	–	38	28	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
150 % - 850 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
1250%																		
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier-titres adossés à des actifs	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3	41	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3	41
Retitrisés																		
7 % - 30 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
35 % - 100 %	501	226	–	–	–	–	1 010	430	820	328	–	–	924	505	825	330	–	–
150 % - 850 %	104	274	–	–	–	–	84	178	–	–	–	–	170	486	–	–	–	–
1250%																		
Véhicules d'actifs cadres	5	64	–	–	–	–	37	462	–	–	–	–	63	784	–	–	–	–
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadian	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total des actifs de tiers	**710**	**604**	**2 163**	**151**	**107**	**66**	**1 278**	**1 113**	**2 809**	**469**	**84**	**195**	**1 218**	**1 780**	**2 837**	**474**	**81**	**101**
Total	**952**	**742**	**2 475**	**197**	**107**	**66**	**1 557**	**1 277**	**3 194**	**526**	**84**	**195**	**1 495**	**1 948**	**3 196**	**523**	**81**	**101**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2014																	
	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	
Éléments d'actif de la Banque [1]	**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**
Cartes de crédit																		
Risque lié à la participation du vendeur [2]	203	135	376	51	–	–	203	138	376	54	–	–	190	131	353	50	–	–
Total des éléments d'actif de la Banque	**203**	**135**	**376**	**51**	**–**	**–**	**203**	**138**	**376**	**54**	**–**	**–**	**190**	**131**	**353**	**50**	**–**	**–**
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	14	2	2 130	151	63	44	14	2	2 034	144	85	59	–	–	2 012	145	53	36
35 % - 100 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1	–	–	–	–	–	–	–
150 % - 850 %	–	–	–	–	–	1	–	–	–	–	1	3	–	–	–	–	1	5
1250%																		
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier-titres adossés à des actifs	–	–	–	–	2	19	–	–	–	–	2	24	–	–	–	–	2	20
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	–	–	–	–	5	57	–	–	–	–	4	47	–	–	–	–	4	51
Autres	–	–	–	–	4	51	–	–	–	–	4	47	–	–	–	–	10	127
Retitrisés																		
7 % - 30 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
35 % - 100 %	966	526	831	324	–	–	998	538	835	325	–	–	1 033	564	844	338	–	–
150 % - 850 %	168	479	–	–	–	–	168	477	–	–	–	–	166	495	–	–	–	–
1250%																		
Véhicules d'actifs cadres	55	691	–	–	–	–	57	715	–	–	–	–	42	526	–	–	–	–
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadian	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	–	–	–	–	2	29	–	–	–	–	2	26	–	–	–	–	3	39
Total des actifs de tiers	**1 203**	**1 698**	**2 961**	**475**	**76**	**201**	**1 237**	**1 732**	**2 869**	**469**	**99**	**206**	**1 241**	**1 585**	**2 856**	**483**	**73**	**278**
Total	**1 406**	**1 833**	**3 337**	**526**	**76**	**201**	**1 440**	**1 870**	**3 245**	**523**	**99**	**206**	**1 431**	**1 716**	**3 209**	**533**	**73**	**278**

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

Actifs titrisés - prêts gérés

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015														
	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	13 478	–	–	1 544	–	13 686	–	–	1 477	–	13 405	–	–	1 220	–
Créances sur cartes de crédit	1 355	8	13	500	–	1 411	9	15	–	–	1 365	9	10	–	–
Total	14 833	8	13	2 044	–	15 097	9	15	1 477	–	14 770	9	10	1 220	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	3 038	–	–	279	810	2 815	–	–	185	318	2 680	–	–	330	282

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2014														
	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	13 102	–	–	1 512	–	12 628	–	–	1 540	–	12 455	–	–	1 162	–
Créances sur cartes de crédit	1 365	5	13	–	–	1 365	5	12	–	–	1 365	6	15	–	–
Total	14 467	5	13	1 512	–	13 993	5	12	1 540	–	13 820	6	15	1 162	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	2 398	–	–	266	242	2 214	–	–	339	202	1 921	–	–	231	200

(1) Montant nominal.

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

GLOSSAIRE

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