



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

QUATRIÈME 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

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 2015. 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				
		T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Référence ⁽²⁾	Méthode "tout compris"							
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements										
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport ⁽³⁾	a + a'	2 681	2 375	2 382	2 365	2 345	2 312	2 274	2 246
2	Résultats non distribués	b	6 706	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	145	234	304	362	289	300	260	218
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		9 532	9 109	8 917	8 684	8 484	8 272	8 005	7 741
Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires										
7	Ajustements d'évaluation prudentielle		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 536	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	908	905	895	891	877	916	906	889
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	124	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	5	-	(1)	20	9	18	12	24
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	154	98	78	3	93	61	110	60
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		4	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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires		2 731	2 621	2 573	2 525	2 499	2 396	2 445	2 405
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		6 801	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	650	350	350	-
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	650	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'	1 175	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		1 825	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)		1 825	1 998	1 995	1 998	1 998	1 898	1 898	1 549
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		8 626	8 486	8 339	8 157	7 983	7 774	7 458	6 885
Fonds propres de catégorie 2										
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ^{(3) (5)}	r'	1 008	1 508	1 508	1 520	1 858	1 858	1 865	1 868
50	Provisions collectives	t	44	33	27	44	27	18	43	36
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		1 052	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 (T2)		1 052	1 541	1 535	1 564	1 885	1 876	1 908	1 904
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		9 678	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 intérieure (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 ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015 et les ratios au 31 octobre 2014 données tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 effectué le 15 novembre 2014.

(5) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du remboursement des billets d'une valeur de 500 M\$ effectué le 2 novembre 2015.



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

		2015				2014			
		T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
		Méthode "tout compris"							
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	68 835	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	69 094	68 883	67 333	66 534	65 074	64 972		
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	69 316	69 111	67 557	66 766	65 459	65 375		
Ratios des fonds propres									
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.9%	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)}	12.5%	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) (4)}	14.0%	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%	7.0%
65	dont : réserve de conservation des fonds propres	2.5%	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	na
68	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.9%	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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	7.0%	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%	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%	10.5%
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)									
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	148	193	200	245	224	220	233	195
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	412	410	297	345	390	510	497	504
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	414	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)	35	31	27	25	7	11	33	35
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	68	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)	8	2	-	19	20	7	10	1
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	310	318	316	313	300	295	284	284
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2018 et le 1^{er} janvier 2022)									
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	1 356	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	1 667	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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8 379	8 005	7 808	7 609	7 886	7 724	7 462	7 214
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	9 282	9 091	8 930	8 705	8 763	8 596	8 321	7 727
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 334	10 632	10 465	10 274	10 648	10 465	10 217	9 613
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	70 806	70 591	69 008	72 038	66 972	66 958	65 101	65 453
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11.8%	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⁾	13.1%	12.9%	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) (4)}	14.6%	15.1%	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 intérieure (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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (ligne 60a). Ces ratios sont désormais calculés avec les valeurs des lignes 60b et 60c, respectivement.

(3) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015 et les ratios au 31 octobre 2014 données tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 effectué le 15 novembre 2014.

(4) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du remboursement des billets d'une valeur de 500 M\$ effectué le 2 novembre 2015.



Ratio de levier selon Bâle III

		2015			
		T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)					
Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition					
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	216 090	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	59	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⁾	1 924	3 516	4 178	318
5	Ajustement pour opérations de financement par titres ⁽¹⁾	1 972	1 415	(1 966)	(3 381)
6	Ajustement pour postes hors bilan	19 585	18 745	18 472	17 761
7	Autres ajustements	(4 033)	(5 300)	(4 493)	(4 602)
8	Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)	235 597	234 006	223 401	224 647
Divulgateur commun du ratio de levier					
Expositions au bilan					
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	185 659	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)	(2 086)	(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)	183 573	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)	5 527	7 370	6 152	7 764
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	6 881	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	357	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)	12 765	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	17 702	19 413	23 887	25 597
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(199)	(729)	(9 547)	(9 570)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	2 171	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)	19 674	20 828	16 220	17 916
Autres expositions hors bilan					
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	55 438	53 848	52 892	52 948
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(35 853)	(35 103)	(34 420)	(35 187)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	19 585	18 745	18 472	17 761
Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition					
20	Fonds propres de catégorie 1 ⁽²⁾	9 282	9 091	8 930	8 705
21	Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	235 597	234 006	223 717	225 065
Ratio de levier – Selon la méthode de de transition					
22	Ratio de levier – Selon Bâle III	3.9%	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"	8 626	8 486	8 339	8 157
24	(Ajustements réglementaires)	(2 726)	(2 620)	(2 577)	(2 506)
25	Total - Expositions	234 957	233 401	223 126	224 528
26	Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris" ⁽³⁾	3.7%	3.6%	3.7%	3.6%

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

(2) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015.

(3) 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)	T4 2015				Dont
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires ⁽²⁾	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances ⁽³⁾ et des autres entités ⁽⁴⁾	Consolidé selon le cadre réglementaire	
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		7 567	-	7 567	
Valeurs mobilières		56 040	2 790	58 830	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		17 702	-	17 702	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		43 520	(18 454)	25 066	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		31 933	(1 388)	30 545	
Aux entreprises et aux administrations publiques		30 954	-	30 954	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		9 400	-	9 400	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(569)	-	(569)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(44)
Insuffisance des provisions	i				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(525)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		10 842	-	10 842	
Autres		8 701	(46)	8 655	
Goodwill	e				1 536
Immobilisations incorporelles	f				1 059
Actifs d'impôt différé					417
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporelles	g				-
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o				-
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées					4
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					413
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				210
Participations significatives dans d'autres institutions financières					412
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					412
Autres					5 021
Total - Actif		216 090	(17 098)	198 992	
Passifs					
Dépôts		128 830	(225)	128 605	
Instruments financiers dérivés		7 756	-	7 756	
Autres passifs		66 627	(17 098)	49 529	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				5
Passifs d'impôt différé					168
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				151
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				56
Autres passifs d'impôt différé					(39)
Autres					49 356
Dette subordonnée		1 522	-	1 522	
Ajustement des dettes subordonnées à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires					-
Ajustement au titre de la juste valeur et solde non amorti des coûts liés à l'émission					14
Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires					1 508
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				1 008
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2 ⁽⁵⁾					500
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
Total - Passif		204 735	(17 323)	187 412	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		10 554	-	10 554	
Actions ordinaires	a				2 614
Surplus d'apport	a'				67
Résultats non distribués	b				6 705
Autres éléments cumulés du résultat global	c				145
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				124
Autres					21
Actions privilégiées					1 023
Admissibles	v				650
Assujettis au retrait progressif	v'				200
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1 ⁽⁶⁾					173
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Participations ne donnant pas le contrôle		801	225	1 026	
Instruments novateurs					1 026
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				975
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					51
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		11 355	225	11 580	
Total - Passif et capitaux propres		216 090	(17 098)	198 992	

(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 taux d'actifs d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 150 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.

(5) Dû au remboursement des billets d'une valeur de 500 M\$ effectué le 2 novembre 2015.

(6) Dû au rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015.



Adéquation des fonds propres selon Bâle III ⁽¹⁾

	2015						2014						
	T4					Exigence de capital ⁽²⁾	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques					Actif pondéré en fonction des risques						
Approche Standardisée		Approche NI Avancée	Autre approche	Total									
(non audités) (en millions de dollars canadiens)													
Risque de crédit													
Particuliers													
Hypothèques résidentielles	44 431	307	4 668	-	4 975	398	4 823	4 920	4 692	4 619	4 483	4 521	4 554
Crédits rotatifs admissibles	5 198	-	1 036	-	1 036	83	973	1 017	1 003	1 022	1 012	1 408	1 374
Particuliers - autres	15 052	1 963	4 688	-	6 651	532	6 507	5 589	5 049	5 042	4 951	5 338	5 157
Autres que particuliers													
Entreprises	54 819	2 064	24 598	-	26 662	2 133	26 486	25 683	24 155	23 434	23 064	22 378	22 075
États souverains	25 135	-	629	-	629	50	578	633	550	529	486	462	439
Institutions financières	3 109	107	867	-	974	78	835	746	845	1 030	979	984	1 086
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	593	-	593	-	593	47	578	633	589	478	469	581	445
Titrisation	2 982	-	798	-	798	64	755	1 582	2 291	2 173	2 200	2 066	2 296
Autres actifs	26 420	-	-	4 252	4 252	340	4 213	4 754	5 202	5 047	5 004	4 869	4 672
Risque de crédit de contrepartie													
Entreprises	3 610	15	81	-	96	8	102	69	80	112	361	162	217
États souverains	10 449	-	22	-	22	2	16	13	6	9	9	8	12
Institution financière	59 924	-	1 402	-	1 402	112	1 756	1 477	1 423	1 827	1 893	2 132	2 820
Portefeuille de négociation	10 318	237	2 537	-	2 774	222	3 765	3 572	3 743	3 275	3 448	3 009	2 941
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 367	-	-	2 367	189	2 434	2 395	2 475	1 828	1 914	1 607	1 625
Facteur scalaire réglementaire		-	2 512	-	2 512	201	2 577	2 511	2 430	2 357	2 313	2 319	2 317
Total - Risque de crédit	262 040	7 060	44 431	4 252	55 743	4 459	56 398	55 594	54 533	52 782	52 586	51 844	52 030
Risque de marché													
VaR		-	1 262	-	1 262	101	976	731	693	860	780	818	903
VaR en période de tension		-	1 875	-	1 875	150	1 225	953	1 086	1 218	1 351	1 783	1 831
Risque spécifique de taux d'intérêt		828	-	-	828	66	920	864	1 099	1 239	1 310	1 287	1 376
Total - Risque de marché		828	3 137	-	3 965	317	3 121	2 548	2 878	3 317	3 441	3 888	4 110
Risque opérationnel		9 127	-	-	9 127	730	9 098	8 929	8 853	8 719	8 676	8 503	8 487
Total	262 040	17 015	47 568	4 252	68 835	5 506	68 617	67 071	66 264	64 818	64 703	64 235	64 627
Ratios des fonds propres selon Bâle III													
De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					9.9%		9.5%	9.5%	9.3%	9.2%	9.1%	8.7%	8.3%
Catégorie 1 ⁽⁵⁾					12.5%		12.3%	12.4%	12.3%	12.3%	12.0%	11.6%	10.7%
Total ^{(5) (6)}					14.0%		14.5%	14.6%	14.6%	15.1%	14.8%	14.6%	13.6%
Ratio de levier selon Bâle III ⁽⁷⁾					3.7%		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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.

(5) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 20 effectué le 15 novembre 2015 et les ratios au 31 octobre 2014 données tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 16 effectué le 15 novembre 2014.

(6) Les ratios au 31 octobre 2015 tiennent compte du remboursement des billets d'une valeur de 500 M\$ effectué le 2 novembre 2015.

(7) Le ratio est entré en vigueur le 1er janvier 2015.



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

	2015						2014			
	T4			T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie ⁽²⁾	Total							
(non audités) (en millions de dollars canadiens)										
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	48 325	8 073	56 398	55 594	54 533	52 782	52 586	51 844	52 030	49 451
Taille du portefeuille	1 170	(132)	1 038	146	844	757	975	1 082	(141)	1 209
Qualité du portefeuille	(59)	(306)	(365)	80	563	500	(529)	297	(120)	(697)
Mise à jour des modèles	(351)	(973)	(1 324)	(168)	-	(229)	(433)	(672)	-	-
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 625
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation de change	(3)	(1)	(4)	746	(346)	723	183	35	75	442
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	49 082	6 661	55 743	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			3 121	2 548	2 878	3 317	3 441	3 888	4 110	3 382
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			217	23	(330)	(439)	(124)	(447)	(222)	728
Mise à jour des modèles			627	550	-	-	-	-	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-	-	-
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin			3 965	3 121	2 548	2 878	3 317	3 441	3 888	4 110
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			9 098	8 929	8 853	8 719	8 676	8 503	8 487	8 418
Variation des niveaux de risque			29	169	76	134	43	173	16	69
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-	-	-
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			9 127	9 098	8 929	8 853	8 719	8 676	8 503	8 487
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			68 835	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

	T4 2015							
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Solde au bilan
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres ⁽¹⁾	
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
Actif								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières ⁽²⁾	6 947	-	-	-	-	-	620	7 567
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	2 905	-	642	-	-	38 450	-	41 997
Disponibles à la vente	13 921	-	7	-	-	-	115	14 043
	16 826	-	649	-	-	38 450	115	56 040
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	17 702	-	-	-	17 702
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	22 825	20 695	-	-	-	-	-	43 520
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	30 545	1 388	-	-	-	-	31 933
Aux entreprises et aux administrations publiques	29 125	1 829	-	-	-	-	-	30 954
	51 950	53 069	1 388	-	-	-	-	106 407
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	9 400	-	-	-	-	-	-	9 400
Provisions pour pertes sur créances	(151)	(28)	-	-	-	-	(390)	(569)
	61 199	53 041	1 388	-	-	-	(390)	115 238
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	-	-	-	-	10 842	-	-	10 842
Créances de clients, de négociants et de courtiers	-	-	-	-	-	-	415	415
Créances achetées	-	773	-	-	-	-	665	1 438
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	831	831
Immobilisations corporelles	-	1 386	-	-	-	-	431	1 817
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1 277	1 277
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1 059	1 059
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	1 864	1 864
	-	2 159	-	-	10 842	-	6 542	19 543
	84 972	55 200	2 037	17 702	10 842	38 450	6 887	216 090

(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⁾

2015								
T4								
Tranche de risque	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Particuliers								
Hypothèques résidentielles	-	-	857	10	235	67	-	1 169
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 264	-	-	5 264
	-	-	857	10	5 499	67	-	6 433
Autres que particuliers								
Entreprises	-	-	-	-	-	3 200	1	3 201
États souverains	248	-	-	-	-	-	-	248
Institutions financières	-	447	-	-	-	17	-	464
	248	447	-	-	-	3 217	1	3 913
Négociation	-	-	-	-	-	519	-	519
Total	248	447	857	10	5 499	3 803	1	10 865

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
Institutions 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

2015								
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
Institutions 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

2015								
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
Institutions 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

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
Institutions 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

2014								
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
Institutions financières	-	458	-	-	-	-	-	458
	150	458	-	-	-	7 900	25	8 533
Négociation	-	-	-	-	-	569	-	569
Total	150	458	455	-	2 760	8 469	25	12 317

(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⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015																	
	T4						T3						T2					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	38 784	5 647	-	-	-	44 431	38 682	5 739	-	-	-	44 421	36 865	5 615	-	-	-	42 480
Crédits rotatifs admissibles	2 708	2 490	-	-	-	5 198	2 608	2 408	-	-	-	5 016	2 648	2 442	-	-	-	5 090
Particuliers - autres	13 736	1 302	-	-	14	15 052	13 508	1 313	-	-	14	14 835	11 826	1 267	-	-	13	13 106
	55 228	9 439	-	-	14	64 681	54 798	9 460	-	-	14	64 272	51 339	9 324	-	-	13	60 676
Autres que particuliers																		
Entreprises	38 859	13 344	3 604	6	2 616	58 429	37 554	13 050	3 552	2	2 659	56 817	36 426	13 179	4 546	4	2 562	56 717
États souverains	21 026	3 985	9 833	616	124	35 584	19 704	3 438	10 504	304	111	34 061	18 341	3 479	8 464	321	96	30 701
Institutions financières	2 139	277	59 420	505	692	63 033	1 888	228	61 376	421	645	64 558	1 861	277	61 896	717	657	65 408
	62 024	17 606	72 857	1 127	3 432	157 046	59 146	16 716	75 432	727	3 415	155 346	56 628	16 935	74 906	1 042	3 315	152 826
Portefeuille de négociation	-	-	-	10 318	-	10 318	-	-	-	12 003	-	12 003	-	-	-	11 394	-	11 394
Titrisation	646	-	-	-	2 336	2 982	610	-	-	-	2 235	2 845	1 131	-	-	-	2 956	4 087
Total - Risque de crédit brut	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027	114 554	26 176	75 432	12 730	5 664	234 556	109 098	26 259	74 906	12 436	6 284	228 983
Approche standardisée	9 074	339	496	525	431	10 865	9 249	338	1 291	622	436	11 936	6 839	304	1 890	372	513	9 918
Approche NI avancée ⁽²⁾	108 824	26 706	72 361	10 920	5 351	224 162	105 305	25 838	74 141	12 108	5 228	222 620	102 259	25 955	73 016	12 064	5 771	219 065
Total - Risque de crédit brut	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027	114 554	26 176	75 432	12 730	5 664	234 556	109 098	26 259	74 906	12 436	6 284	228 983
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée	-	-	(487)	(282)	-	(769)	-	-	(1 240)	(285)	-	(1 525)	-	-	(1 859)	(165)	-	(2 024)
Approche NI avancée ⁽²⁾	-	-	(63 535)	-	-	(63 535)	-	-	(64 634)	-	-	(64 634)	-	-	(64 520)	-	-	(64 520)
Total - Risque de crédit net	117 898	27 045	8 835	11 163	5 782	170 723	114 554	26 176	9 558	12 445	5 664	168 397	109 098	26 259	8 527	12 271	6 284	162 439

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015												2014					
	T1						T4						T3					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	36 044	5 499	-	-	-	41 543	35 511	5 339	-	-	-	40 850	35 069	5 319	-	-	-	40 388
Crédits rotatifs admissibles	2 639	2 345	-	-	-	4 984	2 671	2 356	-	-	-	5 027	2 620	2 372	-	-	-	4 992
Particuliers - autres	11 085	1 225	-	-	13	12 323	11 061	1 205	-	-	14	12 280	11 000	1 199	-	-	14	12 213
	49 768	9 069	-	-	13	58 850	49 243	8 900	-	-	14	58 157	48 689	8 890	-	-	14	57 593
Autres que particuliers																		
Entreprises	34 919	13 361	5 410	10	2 726	56 426	34 070	13 141	5 282	5	2 456	54 954	32 975	12 626	8 128	49	2 348	56 126
États souverains	19 673	3 229	11 655	187	101	34 845	20 429	3 080	12 187	182	100	35 978	18 209	2 855	10 394	166	98	31 722
Institutions financières	2 186	241	56 181	414	737	59 759	2 350	248	53 235	516	624	56 973	2 411	221	50 878	669	640	54 819
	56 778	16 831	73 246	611	3 564	151 030	56 849	16 469	70 704	703	3 180	147 905	53 595	15 702	69 400	884	3 086	142 667
Portefeuille de négociation	-	-	-	11 476	-	11 476	-	-	-	9 981	-	9 981	-	-	-	9 846	-	9 846
Titrisation	1 156	-	-	-	3 011	4 167	1 190	-	-	-	2 955	4 145	1 223	-	-	-	2 854	4 077
Total - Risque de crédit brut	107 702	25 900	73 246	12 087	6 588	225 523	107 282	25 369	70 704	10 684	6 149	220 188	103 507	24 592	69 400	10 730	5 954	214 183
Approche standardisée	5 947	275	3 728	1 106	569	11 625	6 228	284	2 468	509	599	10 088	5 628	324	4 741	621	1 003	12 317
Approche NI avancée ⁽²⁾	101 755	25 625	69 518	10 981	6 019	213 898	101 054	25 085	68 236	10 175	5 550	210 100	97 879	24 268	64 659	10 109	4 951	201 866
Total - Risque de crédit brut	107 702	25 900	73 246	12 087	6 588	225 523	107 282	25 369	70 704	10 684	6 149	220 188	103 507	24 592	69 400	10 730	5 954	214 183
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée	-	-	(3 680)	(717)	-	(4 397)	-	-	(2 440)	(301)	-	(2 741)	-	-	(4 483)	(209)	-	(4 692)
Approche NI avancée ⁽²⁾	-	-	(61 477)	-	-	(61 477)	-	-	(60 245)	-	-	(60 245)	-	-	(57 712)	-	-	(57 712)
Total - Risque de crédit net	107 702	25 900	8 089	11 370	6 588	159 649	107 282	25 369	8 019	10 383	6 149	157 202	103 507	24 592	7 205	10 521	5 954	151 779

(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⁾

			2015									
			T4									
(non audités) (en millions de dollars canadiens)			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%	1 960	-	100%	0,07%	17,9%	3,3%	64	0,3	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 255	-	100%	0,30%	10,2%	5,1%	116	0,6	5%	
	Faible	0,507% - 1,116%	915	-	100%	0,76%	5,2%	5,3%	48	0,4	6%	
	Faible	1,117% - 2,681%	469	-	100%	1,70%	3,4%	5,8%	27	0,3	7%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	670	-	100%	5,22%	2,7%	8,8%	59	0,9	11%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	161	-	100%	26,81%	2,6%	13,9%	22	1,1	23%	
	Défaut	100,00%	69	-	100%	100,00%	2,9%	23,3%	16	1,1	44%	
				6 499	-	100%	2,62%	10,3%	5,4%	352	4,7	6%
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 077	9 339	58%	0,05%	22,6%	3,1%	127	0,5	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 389	3 244	70%	0,25%	23,5%	11,1%	155	0,8	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	111	146	81%	0,72%	23,7%	23,8%	26	0,2	26%	
	Faible	1,117% - 2,681%	31	40	81%	1,71%	23,7%	41,6%	13	0,1	47%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	9	12	84%	4,29%	23,9%	71,2%	7	0,1	84%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	84%	15,53%	23,4%	124,4%	2	0,1	175%	
	Défaut	100,00%	2	3	65%	100,00%	24,0%	300,2%	5	-	300%	
				5 620	12 785	62%	0,16%	22,9%	6,0%	335	1,8	6%
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	15 219			0,07%	23,1%	4,2%	640	2,6	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 730			0,27%	25,5%	12,6%	1 478	8,1	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 713			0,72%	25,5%	25,5%	693	5,0	28%	
	Faible	1,117% - 2,681%	799			1,69%	25,4%	44,4%	355	3,4	50%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	424			4,87%	26,4%	84,1%	356	5,5	100%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	186			27,04%	28,2%	149,3%	278	14,5	247%	
	Défaut	100,00%	73			100,00%	27,4%	249,5%	181	8,4	394%	
				31 144			0,70%	24,4%	12,8%	3 981	47,5	15%
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 717	4 681	58%	0,05%	71,0%	2,3%	63	1,0	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	919	610	82%	0,29%	70,0%	10,1%	92	1,9	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	577	219	90%	0,78%	71,2%	22,5%	130	3,2	29%	
	Faible	1,117% - 2,681%	522	135	95%	1,79%	76,8%	45,4%	237	7,2	63%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	366	44	101%	4,56%	77,4%	86,6%	318	12,7	130%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	74	4	102%	20,59%	73,6%	183,4%	136	11,9	384%	
	Défaut	100,00%	23	-	104%	100,00%	58,8%	263,3%	60	11,3	877%	
				5 198	5 693	74%	1,40%	71,9%	19,9%	1 036	49,2	32%
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 309	1 433	86%	0,07%	40,0%	7,1%	163	0,6	7%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 645	379	98%	0,30%	49,7%	26,0%	689	4,0	28%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 295	271	98%	0,80%	60,4%	55,2%	1 268	11,2	61%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 513	85	99%	1,75%	64,5%	79,4%	1 201	17,1	94%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	729	29	99%	4,35%	66,2%	95,8%	698	20,7	131%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	188	5	98%	21,64%	62,6%	132,2%	249	26,2	306%	
	Défaut	100,00%	108	7	96%	100,00%	60,3%	390,5%	420	35,4	803%	
				9 787	2 209	95%	2,40%	53,8%	47,9%	4 688	115,2	63%
			58 248	20 687	87%	1,21%	31,8%	17,8%	10 392	218,4	23%	

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

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

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

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

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

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



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

			2015								
			T3								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notional des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾
(non audités) (millions de dollars canadiens)											
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
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
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
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
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
			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 : $(RWA + 12,5 \times EL) / EAD$

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

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

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

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

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

		T4 2015								T3 2015								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	26	2	-	28	0,03%	17,6%	1	4%	21	2	-	23	0,03%	19,0%	1	4%
1.5	0,035 - 0,044	A+	35	5	10	50	0,04%	26,0%	3	6%	37	4	8	49	0,04%	19,3%	3	6%
2	0,044 - 0,063	A	307	474	313	1 094	0,05%	48,9%	209	19%	183	372	514	1 069	0,05%	50,6%	190	18%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 874	1 198	61	3 133	0,08%	45,3%	621	20%	1 797	1 156	61	3 014	0,08%	46,2%	591	20%
3	0,103 - 0,170	BBB+	4 418	2 814	151	7 383	0,13%	38,8%	1 994	27%	3 886	2 763	124	6 773	0,13%	38,4%	1 778	26%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	5 448	2 759	755	8 962	0,22%	37,9%	2 955	33%	4 899	2 854	668	8 421	0,22%	36,9%	2 732	32%
4	0,280 - 0,462	BBB-	5 809	2 344	374	8 527	0,36%	37,8%	3 589	42%	5 674	1 859	276	7 809	0,36%	36,8%	3 079	39%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	4 822	909	187	5 918	0,59%	34,7%	2 639	45%	4 685	944	236	5 865	0,59%	36,1%	2 809	48%
5	0,762 - 1,256	BB	6 483	1 284	404	8 171	0,98%	35,6%	4 837	59%	7 005	1 578	308	8 891	0,98%	39,0%	5 944	67%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2 917	710	158	3 785	1,61%	36,2%	2 608	69%	2 772	682	149	3 603	1,61%	36,9%	2 547	71%
6	2,070 - 3,412	B+	1 678	383	142	2 203	2,66%	36,1%	1 756	80%	1 680	407	156	2 243	2,66%	36,6%	1 837	82%
6.5	3,412 - 5,625	B	1 192	163	73	1 428	4,38%	35,3%	1 233	86%	1 160	145	97	1 402	4,38%	36,6%	1 235	88%
7	5,625 - 9,272	B-	870	91	31	992	7,22%	36,7%	1 066	107%	919	80	41	1 040	7,22%	38,4%	1 177	113%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	182	26	-	208	11,90%	39,7%	294	141%	173	22	1	196	11,90%	36,7%	266	136%
8	15,284 - 25,195	CCC	21	1	-	22	19,62%	36,4%	32	145%	14	-	-	14	19,62%	35,1%	19	136%
8.5	25,195 - 100	CCC-	81	1	3	85	32,35%	64,8%	266	313%	60	1	-	61	32,35%	58,9%	167	274%
9	100	CC	275	3	-	278	100,00%	40,9%	576	207%	276	6	-	282	100,00%	41,7%	682	242%
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total			36 438	13 167	2 662	52 267	1,43%	37,7%	24 679	47%	35 241	12 875	2 639	50 755	1,46%	38,2%	25 057	49%

		T4 2015								T3 2015								
		Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,010	AAA...AA-	15 823	130	658	16 611	0,01%	10,4%	329	2%	14 464	146	357	14 967	0,01%	10,4%	298	2%
1.5	0,010 - 0,019	A+	3 664	3 295	618	7 577	0,01%	13,6%	220	3%	3 795	2 751	676	7 222	0,01%	13,7%	201	3%
2	0,019 - 0,033	A	1 269	532	11	1 812	0,03%	18,1%	80	4%	1 199	510	10	1 719	0,03%	17,7%	74	4%
2.5	0,033 - 0,060	A-	7	1	-	8	0,05%	14,6%	-	-	8	1	-	9	0,05%	14,7%	1	11%
3	0,060 - 0,107	BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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+	15	-	-	15	2,62%	18,5%	8	53%	15	-	-	15	2,62%	18,5%	6	40%
6.5	3,507 - 6,276	B	-	27	8	35	4,69%	14,1%	14	40%	-	30	5	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			20 778	3 985	1 295	26 058	0,02%	11,9%	651	2%	19 481	3 438	1 048	23 967	0,02%	12,0%	594	2%

		T4 2015								T3 2015								
		Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	309	-	2 533	2 842	0,03%	64,1%	381	13%	215	-	2 448	2 663	0,03%	64,4%	349	13%
1.5	0,035 - 0,044	A+	327	-	493	820	0,04%	45,0%	109	13%	355	-	341	696	0,04%	49,1%	115	17%
2	0,044 - 0,063	A	152	30	1 951	2 133	0,05%	37,5%	178	8%	156	30	1 730	1 916	0,05%	38,0%	166	9%
2.5	0,063 - 0,103	A-	237	-	1 804	2 041	0,08%	16,7%	157	8%	70	-	2 394	2 464	0,08%	10,3%	111	5%
3	0,103 - 0,170	BBB+	287	13	423	723	0,13%	41,9%	197	27%	266	12	353	631	0,13%	41,9%	164	26%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	417	-	253	670	0,22%	44,8%	274	41%	378	-	196	574	0,22%	43,9%	214	37%
4	0,280 - 0,462	BBB-	157	93	1 203	1 453	0,36%	35,0%	554	38%	138	45	464	647	0,36%	38,9%	323	50%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	230	5	284	519	0,59%	42,6%	343	66%	164	6	1 556	1 726	0,59%	40,0%	942	55%
5	0,762 - 1,256	BB	7	2	41	50	0,98%	47,0%	39	78%	1	-	22	23	0,98%	52,3%	20	87%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	-	-	3	3	1,61%	52,8%	4	133%	3	-	2	5	1,61%	44,8%	6	120%
6	2,070 - 3,412	B+	-	-	3	3	2,66%	28,1%	2	67%	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	3,412 - 5,625	B	16	-	-	16	4,38%	58,5%	31	194%	17	-	21	38	4,38%	43,2%	53	139%
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			2 139	143	8 991	11 273	0,16%	41,7%	2 269	20%	1 763	93	9 527	11 383	0,25%	39,8%	2 463	22%

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T4 2015	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾
Entreprises	34 026	13 167
États souverains	9 114	3 985
Institutions financières	285	143
Total	43 425	17 295

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T3 2015	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾
Entreprises	33 033	12 875
États souverains	7 933	3 438
Institutions financières	186	93
Total	41 152	16 406

(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)

T2 2015														T1 2015														T4 2014													
Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut														Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut														Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut													
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)															
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total											
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	18	2	-	20	0,03%	22,6%	1	5%	27	5	-	32	0,03%	20,3%	1	3%	26	6	-	32	0,03%	22,0%	1	3%															
1.5	0,035 - 0,044	A+	35	4	150	189	0,04%	38,6%	12	6%	28	3	8	39	0,04%	26,6%	3	8%	29	4	6	39	0,04%	16,9%	2	5%															
2	0,044 - 0,063	A	180	445	466	1,091	0,05%	49,1%	200	18%	134	464	525	1,123	0,05%	48,3%	182	16%	140	401	1,120	1,661	0,05%	51,6%	221	13%															
2.5	0,063 - 0,103	A-	1,434	1,193	62	2,689	0,08%	45,9%	543	20%	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%															
3	0,103 - 0,170	BBB+	3,732	2,867	137	6,736	0,13%	38,8%	1,758	26%	3,955	2,894	233	7,082	0,13%	39,5%	1,850	26%	3,881	2,909	143	6,935	0,13%	37,9%	1,671	24%															
3.5	0,170 - 0,280	BBB	4,965	2,867	612	8,444	0,22%	36,3%	2,591	31%	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	0,280 - 0,462	BBB-	5,750	1,793	259	7,802	0,36%	35,6%	2,901	37%	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%															
4.5	0,462 - 0,762	BB+	4,314	996	209	5,519	0,59%	37,9%	2,664	48%	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%															
5	0,762 - 1,256	BB-	6,801	1,425	210	8,436	0,98%	37,9%	5,380	64%	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%															
5.5	1,256 - 2,070	B+	2,767	777	196	3,740	1,61%	33,5%	2,438	65%	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%															
6	2,070 - 3,412	B	1,684	406	137	2,227	2,66%	37,7%	1,925	86%	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%															
6.5	3,412 - 5,625	B-	955	137	92	1,184	4,38%	30,2%	844	71%	903	149	110	1,162	4,38%	29,9%	832	72%	864	152	109	1,125	4,38%	33,6%	927	82%															
7	5,625 - 9,272	B	977	74	49	1,100	7,22%	38,4%	1,218	111%	813	88	46	947	7,22%	36,5%	1,001	106%	722	107	37	866	7,22%	35,3%	871	101%															
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	155	17	2	174	11,90%	36,1%	229	132%	238	15	2	255	11,90%	44,7%	408	160%	250	13	1	264	11,90%	34,1%	320	121%															
8	15,284 - 25,195	CCC	47	2	-	49	19,62%	7,9%	16	33%	118	36	4	158	19,62%	31,4%	242	153%	37	-	-	37	19,62%	56,7%	95	257%															
8.5	25,195 - 100	CCC-	132	1	-	133	32,35%	54,5%	359	270%	15	2	-	17	32,35%	33,9%	31	182%	7	-	-	7	32,35%	53,9%	19	271%															
9	100	CC	281	2	-	283	100,00%	42,1%	631	223%	255	3	1	259	100,00%	41,0%	537	207%	383	8	2	393	100,00%	43,2%	785	200%															
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
Total			34 227	13 008	2 581	49 816	1,50%	37,5%	23 710	48%	32 557	13 203	2 581	48 341	1,46%	37,7%	22 185	46%	31 570	12 975	2 864	47 409	1,60%	37,8%	21 062	44%															

T2 2015														T1 2015														T4 2014													
Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut														Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut														Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut													
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)															
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total											
1	0,000 - 0,010	AAA...AA-	13 427	62	361	13 850	0,01%	13,3%	359	3%	14 334	48	218	14 600	0,01%	11,1%	264	2%	15 325	37	197	15 559	0,01%	11,1%	252	2%															
1.5	0,010 - 0,019	A+	3 454	2 889	243	6 586	0,01%	13,3%	190	3%	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%															
2	0,019 - 0,033	A	1 190	499	9	1 698	0,03%	17,9%	74	4%	1 259	515	9	1 783	0,03%	17,7%	74	4%	1 300	532	9	1 841	0,03%	17,5%	84	5%															
2.5	0,033 - 0,060	A-	8	-	-	9	0,05%	14,6%	1	11%	8	-	-	8	0,05%	14,6%	1	13%	-	-	-	-	-	-	-	-															
3	0,060 - 0,107	BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	1	-	9	0,08%	14,6%	1	11%															
3.5	0,107 - 0,191	BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
4	0,191 - 0,342	BBB-	18	-	-	18	0,26%	12,2%	2	11%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
4.5	0,342 - 0,612	BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
5	0,612 - 1,095	BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
5.5	1,095 - 1,960	B+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
6	1,960 - 3,507	B	15	-	-	15	2,62%	18,5%	6	40%	16	-	16	2,62%	18,5%	7	44%	15	-	-	15	2,62%	18,5%	7	47%																
6.5	3,507 - 6,276	B-	-	29	6	35	4,69%	14,1%	14	40%	-	31	4	35	4,69%	14,1%	14	40%	-	31	4	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			18 112	3 480	619	22 211	0,02%	13,7%	646	3%	19 511	3 229	643	23 383	0,02%	12,3%	556	2%	20 215	3 080	723	24 018	0,00%	12,2%	538	2%															

T2 2015														T1 2015														T4 2014													
Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut														Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut														Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut													
Notation interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)															
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total											
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	290	-	2 593	2 883	0,03%	59,8%	340	12%	383	-	2 001	2 384	0,03%	59,3%	216	9%	517	-	1 771	2 288	0,03%	58,4%	208	9%															
1.5	0,035 - 0,044	A+	258	-	1 941	2 199	0,04%	37,5%	161	7%	340	-	2 000	2 340	0,04%	39,4%	169	7%	164	-	1 535	1 699	0,04%	37,9%	124	7%															
2	0,044 - 0,063	A	230	30	160	420	0,05%	37,7%	66	16%	255	30	128	413	0,05%	37,9%	71	17%	253	30	145	428	0,05%	37,7%	70	16%															
2.5	0,063 - 0,103	A-	130	-	2 377	2 507	0,08%																																		



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

	2015											
	T4						T3					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0.43%	0.20%	29.45%	7.05%	97.42%	75.74%	0.46%	0.20%	27.44%	6.86%	98.11%	78.38%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1.36%	0.94%	2.83%	s.o.	s.o.	s.o.	1.48%	0.95%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.40%	1.22%	73.94%	78.31%	99.64%	97.45%	1.41%	1.18%	74.22%	80.23%	95.94%	96.82%
Particuliers - autres	1.81%	1.90%	68.32%	60.07%	92.46%	92.32%	1.82%	1.88%	69.26%	62.61%	92.44%	89.46%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1.67%	0.77%	42.26%	33.16%	83.12%	73.91%	1.63%	0.74%	40.57%	24.93%	82.75%	67.85%
États souverains ⁽⁹⁾	0.04%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.	0.03%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières ⁽⁹⁾	0.62%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.64%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

	2015											
	T2						T1					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0.47%	0.20%	26.36%	5.72%	97.72%	83.58%	0.48%	0.23%	28.24%	8.60%	98.16%	85.55%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1.47%	0.92%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.	1.47%	1.09%	2.71%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.48%	1.20%	76.40%	80.31%	95.75%	96.33%	1.43%	1.24%	76.88%	78.11%	96.02%	96.58%
Particuliers - autres	1.78%	1.79%	68.62%	62.27%	92.26%	90.50%	1.87%	1.87%	68.34%	61.98%	92.39%	88.88%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1.64%	0.75%	39.03%	29.94%	82.34%	71.94%	1.61%	0.72%	39.24%	30.80%	82.30%	70.86%
États souverains ⁽⁹⁾	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 ⁽⁹⁾	0.70%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.59%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

	2014											
	T4						T3					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0.31%	0.17%	32.22%	13.06%	99.03%	88.32%	0.30%	0.14%	27.56%	15.67%	98.14%	87.24%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1.42%	0.99%	2.71%	s.o.	s.o.	s.o.	1.22%	0.88%	1.51%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.38%	1.20%	76.95%	77.33%	96.08%	95.57%	1.45%	1.21%	93.44%	92.86%	95.52%	97.06%
Particuliers - autres	1.83%	1.71%	68.40%	61.74%	92.55%	89.70%	1.39%	1.74%	67.09%	62.41%	92.25%	88.98%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1.60%	0.67%	36.89%	30.45%	82.33%	75.59%	1.61%	0.67%	36.73%	29.16%	82.07%	81.06%
États souverains ⁽⁹⁾	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 ⁽⁹⁾	0.50%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.47%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T4 2015 les pourcentages estimés sont en date du 31 Juillet 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 estimés et observés 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 estimés et observés des hypothèques résidentielles non assurées sont calculés uniquement pour les marges de crédit hypothécaires étant donné la nature non rotative des hypothèques résidentielles.

(7) Le LGD observé des hypothèques résidentielles assurées est sans objet pour refléter l'atténuation du risque de crédit inhérente aux entités souveraines.

(8) La PD des portefeuilles 'autres que particuliers' est pondérée par nombre de clients tandis que le LGD et le EAD sont pondérés par nombre de facilités.

(9) Le LGD observé des états souverains et institutions financières est sans objet puisqu'aucun processus de recouvrement des facilités en défaut n'a pas été complété au cours de la période d'observation. Le EAD observé est sans objet car aucun défaut n'a été enregistré durant la période d'observation.



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

(non audités)
(en millions de dollars canadiens)

Autres que particuliers	2015																	
	T4						T3						T2					
	Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																	
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	3 509	190	6	-	3 705	3 314	178	6	-	-	3 498	3 124	180	4	-	-	3 308	
Mines, Pétrole et gaz	3 566	2 301	190	-	6 057	3 625	2 603	167	-	-	6 395	3 972	2 372	144	-	-	6 488	
Services publics	1 758	2 023	367	-	4 148	1 646	1 642	240	-	-	3 528	1 544	1 766	230	-	1	3 541	
Construction ⁽²⁾	2 185	1 263	207	-	3 655	2 273	1 312	215	-	-	3 800	2 036	1 068	193	-	-	3 297	
Fabrication	3 573	1 978	268	-	5 819	3 656	1 826	283	-	-	5 765	3 462	1 836	268	-	-	5 566	
Commerce de gros	1 814	533	50	-	2 397	1 760	552	66	-	-	2 378	1 762	547	66	-	-	2 375	
Commerce de détail	2 830	1 002	49	-	3 881	2 917	921	58	-	-	3 896	3 198	793	62	-	-	4 053	
Transport	1 932	1 562	80	-	3 574	1 840	1 667	77	-	-	3 584	1 679	1 881	66	-	-	3 626	
Communications	1 212	545	283	-	2 040	1 185	534	279	-	-	1 998	1 166	653	283	-	-	2 102	
Finance et assurances	18 847	1 670	660	72 179	94 483	16 182	1 379	817	74 218	727	93 323	14 931	1 300	740	73 666	1 041	91 678	
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 508	554	32	63	8 157	7 119	623	46	70	-	7 858	6 847	704	27	78	-	7 656	
Services professionnels	980	685	348	-	2 013	1 051	639	351	-	-	2 041	1 010	712	327	-	-	2 049	
Éducation et soins de santé	2 453	1 069	6	-	3 528	2 566	738	5	-	-	3 309	2 341	708	5	-	-	3 054	
Autres services	3 988	988	250	-	5 226	4 521	868	199	112	-	5 700	4 207	1 005	210	1	-	5 423	
Gouvernement	3 974	1 243	11	615	5 843	3 706	1 233	7	1 032	-	5 978	3 689	1 410	7	1 161	-	6 267	
Autres	1 895	-	625	-	2 520	1 785	1	599	-	-	2 385	1 660	-	683	-	-	2 343	
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	62 024	17 606	3 432	72 857	157 046	59 146	16 716	3 415	75 432	727	155 436	56 628	16 935	3 315	74 906	1 042	152 826	

Autres que particuliers	2015									2014								
	T1					T4				T3								
	Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																	
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	3 064	188	4	-	3 256	2 938	165	4	-	-	3 107	2 878	169	4	-	-	3 051	
Mines, Pétrole et gaz	3 721	2 455	147	-	6 323	3 250	2 463	140	-	-	5 853	3 366	2 317	138	-	-	5 821	
Services publics	1 490	1 582	220	-	3 292	1 184	1 752	210	-	4	3 150	1 042	1 800	205	-	1	3 048	
Construction ⁽²⁾	1 751	1 108	195	-	3 054	1 736	1 117	156	-	-	3 009	1 635	1 110	136	-	-	2 881	
Fabrication	3 374	1 972	283	-	5 629	3 471	1 842	243	-	-	5 556	3 298	1 764	255	-	-	5 317	
Commerce de gros	1 782	655	57	-	2 494	1 867	658	51	-	-	2 576	1 878	580	48	-	-	2 506	
Commerce de détail	3 074	972	40	-	4 086	3 075	903	40	-	-	4 018	3 168	783	42	-	-	3 993	
Transport	1 680	1 612	73	-	3 365	1 231	1 677	57	-	-	2 965	1 140	1 724	56	-	-	2 920	
Communications	1 213	611	348	-	2 172	1 364	599	265	-	-	2 228	1 373	665	231	-	-	2 269	
Finance et assurances	16 294	1 359	1 257	71 450	90 971	18 224	1 241	1 129	69 975	699	91 268	16 012	1 189	717	68 071	883	86 872	
Services Immobiliers ⁽³⁾	6 521	725	22	78	7 346	6 425	608	22	77	-	7 132	6 056	598	17	74	-	6 745	
Services professionnels	1 106	767	336	-	2 209	1 443	828	314	-	-	2 585	1 383	693	340	-	-	2 416	
Éducation et soins de santé	2 494	729	5	-	3 228	2 607	666	5	-	-	3 278	2 616	535	3	-	-	3 154	
Autres services	4 145	998	206	12	5 361	3 554	844	169	-	-	4 567	3 516	751	171	-	-	4 438	
Gouvernement	4 091	1 098	5	1 698	6 892	3 321	1 106	5	651	-	5 083	2 579	1 024	4	1 254	-	4 861	
Autres	978	-	366	8	1 352	1 159	-	370	1	-	1 530	1 655	-	719	1	-	2 375	
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	56 778	16 831	3 564	73 246	151 030	56 849	16 469	3 180	70 704	703	147 905	53 595	15 702	3 086	69 400	884	142 667	

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

(2) Inclut du financement de projet et des prêts à des partenariats public-privé.

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

(4) Le total exclut le portefeuille PME-Particuliers.



Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe ⁽¹⁾

		2015																	
		T4						T3						T2					
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
	Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
	Irlande	-	-	784	-	-	784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Italie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
	Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Espagne	30	-	-	1	102	133	25	-	-	2	133	160	24	-	-	1	134	159
	Total GIIPS	30	-	784	1	102	917	25	-	-	2	134	161	24	-	-	1	135	160
	France	47	4	1 794	502	220	2 567	89	2	2 419	505	286	3 301	63	2	1 468	570	291	2 394
	Allemagne	6	103	-	23	44	176	1	108	254	23	42	428	131	122	239	16	41	549
	Grande-Bretagne	269	5	3 831	786	10	4 901	661	2	4 946	876	1	6 486	622	3	4 541	852	1	6 019
	Autre zone Européenne	195	12	847	308	16	1 378	71	5	951	377	20	1 424	148	7	518	448	20	1 141
	Total - Risque de crédit	547	124	7 256	1 620	392	9 939	847	117	8 570	1 783	483	11 800	988	134	6 766	1 887	488	10 263

		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
Ajustement pour l'exposition au collatéral																
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾		547	124	1 969	392	3 032	847	117	1 802	483	3 249	988	134	2 019	488	3 629

		2015						2014											
		T1			T4			T3			T2								
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
	Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Irlande	-	-	-	-	-	-	-	-	1 026	-	-	1 026	-	-	67	-	-	67
	Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	50	-	2	52	-	-	50	-	2	52
	Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Espagne	26	-	-	-	134	160	27	-	-	1	134	162	29	-	-	-	137	166
	Total GIIPS	26	-	-	-	135	161	27	-	1 076	1	136	1 240	29	-	117	-	139	285
	France	20	4	31	586	295	936	17	3	1 239	681	294	2 234	27	3	1 014	671	299	2 014
	Allemagne	-	-	1	15	39	55	-	-	173	18	35	226	7	-	2	18	38	65
	Grande-Bretagne	1 062	6	3 129	773	1	4 971	590	4	3 808	684	2	5 088	450	6	2 258	771	2	3 487
	Autre zone Européenne	30	16	85	383	31	545	91	10	1 739	331	46	2 217	57	14	976	300	53	1 400
	Total - Risque de crédit	1 138	26	3 246	1 757	501	6 668	725	17	8 035	1 715	513	11 005	570	23	4 367	1 760	531	7 251

		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
Ajustement pour l'exposition au collatéral																
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾		1 138	26	1 792	501	3 457	725	17	2 538	513	3 793	570	23	2 475	531	3 599

(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)

Formation des prêts douteux bruts ⁽¹⁾ (par secteur)	2015				2014				2013				Cumulatif		Année complète	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2015	2014	2014	2013
Solde d'ouverture	449	446	389	486	411	417	417	395	377	346	354	387	486	395	395	387
Radiations																
Particuliers	(23)	(18)	(21)	(21)	(19)	(18)	(19)	(20)	(16)	(18)	(16)	(16)	(83)	(76)	(76)	(66)
Entreprises	(11)	(16)	(15)	(62)	(14)	(10)	(10)	(3)	(7)	(8)	(5)	(4)	(104)	(37)	(37)	(24)
Gestion de patrimoine	(1)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	-	(4)	(5)	(5)	(3)
Marchés des crédits de capitaux	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(6)	-	-	(14)
Immobilier	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Radiations totales	(35)	(41)	(37)	(84)	(35)	(29)	(30)	(24)	(24)	(27)	(23)	(34)	(197)	(118)	(118)	(108)
Formation																
Particuliers	23	16	28	22	29	20	15	36	21	26	20	21	89	100	100	88
Entreprises	19	24	65	(16)	79	2	15	9	29	30	(13)	35	92	105	105	81
Gestion de patrimoine	1	4	1	2	2	1	-	1	1	2	1	1	8	4	4	5
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	7	(56)	-	-	-	(61)
Immobilier	-	-	-	(21)	-	-	-	-	-	3	-	-	(21)	-	-	3
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	3	-	-	-	-	-	-
Formation totale	43	44	94	(13)	110	23	30	46	42	58	15	1	168	209	209	116
Solde de fermeture	457	449	446	389	486	411	417	417	395	377	346	354	457	486	486	395

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

Formation des prêts douteux bruts (par activité)	2015				2014				Cumulatif		Année complète	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2015	2014	2014	2013
Solde d'ouverture	449	446	389	486	411	417	417	395	486	395	395	387
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	135	149	187	107	196	142	139	127	578	604	604	587
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de l'exercice	(5)	(7)	(8)	(3)	(4)	(6)	(7)	(2)	(23)	(19)	(19)	(16)
Remboursements nets	(64)	(78)	(62)	(100)	(63)	(88)	(77)	(57)	(304)	(285)	(285)	(363)
Radiations	(53)	(60)	(54)	(97)	(50)	(48)	(48)	(40)	(264)	(186)	(186)	(177)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(5)	(5)	(7)	(5)	(3)	(4)	(5)	(5)	(22)	(17)	(17)	(17)
Dispositions de prêts	-	-	-	(1)	(1)	(2)	(2)	(1)	(1)	(6)	(6)	(6)
Variation de change et autres mouvements	-	4	1	2	-	-	-	-	7	-	-	-
Solde de fermeture	457	449	446	389	486	411	417	417	457	486	486	395

Provisions pour pertes sur créances	2015				2014				2013				Cumulatif		Année complète	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2015	2014	2014	2013
Provisions au début	561	563	561	604	593	592	589	578	571	566	556	577	604	578	578	577
Radiations	(58)	(65)	(61)	(103)	(54)	(54)	(54)	(47)	(43)	(47)	(45)	(55)	(287)	(209)	(209)	(203)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	5	6	5	5	7	4	4	6	2	4	2	2	21	21	21	17
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances)	61	56	57	54	57	49	51	51	48	48	53	32	228	208	208	181
Dispositions de prêts	-	-	-	1	1	2	2	1	-	-	-	-	1	6	6	6
Variation de change et autres mouvements	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-
Provisions à la fin	569	561	563	561	604	593	592	589	578	571	566	556	569	604	604	578



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015											
	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	28 320	14 630	313	43 263	28 107	14 392	390	42 889	27 971	13 292	295	41 558
Crédit rotatif admissible	5 198	-	-	5 198	5 016	-	-	5 016	5 089	1	-	5 090
Particuliers - autres	5 265	2 736	1 786	9 787	5 278	2 741	1 732	9 751	5 223	2 790	1 604	9 617
	38 783	17 366	2 099	58 248	38 401	17 133	2 122	57 656	38 283	16 083	1 899	56 265
Autres que particuliers												
Entreprises	33 479	18 609	3 140	55 228	30 851	19 572	2 488	52 911	31 884	17 981	2 405	52 270
États souverains	19 200	10 345	5 791	35 336	19 632	8 397	5 809	33 838	17 871	6 767	5 834	30 472
Institutions financières	57 338	2 749	2 482	62 569	57 807	3 836	2 345	63 988	55 630	6 903	2 418	64 951
	110 017	31 703	11 413	153 133	108 290	31 805	10 642	150 737	105 385	31 651	10 657	147 693
Portefeuille de négociation	1 050	5 714	3 035	9 799	2 139	6 177	3 066	11 382	1 538	6 713	2 769	11 020
Total	149 850	54 783	16 547	221 180	148 830	55 115	15 830	219 775	145 206	54 447	15 325	214 978

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015				2014							
	T1				T4				T3			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	27 260	13 465	249	40 974	26 560	13 503	270	40 333	26 008	13 619	283	39 910
Crédit rotatif admissible	4 984	-	-	4 984	5 027	-	-	5 027	4 992	-	-	4 992
Particuliers - autres	5 292	2 632	1 545	9 469	5 316	2 650	1 503	9 469	5 391	2 632	1 453	9 476
	37 536	16 097	1 794	55 427	36 903	16 153	1 773	54 829	36 391	16 251	1 736	54 378
Autres que particuliers												
Entreprises	34 091	14 366	1 503	49 960	34 279	13 835	1 441	49 555	33 322	13 300	1 579	48 201
États souverains	22 855	6 217	5 611	34 683	24 358	6 244	5 162	35 764	20 535	6 472	4 565	31 572
Institutions financières	52 071	6 901	310	59 282	49 592	6 733	6	56 331	46 570	7 785	6	54 361
	109 017	27 484	7 424	143 925	108 229	26 812	6 609	141 650	100 427	27 557	6 150	134 134
Portefeuille de négociation	1 942	5 597	2 840	10 379	1 180	6 028	2 268	9 476	1 345	5 945	1 987	9 277
Total	148 495	49 178	12 058	209 731	146 312	48 993	10 650	205 955	138 163	49 753	9 873	197 789

(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					
	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	593	5 615	948	6 106	403	5 822
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2 646	299	2 622	301	2 177	303
	3 239	5 914	3 570	6 407	2 580	6 125
Autres que particuliers						
Entreprises	636	2 529	1 135	2 448	546	2 284
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	-	-	-
	636	2 529	1 135	2 448	546	2 284
Portefeuille de négociation	-	19	-	9	-	3
Total	3 875	8 462	4 705	8 864	3 126	8 412

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015		2014			
	T1	T4	T4		T3	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	373	5 823	327	5 960	293	6 480
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2 139	306	2 095	306	2 051	303
	2 512	6 129	2 422	6 266	2 344	6 783
Autres que particuliers						
Entreprises	733	2 255	485	2 553	444	2 437
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	11	-	-
	733	2 255	485	2 564	444	2 437
Portefeuille de négociation	-	4	-	110	-	105
Total	3 245	8 388	2 907	8 940	2 788	9 325

(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											
	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	312	-	312	(20)	309	-	309	(10)	359	-	359	45
Privé	281	35	246	51	269	34	235	39	274	30	244	21
	593	35	558	31	578	34	544	29	633	30	603	66

(non audités)
(en millions de dollars canadiens)

	2015				2014							
	T1				T4				T3			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	313	-	313	23	272	-	272	29	261	-	261	55
Privé	276	30	246	20	206	35	171	25	208	35	173	23
	589	30	559	43	478	35	443	54	469	35	434	78



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2015											
	T4				T3				T2			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	59	20	991	364	39	-	901	348	36	-	809	316
Tranches sur indices	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	157	-	-	-	183	-	-	-	72	-
Option de crédit	-	-	26	26	-	-	13	-	-	-	12	12

	2015						2014					
	T1				T4				T3			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	51	-	847	219	56	-	851	286	55	-	593	253
Tranches sur indices	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1
Swaps à rendement total	-	-	30	-	-	-	33	6	-	-	40	7
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	39	39	-	-	-	-

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2015				2014			
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	Selon Bâle III							
Contrats de change								
Swaps	187 833	162 669	157 410	150 030	118 324	111 293	110 949	96 916
Options								
- achetées	9 943	7 946	6 932	5 780	4 528	4 639	4 754	3 550
- vendues	10 507	8 441	7 299	6 663	4 947	4 370	5 014	4 073
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	24 491	25 699	21 758	22 398	17 983	14 181	14 564	14 308
Total montant nominal	232 774	204 755	193 399	184 871	145 782	134 483	135 281	118 847
Coût de remplacement								
- Brut	4 246	5 553	4 283	7 195	2 294	1 519	1 595	2 392
- Net ⁽¹⁾	2 715	3 045	2 145	3 037	1 263	956	985	1 367
Risque de crédit futur	1 869	1 653	1 927	1 455	2 000	1 792	1 697	1 430
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 584	4 697	4 072	4 492	3 263	2 748	2 682	2 797
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 337	1 390	1 174	1 407	1 012	967	915	966
Contrats de taux d'intérêts								
Swaps	418 765	444 988	440 470	429 950	419 781	411 810	422 061	359 892
Options								
- achetées	8 019	42 558	61 582	54 989	16 859	35 751	16 333	8 325
- vendues	5 101	39 293	37 712	61 376	16 204	36 847	22 604	8 460
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	12 142	12 315	4 819	7 093	7 097	21 203	14 544	27 783
Total montant nominal	444 027	539 154	544 583	553 408	459 941	505 611	475 542	404 460
Coût de remplacement								
- Brut	5 746	6 073	5 538	7 261	3 515	3 193	2 974	3 253
- Net ⁽¹⁾	1 509	1 491	1 837	1 795	1 127	1 143	1 169	1 158
Risque de crédit futur	1 581	1 753	1 804	1 683	2 142	2 302	2 269	2 027
Équivalent de crédit ⁽²⁾	3 090	3 244	3 641	3 478	3 269	3 445	3 438	3 185
Équivalent pondéré ⁽³⁾	955	981	948	1 052	893	996	920	933
Contrats à terme normalisés financiers								
Total montant nominal	78 345	152 997	131 541	117 475	65 503	61 899	58 387	53 658
Contrats sur actions et biens de base								
Total montant nominal	41 373	43 574	39 527	40 224	43 691	44 559	42 829	40 039
Coût de remplacement								
- Brut	2 877	3 101	2 557	3 342	2 372	1 971	1 965	2 045
- Net ⁽¹⁾	2 572	2 803	2 189	2 939	1 977	1 648	1 681	1 794
Risque de crédit futur	1 693	3 967	3 766	3 723	3 904	4 214	4 017	3 975
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 265	6 770	5 956	6 662	5 881	5 862	5 698	5 770
Équivalent pondéré ⁽³⁾	520	1 465	1 543	1 464	1 450	1 602	1 258	1 107
Dérivés de crédit								
Total montant nominal (négociation seulement)	1 585	1 445	1 221	1 097	1 255	894	682	954
Total montant nominal du swap sur rendement ⁽⁴⁾	25 122	23 497	22 149	20 896	19 830	18 545	17 602	16 693
Coût de remplacement								
- Brut	92	81	78	65	74	97	84	110
- Net ⁽¹⁾	37	30	31	40	29	18	15	15
Risque de crédit futur	1 741	837	804	358	362	401	502	477
Équivalent de crédit ⁽²⁾	1 778	867	835	398	391	419	517	492
Équivalent pondéré ⁽³⁾	135	71	90	72	83	117	123	122
Total des dérivés								
Total montant nominal	823 226	965 422	932 420	917 971	736 002	765 991	730 323	634 651
Coût de remplacement								
- Brut	12 961	14 808	12 456	17 863	8 255	6 780	6 618	7 800
- Net ⁽¹⁾	6 833	7 369	6 202	7 811	4 396	3 765	3 850	4 334
Risque de crédit futur	6 884	8 210	8 301	7 219	8 408	8 709	8 485	7 909
Équivalent de crédit ⁽²⁾	13 717	15 578	14 504	15 030	12 804	12 474	12 335	12 244
Équivalent pondéré ⁽³⁾	2 947	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											
	T4		T3		T2		T1		T4		T3		T2		T1									
	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation																						
	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan																
Éléments d'actif de la Banque																								
Positions traditionnelles																								
Prêts hypothécaires assurés																								
Conservée ⁽¹⁾	2 584	-	-	1 989	-	-	1 841	-	-	1 976	-	-	2 173	-	-	2 164	-	-	2 236	-	-	1 772	-	
Cartes de crédit																								
Conservée ⁽¹⁾																								
Participation du vendeur	206	404	-	156	312	-	193	385	-	192	359	-	203	376	-	203	376	-	190	353	-	165	312	
Acquise ⁽²⁾	89	-	-	80	-	-	86	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	-	85	-	
Total des éléments d'actif de la Banque	2 879	404	-	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	-	1 368	14	-	1 360	27	-	1 237	27	-	1 405	21	-	1 488	21	-	1 428	2	-	1 494	16	-	1 621	
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	480	5	-	354	7	-	276	6	-	244	4	-	244	3	-	177	-	-	46	-	-	18	
Créances liées aux contrats de location de parc automobiles	-	242	2	-	242	5	-	242	5	-	99	1	-	99	1	-	100	-	-	99	1	-	96	
Prêts automobiles	-	144	1	-	207	4	-	233	5	-	264	4	-	299	4	-	329	1	-	373	4	-	424	
Acquises																								
Positions traditionnelles																								
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	4 878	-	1 356	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	-	
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	89	-	49	86	-	107	86	-	81	-	-	78	-	-	63	-	-	83	-	-	51	-		
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	-	2	-		
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	13	-	-	14	-	-	61	-	3	61	-	3	14	-	5	14	-	4	-	-	16	-		
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	3	-	-	3	-		
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	4	-	-	1	-		
Positions synthétiques																								
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	
Positions retrisées																								
Véhicules d'actifs cadres ⁽⁴⁾	545	-	-	531	-	-	1 028	821	-	1 056	825	-	1 088	831	-	1 120	835	-	1 138	844	-	1 264		
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	102	-	-	105	-	-	103	-	-	101	-	-	101	-	-	103	-	-	103	-	-	98	-	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	-	3	-		
Total des actifs de tiers	5 627	2 234	1 427	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		
Total - Banque	8 506	2 638	1 427	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		

(1) Les positions conservées au titre des prêts hypothécaires assurés et des créances sur cartes de crédit sont traitées en vertu de l'approche NI comme si elles figuraient toujours au bilan de la Banque.
(2) Les créances sur cartes de crédit acquises et détenues par la Banque dans le cadre de ses activités de titrisation de ses éléments d'actifs, constituent la participation de la Banque dans les billets secondaires de premier rang.
(3) Les positions traditionnelles commanditées comprennent le montant de l'engagement de la Banque au titre des facilités de liquidité de Fusion Trust et Clarity Trust ainsi que les billets de Fusion Trust et Clarity Trust achetés par la Banque.
(4) Les positions retrisées comprennent la valeur comptable des billets restructurés détenus par la Banque ainsi que le montant de l'engagement de la Banque au titre de la facilité de financement de marge liée aux VAC.

Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015																		
	T4						T3						T2						
	Portfeuille bancaire			Portfeuille de négociation			Portfeuille bancaire			Portfeuille de négociation			Portfeuille bancaire			Portfeuille de négociation			
	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	
Montant de la position 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	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																			
Cartes de crédit																			
Risque lié aux participations du vendeur ⁽²⁾	206	133	404	60	-	-	156	100	312	46	-	-	193	126	385	57	-	-	-
Acquise	89	41	-	-	-	-	86	38	-	-	-	-	86	38	-	-	-	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	295	174	404	60	-	-	242	138	312	46	-	-	279	164	385	57	-	-	-
Actifs de tiers																			
Titrisés																			
7 % - 30 %	60	11	2 234	158	49	29	61	11	2 163	151	107	66	109	15	1 989	141	81	154	-
35 % - 100 %	43	32	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retitrisés																			
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 % - 100 %	529	238	-	-	-	-	501	226	-	-	-	-	1 010	430	820	328	-	-	-
150 % - 850 %	112	300	-	-	-	-	104	274	-	-	-	-	84	178	-	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Véhicules d'actifs cadres	5	59	-	-	-	-	5	64	-	-	-	-	37	462	-	-	-	-	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs de tiers	749	640	2 234	158	49	29	710	604	2 163	151	107	66	1 278	1 113	2 809	469	84	195	195
Total	1 044	814	2 638	218	49	29	952	742	2 475	197	107	66	1 557	1 277	3 194	526	84	195	195

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015																		2014																	
	T1						T4						T3						T4						T3											
	Portfeuille bancaire			Portfeuille de négociation			Portfeuille bancaire			Portfeuille de négociation			Portfeuille bancaire			Portfeuille de négociation			Portfeuille bancaire			Portfeuille de négociation			Portfeuille bancaire			Portfeuille de négociation								
	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan									
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	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque									
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																																				
Cartes de crédit																																				
Risque lié à la participation du vendeur ⁽²⁾	192	130	359	49	-	-	203	135	376	51	-	-	203	138	376	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Acquise	85	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Total des éléments d'actif de la Banque	277	168	359	49	-	-	203	135	376	51	-	-	203	138	376	54	-	-	-																	
Actifs de tiers																																				
Titrisés																																				
7 % - 30 %	61	5	2 012	144	78	60	14	2	2 130	151	63	44	14	2	2 034	144	85	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
150 % - 850 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier-titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	19	-	-	-	-	2	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	57	-	-	-	-	4	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Autres	-	-	-	-	3	41	-	-	-	-	4	51	-	-	-	-	4	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Retitrisés																																				
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
35 % - 100 %	924	505	825	330	-	-	966	526	831	324	-	-	998	538	835	325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
150 % - 850 %	170	486	-	-	-	-	168	479	-	-	-	-	168	477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Véhicules d'actifs cadres	63	784	-	-	-	-	55	691	-	-	-	-	57	715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	29	-	-	-	-	2	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
Total des actifs de tiers	1 218	1 780	2 837	474	81	101	1 203	1 698	2 961	475	76	201	1 237	1 732	2 869	469	99	206	206	206	206	206	206	206	206	206										
Total	1 495	1 948	3 196	523	81	101	1 406	1 833	3 337	526	76	201	1 440	1 870	3 245	523	99	206	206	206	206	206	206	206	206	206										

(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

		2015														
		T4					T3					T2				
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		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	16 151	-	-	2 022	-	15 467	-	-	1 733	-	15 527	-	-	1 351	-
	Créances sur cartes de crédit	1 389	8	13	461	-	1 355	8	13	530	-	1 411	9	15	398	-
	Total	17 540	8	13	2 483	-	16 822	8	13	2 263	-	16 938	9	15	1 749	-
Portefeuille de négociation																
	Prêts hypothécaires assurés	3 562	-	-	845	684	3 038	-	-	279	810	2 815	-	-	185	318

		2015					2014									
		T1					T4					T3				
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		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	15 347	-	-	1 082	-	15 250	-	-	1 595	-	14 771	-	-	1 528	-
	Créances sur cartes de crédit	1 365	9	10	-	-	1 365	5	13	-	-	1 365	5	12	-	-
	Total	16 712	9	10	1 082	-	16 615	5	13	1 595	-	16 136	5	12	1 528	-
Portefeuille de négociation																
	Prêts hypothécaires assurés	2 680	-	-	330	282	2 398	-	-	266	242	2 214	-	-	339	202

(1) Montant nominal.

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

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



GLOSSAIRE

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