



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 |
| Divulgence 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 | | | | | | | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 | T2 | T1 | |
| (non audités) (en millions de dollars canadiens) | Exposition en cas de défaut | Actif pondéré en fonction des risques | | | | Exigence de capital ⁽²⁾ | Actif pondéré en fonction des risques | | | | | | | |
| | | Approche Standardisée | Approche NI Avancée | Autre approche | Total | | | | | | | | | |
| 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 | Total | Total | Total | Total | Total | Total | 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 | 155 436 | 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 |

| T3 2015 | |
|---|--|
| Valeur notionnelle des engagements inutilisés | Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾ |
| 33 033 | 12 875 |
| 7 933 | 3 438 |
| 186 | 93 |
| 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% | 37,3% | 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% | 14,4%</ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |



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 | 1 127 | 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 | 1 127 | 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 | 611 | 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 | 611 | 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 | Portefeuille bancaire | Portefeuille de négociation | Portefeuille bancaire | Portefeuille de négociation | Portefeuille bancaire | Portefeuille de négociation | Portefeuille bancaire | Portefeuille de négociation | Portefeuille bancaire | Portefeuille de négociation | Portefeuille bancaire | Portefeuille de négociation | Portefeuille bancaire | Portefeuille de négociation | | | | | | | | |
| | 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 | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Commandités | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 16 |
| 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 | 1 |
| Prêts automobiles | - | 144 | 1 | - | 207 | 4 | - | 233 | 5 | - | 264 | 4 | - | 299 | 4 | - | 329 | 1 | - | 373 | 4 | - | 424 | 4 |
| Acquises | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Positions traditionnelles | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires | 4 878 | - | 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 | - | 738 |
| Cartes de crédit - titres adossés à des actifs | 89 | - | 49 | 86 | - | 107 | 86 | - | 81 | - | - | 78 | - | - | 63 | - | - | 83 | - | - | 51 | - | - | 88 |
| Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | - | - | 2 | - | - | 2 |
| Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC) | 13 | - | - | 14 | - | - | 61 | - | 3 | 61 | - | 3 | 14 | - | 5 | 14 | - | 4 | - | - | 16 | - | - | 13 |
| Titres adossés à des créances avec flux groupés | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 3 | - | - | 3 | - | - | 3 |
| Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 | - | - | 4 | - | - | 1 | - | - | 4 |
| Positions synthétiques | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tranches liées à l'indice CDX | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - |
| Positions 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 | 873 | - |
| 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 | - | - | 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 | 3 032 | 872 |
| 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 | 3 344 | 872 |

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

| (non audités) (en millions de dollars canadiens) | 2015 | | | | | | | | | 2014 | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|----------------------------|
| | T1 | | | T4 | | | T3 | | | T1 | | | 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 | 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 | |
| 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 | - | - | - | - | 1 | 3 |
| 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 |
| 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 |

(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. |