



# INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

**PREMIER TRIMESTRE 2016**

(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](http://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 2016 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible dans le site Internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://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
Instruments financiers dérivés négociés hors bourse compensés par des contreparties centrales	page 26
Montant global des positions de titrisation	page 27
Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation	page 28
Actifs titrisés - prêts gérés	page 29
Glossaire	page 30



## Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III <sup>(1)</sup>

		Référence <sup>(2)</sup>	2016	2015			
			T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)			Méthode "tout compris"				
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>							
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport <sup>(3)</sup>	a + a'	2 691	2 681	2 375	2 382	2 365
2	Résultats non distribués	b	6 593	6 705	6 500	6 231	5 957
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	91	145	234	304	362
6	<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>		<b>9 375</b>	<b>9 531</b>	<b>9 109</b>	<b>8 917</b>	<b>8 684</b>
<b>Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>							
7	Ajustements d'évaluation prudentielle		-	-	-	-	-
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 557	1 536	1 519	1 439	1 495
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	898	908	905	895	891
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	124	123	94	149	116
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	12	-	-	3	-
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	28	5	-	(1)	20
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	13	154	98	78	3
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		-	4	5	10	-
22	Montant excédant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-
23	dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	n	-	-	-	-	-
25	dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	o	-	-	-	-	-
26	Autres déductions et ajustements réglementaires du CET1 indiqués par le BSIF (incluant les ajustements réglementaires relatifs aux propriétés pour propre usage)		-	-	-	-	-
28	<b>Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>		<b>2 632</b>	<b>2 730</b>	<b>2 621</b>	<b>2 573</b>	<b>2 525</b>
29	<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b>		<b>6 743</b>	<b>6 801</b>	<b>6 488</b>	<b>6 344</b>	<b>6 159</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>							
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(3)</sup>	v	1 050	650	650	650	650
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	1 050	650	650	650	650
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	p	-	-	-	-	-
33	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif des autres éléments de la catégorie 1 <sup>(3) (4)</sup>	p' + v'	1 161	1 175	1 348	1 348	1 348
36	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		<b>2 211</b>	<b>1 825</b>	<b>1 998</b>	<b>1 998</b>	<b>1 998</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>							
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		-	-	-	3	-
41a	dont : hypothèques inversées		-	-	-	3	-
43	<b>Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
44	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)</b>		<b>2 211</b>	<b>1 825</b>	<b>1 998</b>	<b>1 995</b>	<b>1 998</b>
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>8 954</b>	<b>8 626</b>	<b>8 486</b>	<b>8 339</b>	<b>8 157</b>
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>							
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 <sup>(3) (5)</sup>	r'	1 010	1 008	1 508	1 508	1 520
50	Provisions collectives	t	33	44	33	27	44
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		<b>1 043</b>	<b>1 052</b>	<b>1 541</b>	<b>1 535</b>	<b>1 564</b>
<b>Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>							
57	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>		<b>1 043</b>	<b>1 052</b>	<b>1 541</b>	<b>1 535</b>	<b>1 564</b>
59	<b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)</b>		<b>9 997</b>	<b>9 678</b>	<b>10 027</b>	<b>9 874</b>	<b>9 721</b>

(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 à 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](http://bnc.ca), à la page *Relations investisseurs > Fonds propres et dette > Fonds propres réglementaires > Caractéristiques - fonds propres réglementaires*.

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

(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 <sup>(1)</sup> (suite)

		2016	2015			
		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)	69 741	68 835	68 617	67 071	66 264
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	70 006	69 094	68 883	67 333	66 534
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	70 233	69 316	69 111	67 557	66 766
<b>Ratios des fonds propres</b>						
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>	12.8%	12.5%	12.3%	12.4%	12.3%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2) (3)</sup>	14.2%	14.0%	14.5%	14.6%	14.6%
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)	8.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	na	na	na	na	na
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1.0%	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)	9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
<b>Cible "tout compris" du BSIF</b>						
69	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>						
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	198	148	193	200	245
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	321	412	410	297	345
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	467	414	427	428	424
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2</b>						
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	33	35	31	27	25
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	66	68	60	53	47
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
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	317	310	318	316	313
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2018 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>						
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	1 162	1 356	1 356	1 356	1 356
83	Montants exclus d'AT1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-
84	Plafond en vigueur sur les instruments de T2 qui seront progressivement éliminés	1 429	1 667	1 667	1 667	1 667
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-
<b>Modèle de déclaration transitoire des fonds propres</b>		Méthode transitoire				
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	7 748	8 379	8 005	7 808	7 609
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	9 334	9 282	9 091	8 930	8 705
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 375	10 334	10 632	10 465	10 274
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	71 468	70 806	70 591	69 008	72 038
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	10.8%	11.8%	11.3%	11.3%	10.6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>	13.1%	13.1%	12.9%	12.9%	12.1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2) (3)</sup>	14.5%	14.6%	15.1%	15.2%	14.3%

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

(3) 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

		2016		2015		
		T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)						
<b>Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition</b>						
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	219 301	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	(53)	(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 <sup>(1)</sup>	567	1 924	3 516	4 178	318
5	Ajustement pour opérations de financement par titres <sup>(1)</sup>	1 826	1 972	1 415	(1 966)	(3 381)
6	Ajustement pour postes hors bilan	19 599	19 585	18 745	18 472	17 761
7	Autres ajustements	(3 968)	(3 915)	(5 160)	(4 003)	(4 030)
8	<b>Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)</b>	<b>237 272</b>	<b>235 597</b>	<b>234 006</b>	<b>223 717</b>	<b>225 065</b>
<b>Divulgaration commun du ratio de levier</b>						
<b>Expositions au bilan</b>						
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	188 359	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)	(2 238)	(2 086)	(2 015)	(1 986)	(1 969)
3	<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)</b>	<b>186 121</b>	<b>183 573</b>	<b>178 535</b>	<b>174 229</b>	<b>174 170</b>
<b>Expositions sur les instruments financiers dérivés</b>						
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	7 318	5 527	7 370	6 152	7 764
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	6 262	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	518	357	311	281	180
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–	–	–	–
11	<b>Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)</b>	<b>14 098</b>	<b>12 765</b>	<b>15 898</b>	<b>14 796</b>	<b>15 218</b>
<b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>						
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	15 628	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)	(337)	(199)	(729)	(9 547)	(9 570)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	2 163	2 171	2 144	1 880	1 889
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–
16	<b>Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>17 454</b>	<b>19 674</b>	<b>20 828</b>	<b>16 220</b>	<b>17 916</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>						
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	55 485	55 438	53 848	52 892	52 948
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(35 886)	(35 853)	(35 103)	(34 420)	(35 187)
19	<b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>19 599</b>	<b>19 585</b>	<b>18 745</b>	<b>18 472</b>	<b>17 761</b>
<b>Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition</b>						
20	<b>Fonds propres de catégorie 1 <sup>(2)</sup></b>	<b>9 334</b>	<b>9 282</b>	<b>9 091</b>	<b>8 930</b>	<b>8 705</b>
21	<b>Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)</b>	<b>237 272</b>	<b>235 597</b>	<b>234 006</b>	<b>223 717</b>	<b>225 065</b>
<b>Ratio de levier – Selon la méthode de de transition</b>						
22	<b>Ratio de levier – Selon Bâle III</b>	<b>3.9%</b>	<b>3.9%</b>	<b>3.9%</b>	<b>4.0%</b>	<b>3.9%</b>
<b>Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)</b>						
23	<b>Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris" <sup>(2)</sup></b>	<b>8 954</b>	<b>8 626</b>	<b>8 486</b>	<b>8 339</b>	<b>8 157</b>
24	(Ajustements réglementaires)	(2 604)	(2 726)	(2 620)	(2 577)	(2 506)
25	<b>Total - Expositions</b>	<b>236 906</b>	<b>234 957</b>	<b>233 401</b>	<b>223 126</b>	<b>224 528</b>
26	<b>Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"</b>	<b>3.8%</b>	<b>3.7%</b>	<b>3.6%</b>	<b>3.7%</b>	<b>3.6%</b>

(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.



## Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire <sup>(1)</sup>

T1 2016					
(non audités) (millions de dollars canadiens)	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup>	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances <sup>(3)</sup> et des autres entités <sup>(4)</sup>	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
<b>Actif</b>					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		6 589	-	6 589	
Valeurs mobilières		56 436	3 720	60 156	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		15 628	-	15 628	
<b>Prêts</b>					
Hypothécaires résidentiels		44 409	(18 393)	26 016	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		32 314	(1 388)	30 926	
Aux entreprises et aux administrations publiques		33 411	-	33 411	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		8 942	-	8 942	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(566)	-	(566)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(33)
Insuffisance des provisions	i				12
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(545)
<b>Autres actifs</b>					
Instruments financiers dérivés		13 531	-	13 531	
Autres		8 607	(52)	8 555	
Goodwill	e				1 557
Immobilisations incorporelles	f				1 083
<b>Actifs d'impôt différé</b>					471
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					467
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				17
<b>Participations significatives dans d'autres institutions financières</b>					321
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					321
<b>Autres</b>					5 106
<b>Total - Actif</b>		<b>219 301</b>	<b>(16 113)</b>	<b>203 188</b>	
<b>Passifs</b>					
Dépôts		131 064	(225)	130 839	
Instruments financiers dérivés		9 989	-	9 989	
Autres passifs		65 813	(16 113)	49 700	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				28
<b>Passifs d'impôt différé</b>					152
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				185
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				4
Autres passifs d'impôt différé					(37)
Autres					49 520
Dettes subordonnées		1 021	-	1 021	
Ajustement des dettes subordonnées à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires					-
Ajustement au titre de la juste valeur et solde non amorti des coûts reliés à l'émission					11
<b>Dettes subordonnées incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires</b>					1 010
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				1 010
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
<b>Total - Passif</b>		<b>207 887</b>	<b>(16 338)</b>	<b>191 549</b>	
<b>Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque</b>		<b>10 625</b>	<b>-</b>	<b>10 625</b>	
Actions ordinaires	a				2 623
Surplus d'apport	a'				68
Résultats non distribués	b				6 593
<b>Autres éléments cumulés du résultat global</b>	c				91
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				124
Autres					(33)
<b>Actions privilégiées</b>					1 250
Admissibles	v				1 050
Assujettis au retrait progressif	v'				186
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1					-
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					14
Participations ne donnant pas le contrôle		789	225	1 014	
<b>Instruments novateurs</b>					1 014
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				975
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					39
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					-
<b>Total - Capitaux propres</b>		<b>11 414</b>	<b>225</b>	<b>11 639</b>	
<b>Total - Passif et capitaux propres</b>		<b>219 301</b>	<b>(16 113)</b>	<b>203 188</b>	

(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.

(2) 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.

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

(4) Les totaux d'actifs d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 155 M\$ et 11 M\$, respectivement.

(5) Le montant est surtout dû à la titrisation. Pour plus d'information sur la titrisation (entités structurées), veuillez vous reporter aux pages 185 à 188 du Rapport annuel de 2015.

## Adéquation des fonds propres selon Bâle III <sup>(1)</sup>

	2016					2015				
	T1					T4	T3	T2	T1	
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital <sup>(2)</sup>	Actif pondéré en fonction des risques			
Approche Standardisée		Approche NI Avancée	Autre approche	Total						
<i>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</i>										
<b>Risque de crédit</b>										
Particuliers										
Hypothèques résidentielles	45 019	356	4 909	–	5 265	421	4 975	4 823	4 920	4 692
Crédits rotatifs admissibles	5 105	–	1 011	–	1 011	81	1 036	973	1 017	1 003
Particuliers - autres	15 209	1 932	4 760	–	6 692	535	6 651	6 507	5 589	5 049
Autres que particuliers										
Entreprises	55 928	1 891	25 305	–	27 196	2 176	26 662	26 486	25 683	24 155
États souverains	25 980	–	658	–	658	53	629	578	633	550
Institutions financières	4 431	168	1 041	–	1 209	97	974	835	746	845
Titre du portefeuille bancaire <sup>(3)</sup>	580	–	580	–	580	46	593	578	633	589
Titrisation	2 958	–	795	–	795	64	798	755	1 582	2 291
Autres actifs	28 187	–	–	3 842	3 842	307	4 252	4 213	4 754	5 202
<b>Risque de crédit de contrepartie</b>										
Entreprises	5 148	28	66	–	94	8	96	102	69	80
États souverains	10 087	–	14	–	14	1	22	16	13	6
Institution financières	52 797	–	1 415	–	1 415	113	1 402	1 756	1 477	1 423
Portefeuille de négociation	11 428	209	2 688	–	2 897	232	2 774	3 765	3 572	3 743
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit <sup>(4)</sup>		2 423	–	–	2 423	194	2 367	2 434	2 395	2 475
Facteur scalaire réglementaire		–	2 593	–	2 593	207	2 512	2 577	2 511	2 430
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>262 857</b>	<b>7 007</b>	<b>45 835</b>	<b>3 842</b>	<b>56 684</b>	<b>4 535</b>	<b>55 743</b>	<b>56 398</b>	<b>55 594</b>	<b>54 533</b>
<b>Risque de marché</b>										
VaR		–	1 266	–	1 266	101	1 262	976	731	693
VaR en période de tension		–	1 707	–	1 707	137	1 875	1 225	953	1 086
Risque spécifique de taux d'intérêt		806	–	–	806	64	828	920	864	1 099
<b>Total - Risque de marché</b>		<b>806</b>	<b>2 973</b>	<b>–</b>	<b>3 779</b>	<b>302</b>	<b>3 965</b>	<b>3 121</b>	<b>2 548</b>	<b>2 878</b>
<b>Risque opérationnel</b>		<b>9 278</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 278</b>	<b>742</b>	<b>9 127</b>	<b>9 098</b>	<b>8 929</b>	<b>8 853</b>
<b>Total</b>	<b>262 857</b>	<b>17 091</b>	<b>48 808</b>	<b>3 842</b>	<b>69 741</b>	<b>5 579</b>	<b>68 835</b>	<b>68 617</b>	<b>67 071</b>	<b>66 264</b>
<b>Ratios des fonds propres selon Bâle III</b>										
De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					9.7%		9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
Catégorie 1 <sup>(5)</sup>					12.8%		12.5%	12.3%	12.4%	12.3%
Total <sup>(5) (6)</sup>					14.2%		14.0%	14.5%	14.6%	14.6%
<b>Ratio de levier selon Bâle III</b>					3.8%		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 CET1.

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

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



## Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs <sup>(1)</sup>

	2016			2015			
	T1			T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie <sup>(2)</sup>	Total	Total	Total	Total	Total
<i>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</i>							
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début</b>	<b>49 082</b>	<b>6 661</b>	<b>55 743</b>	<b>56 398</b>	<b>55 594</b>	<b>54 533</b>	<b>52 782</b>
Taille du portefeuille	250	381	631	1 038	146	844	757
Qualité du portefeuille	(30)	(381)	(411)	(365)	80	563	500
Mise à jour des modèles	-	-	-	(1 324)	(168)	-	(229)
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
Variation de change	539	182	721	(4)	746	(346)	723
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>	<b>49 841</b>	<b>6 843</b>	<b>56 684</b>	<b>55 743</b>	<b>56 398</b>	<b>55 594</b>	<b>54 533</b>
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>3 965</b>	<b>3 121</b>	<b>2 548</b>	<b>2 878</b>	<b>3 317</b>
Variation des niveaux de risque <sup>(3)</sup>			(186)	217	23	(330)	(439)
Mise à jour des modèles			-	627	550	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>3 779</b>	<b>3 965</b>	<b>3 121</b>	<b>2 548</b>	<b>2 878</b>
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>9 127</b>	<b>9 098</b>	<b>8 929</b>	<b>8 853</b>	<b>8 719</b>
Variation des niveaux de risque			151	29	169	76	134
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>9 278</b>	<b>9 127</b>	<b>9 098</b>	<b>8 929</b>	<b>8 853</b>
<b>Actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>69 741</b>	<b>68 835</b>	<b>68 617</b>	<b>67 071</b>	<b>66 264</b>

(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 CET1.

(3) Comprend également la variation des taux de change qui n'est pas considérée comme étant importante.



## Conciliation du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit

T1 2016								
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Solde au bilan
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres <sup>(1)</sup>	
	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)								
<b>Actif</b>								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières <sup>(2)</sup>	5 933	-	-	-	-	-	656	6 589
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	3 835	-	643	-	-	36 802	-	41 280
Disponibles à la vente	15 034	-	7	-	-	-	115	15 156
	18 869	-	650	-	-	36 802	115	56 436
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	15 628	-	-	-	15 628
Prêts								
Hypothécaires résidentiels <sup>(3)</sup>	23 738	20 671	-	-	-	-	-	44 409
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	30 926	1 388	-	-	-	-	32 314
Aux entreprises et aux administrations publiques	31 386	2 025	-	-	-	-	-	33 411
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	55 124	53 622	1 388	-	-	-	-	110 134
Provisions pour pertes sur créances	8 942	-	-	-	-	-	-	8 942
	(150)	(27)	-	-	-	-	(389)	(566)
	63 916	53 595	1 388	-	-	-	(389)	118 510
Autres								
Instruments financiers dérivés <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	13 531	-	-	13 531
Créances de clients, de négociants et de courtiers	-	-	-	-	-	-	419	419
Créances achetées	-	780	-	-	-	-	759	1 539
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	730	730
Immobilisations corporelles	-	1 384	-	-	-	-	460	1 844
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1 280	1 280
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1 083	1 083
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	1 712	1 712
	-	2 164	-	-	13 531	-	6 443	22 138
	<b>88 718</b>	<b>55 759</b>	<b>2 038</b>	<b>15 628</b>	<b>13 531</b>	<b>36 802</b>	<b>6 825</b>	<b>219 301</b>

(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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016							
	T1							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Tranche de risque</b>								
<b>Particuliers</b>								
Hypothèques résidentielles	-	-	815	15	279	75	-	1 184
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 385	-	-	5 385
	-	-	815	15	5 664	75	-	6 569
<b>Autres que particuliers</b>								
Entreprises	-	-	-	-	-	4 408	1	4 409
États souverains	187	-	-	-	-	-	-	187
Institutions financières	-	608	-	-	-	47	-	655
	187	608	-	-	-	4 455	1	5 251
<b>Négociation</b>	-	-	-	-	-	579	-	579
<b>Total</b>	187	608	815	15	5 664	5 109	1	12 399

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

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

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

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

(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 <sup>(1)</sup>**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016						2015						2014												
	T1			T4			T1			T4			T2			T1			T4						
	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	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
<b>Particuliers</b>																									
Hypothèques résidentielles	39 234	5 785	-	-	-	45 019	38 784	5 647	-	-	-	44 431	38 682	5 739	-	-	-	44 421	35 511	5 339	-	-	-	40 850	
Crédits rotatifs admissibles	2 660	2 445	-	-	-	5 105	2 708	2 490	-	-	-	5 198	2 608	2 408	-	-	-	5 027	2 671	2 356	-	-	-	5 027	
Particuliers - autres	13 892	1 304	-	-	13	15 209	13 736	1 302	-	-	14	15 052	13 508	1 313	-	-	14	14 835	11 061	1 205	-	-	14	12 280	
	<b>55 786</b>	<b>9 534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>65 333</b>	<b>55 228</b>	<b>9 439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>64 681</b>	<b>54 798</b>	<b>9 460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>64 272</b>	<b>51 339</b>	<b>9 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>58 157</b>	
<b>Autres que particuliers</b>																									
Entreprises	40 053	13 283	5 142	6	2 592	61 076	38 859	13 344	3 604	6	2 616	58 429	37 554	13 050	3 552	2	2 659	56 817	34 070	13 141	5 282	5	2 456	54 954	
États souverains	21 927	3 923	9 779	306	132	36 067	21 026	3 985	9 833	616	124	35 584	19 704	3 438	10 504	304	111	34 061	20 429	3 080	12 187	182	100	35 978	
Institutions financières	3 468	301	52 256	541	662	57 228	2 139	277	59 420	505	692	63 033	1 888	228	61 376	421	645	64 558	2 350	248	53 235	516	624	56 973	
	<b>65 448</b>	<b>17 507</b>	<b>67 177</b>	<b>853</b>	<b>3 386</b>	<b>154 371</b>	<b>62 024</b>	<b>17 606</b>	<b>72 857</b>	<b>1 127</b>	<b>3 432</b>	<b>157 046</b>	<b>59 146</b>	<b>16 716</b>	<b>75 432</b>	<b>727</b>	<b>3 415</b>	<b>155 436</b>	<b>56 628</b>	<b>16 935</b>	<b>74 906</b>	<b>1 042</b>	<b>3 315</b>	<b>152 826</b>	
Portefeuille de négociation	-	-	-	11 428	-	11 428	-	-	-	10 318	-	10 318	-	-	-	-	12 003	-	12 003	-	-	-	-	-	12 003
Titrisation	647	-	-	-	2 311	2 958	646	-	-	-	2 336	2 982	610	-	-	-	2 235	2 845	1 131	-	-	-	-	4 145	
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>121 881</b>	<b>27 041</b>	<b>67 177</b>	<b>12 281</b>	<b>5 710</b>	<b>234 090</b>	<b>117 898</b>	<b>27 045</b>	<b>72 857</b>	<b>11 445</b>	<b>5 782</b>	<b>235 027</b>	<b>114 554</b>	<b>26 176</b>	<b>75 432</b>	<b>12 730</b>	<b>5 664</b>	<b>234 556</b>	<b>109 098</b>	<b>26 259</b>	<b>74 906</b>	<b>12 436</b>	<b>6 284</b>	<b>228 983</b>	
<b>Approche standardisée</b>	<b>9 588</b>	<b>419</b>	<b>1 406</b>	<b>585</b>	<b>401</b>	<b>12 399</b>	<b>9 074</b>	<b>339</b>	<b>496</b>	<b>525</b>	<b>431</b>	<b>10 865</b>	<b>9 249</b>	<b>338</b>	<b>1 291</b>	<b>622</b>	<b>436</b>	<b>11 936</b>	<b>112 293</b>	<b>26 622</b>	<b>65 771</b>	<b>11 696</b>	<b>5 309</b>	<b>221 691</b>	
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	<b>112 293</b>	<b>26 622</b>	<b>65 771</b>	<b>11 696</b>	<b>5 309</b>	<b>221 691</b>	<b>108 824</b>	<b>26 706</b>	<b>72 361</b>	<b>10 920</b>	<b>5 351</b>	<b>224 162</b>	<b>105 305</b>	<b>25 838</b>	<b>74 141</b>	<b>12 108</b>	<b>5 228</b>	<b>222 620</b>	<b>121 881</b>	<b>27 041</b>	<b>67 177</b>	<b>12 281</b>	<b>5 710</b>	<b>234 090</b>	
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>121 881</b>	<b>27 041</b>	<b>67 177</b>	<b>12 281</b>	<b>5 710</b>	<b>234 090</b>	<b>117 898</b>	<b>27 045</b>	<b>72 857</b>	<b>11 445</b>	<b>5 782</b>	<b>235 027</b>	<b>114 554</b>	<b>26 176</b>	<b>75 432</b>	<b>12 730</b>	<b>5 664</b>	<b>234 556</b>	<b>121 881</b>	<b>27 041</b>	<b>67 177</b>	<b>12 281</b>	<b>5 710</b>	<b>234 090</b>	
<b>Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral</b>																									
Approche standardisée	-	-	(1 379)	(369)	-	(1 748)	-	-	(487)	(282)	-	(769)	-	-	(1 240)	(285)	-	(1 525)	-	-	(57 998)	(1 379)	(369)	(1 748)	
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	-	-	(55 798)	-	-	(55 798)	-	-	(63 535)	-	-	(63 535)	-	-	(64 634)	-	-	(64 634)	-	-	(57 998)	(1 379)	(369)	(1 748)	
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>121 881</b>	<b>27 041</b>	<b>10 000</b>	<b>11 912</b>	<b>5 710</b>	<b>176 544</b>	<b>117 898</b>	<b>27 045</b>	<b>8 835</b>	<b>11 163</b>	<b>5 782</b>	<b>170 723</b>	<b>114 554</b>	<b>26 176</b>	<b>9 558</b>	<b>12 445</b>	<b>5 664</b>	<b>168 397</b>	<b>121 881</b>	<b>27 041</b>	<b>10 000</b>	<b>11 912</b>	<b>5 710</b>	<b>176 544</b>	

(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 <sup>(1)</sup>

			2016								
			T1								
(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) <sup>(2)</sup>
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>									
<b>Assurés utilisés et inutilisés</b> <sup>(3)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	1 880	-	100%	0.07%	17.6%	3.2%	60	0.2	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 241	-	100%	0.30%	10.2%	5.2%	116	0.6	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	904	-	100%	0.76%	5.2%	5.3%	48	0.3	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	517	-	100%	1.74%	3.3%	5.8%	30	0.3	7%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	615	-	100%	4.76%	2.7%	8.5%	52	0.8	10%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	159	-	100%	25.63%	2.6%	14.0%	22	1.2	22%
	Défaut	100.00%	74	-	100%	100.00%	2.8%	23.0%	17	0.9	39%
				<b>6 390</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>2.63%</b>	<b>10.1%</b>	<b>5.4%</b>	<b>345</b>	<b>4.3</b>
<b>Non assurés inutilisés</b> <sup>(4)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 900	9 146	56%	0.05%	22.6%	3.1%	122	0.5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 626	3 583	73%	0.26%	23.4%	11.2%	182	0.9	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	171	210	87%	0.70%	23.8%	23.6%	40	0.3	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	39	52	83%	1.67%	23.4%	40.7%	16	0.2	46%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	12	14	84%	4.20%	23.9%	69.9%	8	0.1	82%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	2	2	82%	14.84%	23.7%	120.3%	2	0.1	166%
	Défaut	100.00%	3	4	74%	100.00%	23.3%	291.4%	8	-	291%
			<b>5 753</b>	<b>13 011</b>	<b>62%</b>	<b>0.20%</b>	<b>22.9%</b>	<b>6.6%</b>	<b>378</b>	<b>2.1</b>	<b>7%</b>
<b>Non assurés utilisés</b> <sup>(5)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	14 950			0.07%	23.0%	4.2%	625	2.5	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 222			0.27%	25.5%	12.7%	1 550	8.5	14%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 914			0.71%	25.6%	25.4%	741	5.3	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	926			1.64%	25.8%	44.2%	409	3.9	49%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	351			4.65%	25.1%	77.9%	274	4.1	92%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	259			28.97%	28.9%	159.9%	414	22.4	268%
	Défaut	100.00%	70			100.00%	27.3%	245.9%	173	8.2	392%
			<b>31 692</b>			<b>0.76%</b>	<b>24.3%</b>	<b>13.2%</b>	<b>4 186</b>	<b>54.9</b>	<b>15%</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 660	4 679	57%	0.05%	70.6%	2.3%	61	0.9	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	907	601	82%	0.29%	69.7%	10.0%	91	1.8	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	572	214	90%	0.78%	70.9%	22.4%	128	3.2	29%
	Faible	1,117% - 2,681%	513	126	96%	1.79%	76.5%	45.3%	232	7.1	63%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	359	40	101%	4.51%	76.7%	85.2%	306	12.3	128%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	72	4	102%	20.69%	74.2%	184.5%	134	11.8	388%
	Défaut	100.00%	22	-	104%	100.00%	59.4%	265.4%	59	11.3	897%
			<b>5 105</b>	<b>5 664</b>	<b>73%</b>	<b>1.39%</b>	<b>71.5%</b>	<b>19.8%</b>	<b>1 011</b>	<b>48.4</b>	<b>32%</b>
<b>Autres prêts aux particuliers</b> <sup>(6)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 272	1 475	85%	0.07%	40.7%	7.2%	164	0.6	8%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 649	366	98%	0.30%	49.6%	26.0%	690	4.0	28%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 318	276	98%	0.80%	60.3%	55.2%	1 279	11.3	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 486	83	99%	1.75%	64.5%	79.4%	1 181	16.8	94%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	802	28	99%	4.21%	67.2%	96.8%	776	22.3	132%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	193	5	97%	20.33%	62.5%	133.5%	258	25.2	296%
	Défaut	100.00%	104	6	99%	100.00%	60.8%	397.5%	412	34.3	812%
			<b>9 824</b>	<b>2 239</b>	<b>95%</b>	<b>2.35%</b>	<b>54.1%</b>	<b>48.4%</b>	<b>4 760</b>	<b>114.5</b>	<b>63%</b>
		<b>58 764</b>	<b>20 914</b>	<b>87%</b>	<b>1.23%</b>	<b>31.7%</b>	<b>18.2%</b>	<b>10 680</b>	<b>224.2</b>	<b>23%</b>	

(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 <sup>(1)</sup> (suite)

			2015								
			T4								
			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) <sup>(2)</sup>
(non audités) (millions de dollars canadiens)											
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>									
<b>Assurés utilisés et inutilisés</b> <sup>(3)</sup>	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%
				<b>6 499</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>2,62%</b>	<b>10,3%</b>	<b>5,4%</b>	<b>352</b>	<b>4,7</b>
<b>Non assurés inutilisés</b> <sup>(4)</sup>	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%	23,9%	124,4%	2	0,1	175%
	Défaut	100,00%	2	3	65%	100,00%	24,0%	300,2%	5	-	300%
				<b>5 620</b>	<b>12 785</b>	<b>62%</b>	<b>0,16%</b>	<b>22,9%</b>	<b>6,0%</b>	<b>335</b>	<b>1,8</b>
<b>Non assurés utilisés</b> <sup>(5)</sup>	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%
				<b>31 144</b>			<b>0,70%</b>	<b>24,4%</b>	<b>12,8%</b>	<b>3 981</b>	<b>47,5</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	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%
				<b>5 198</b>	<b>5 693</b>	<b>74%</b>	<b>1,40%</b>	<b>71,9%</b>	<b>19,9%</b>	<b>1 036</b>	<b>49,2</b>
<b>Autres prêts aux particuliers</b> <sup>(6)</sup>	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%
				<b>9 787</b>	<b>2 209</b>	<b>95%</b>	<b>2,40%</b>	<b>53,8%</b>	<b>47,9%</b>	<b>4 688</b>	<b>115,2</b>
			<b>58 248</b>	<b>20 687</b>	<b>87%</b>	<b>1,21%</b>	<b>31,8%</b>	<b>17,8%</b>	<b>10 392</b>	<b>218,4</b>	<b>23%</b>

(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 <sup>(1)</sup>**

		T1 2016								T4 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-	27	5	-	32	0,03%	20,5%	1	3%	26	2	-	28	0,03%	17,6%	1	4%
1,5	0,035 - 0,044	A+	32	7	50	89	0,04%	40,4%	5	6%	35	5	10	50	0,04%	26,0%	3	6%
2	0,044 - 0,063	A	361	508	325	1 194	0,05%	48,1%	222	19%	307	474	313	1 094	0,05%	48,9%	209	19%
2,5	0,063 - 0,103	A-	1 997	1 175	60	3 232	0,08%	46,3%	659	20%	1 874	1 198	61	3 133	0,08%	45,3%	621	20%
3	0,103 - 0,170	BBB+	4 399	2 574	152	7 125	0,13%	40,4%	2 002	28%	4 418	2 814	151	7 383	0,13%	38,8%	1 994	27%
3,5	0,170 - 0,280	BBB	5 199	2 727	798	8 724	0,22%	37,2%	2 821	32%	5 448	2 759	755	8 962	0,22%	37,9%	2 955	33%
4	0,280 - 0,462	BBB-	5 961	2 031	357	8 349	0,36%	37,5%	3 511	42%	5 809	2 344	374	8 527	0,36%	37,8%	3 589	42%
4,5	0,462 - 0,762	BB+	5 532	1 172	184	6 888	0,59%	36,2%	3 182	46%	4 822	909	187	5 918	0,59%	34,7%	2 639	45%
5	0,762 - 1,256	BB	6 437	1 491	307	8 235	0,98%	35,8%	4 889	59%	6 483	1 284	404	8 171	0,98%	35,6%	4 837	59%
5,5	1,256 - 2,070	BB-	2 962	650	142	3 754	1,61%	35,7%	2 563	68%	2 917	710	158	3 785	1,61%	36,2%	2 608	69%
6	2,070 - 3,412	B+	1 892	421	175	2 488	2,66%	35,5%	1 926	77%	1 678	383	142	2 203	2,66%	36,1%	1 756	80%
6,5	3,412 - 5,625	B	1 108	147	74	1 329	4,38%	35,2%	1 153	87%	1 192	163	73	1 428	4,38%	35,3%	1 233	86%
7	5,625 - 9,272	B-	894	120	35	1 049	7,22%	40,4%	1 287	123%	870	91	31	992	7,22%	36,7%	1 066	107%
7,5	9,272 - 15,284	CCC+	209	27	1	237	11,90%	43,9%	369	156%	182	26	-	208	11,90%	39,7%	294	141%
8	15,284 - 25,195	CCC	29	2	-	31	19,62%	43,1%	53	171%	21	1	-	22	19,62%	36,4%	32	145%
8,5	25,195 - 100	CCC-	65	2	-	67	32,35%	59,3%	188	281%	81	1	3	85	32,35%	64,8%	266	313%
9	100	CC	268	1	1	270	100,00%	39,5%	540	200%	275	3	-	278	100,00%	40,9%	576	207%
9,5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>			<b>37 372</b>	<b>13 060</b>	<b>2 661</b>	<b>53 093</b>	<b>1,40%</b>	<b>38,0%</b>	<b>25 371</b>	<b>48%</b>	<b>36 438</b>	<b>13 167</b>	<b>2 662</b>	<b>52 267</b>	<b>1,43%</b>	<b>37,7%</b>	<b>24 679</b>	<b>47%</b>

		T1 2016								T4 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-	16 301	122	355	16 778	0,01%	10,5%	342	2%	15 823	130	658	16 611	0,01%	10,4%	329	2%
1,5	0,010 - 0,019	A+	4 088	2 946	1 110	8 144	0,01%	13,3%	209	3%	3 664	3 295	618	7 577	0,01%	13,6%	220	3%
2	0,019 - 0,033	A	1 323	826	12	2 161	0,03%	18,2%	104	5%	1 269	532	11	1 812	0,03%	18,1%	80	4%
2,5	0,033 - 0,060	A-	7	1	-	8	0,05%	14,6%	1	13%	7	1	-	8	0,05%	14,6%	-	-
3	0,060 - 0,107	BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,5	0,107 - 0,191	BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0,191 - 0,342	BBB-	21	-	-	21	0,26%	14,5%	2	10%	-	-	-	-	-	-	-	-
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%	
6,5	3,507 - 6,276	B	-	28	8	36	4,69%	14,1%	14	39%	-	27	8	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>			<b>21 740</b>	<b>3 923</b>	<b>1 485</b>	<b>27 148</b>	<b>0,02%</b>	<b>11,9%</b>	<b>672</b>	<b>2%</b>	<b>20 778</b>	<b>3 985</b>	<b>1 295</b>	<b>26 058</b>	<b>0,02%</b>	<b>11,9%</b>	<b>651</b>	<b>2%</b>

		T1 2016								T4 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-	126	-	2 504	2 630	0,03%	64,0%	214	8%	309	-	2 533	2 842	0,03%	64,1%	381	13%
1,5	0,035 - 0,044	A+	327	-	416	743	0,04%	50,1%	93	13%	327	-	493	820	0,04%	45,0%	109	13%
2	0,044 - 0,063	A	269	30	2 425	2 724	0,05%	37,1%	179	7%	152	30	1 951	2 133	0,05%	37,5%	178	8%
2,5	0,063 - 0,103	A-	251	-	1 611	1 862	0,08%	19,0%	141	8%	237	-	1 804	2 041	0,08%	16,7%	157	8%
3	0,103 - 0,170	BBB+	259	-	434	693	0,13%	39,5%	161	23%	287	13	423	723	0,13%	41,9%	197	27%
3,5	0,170 - 0,280	BBB	1 391	-	434	1 825	0,22%	22,7%	374	20%	417	-	253	670	0,22%	44,8%	274	41%
4	0,280 - 0,462	BBB-	268	100	1 361	1 729	0,36%	35,8%	588	34%	157	93	1 203	1 453	0,36%	35,0%	554	38%
4,5	0,462 - 0,762	BB+	324	5	268	597	0,59%	50,7%	415	70%	230	5	284	519	0,59%	42,6%	343	66%
5	0,762 - 1,256	BB	11	2	200	213	0,98%	42,1%	157	74%	7	2	41	50	0,98%	47,0%	39	78%
5,5	1,256 - 2,070	BB-	-	-	5	5	1,61%	47,8%	4	80%	-	-	3	3	1,61%	52,8%	4	133%
6	2,070 - 3,412	B+	-	-	1	1	2,66%	30,6%	1	100%	-	-	3	3	2,66%	28,1%	2	67%
6,5	3,412 - 5,625	B	59	-	-	59	4,38%	57,7%	129	219%	16	-	16	16	4,38%	58,5%	31	194%
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>			<b>3 285</b>	<b>137</b>	<b>9 659</b>	<b>13 081</b>	<b>0,17%</b>	<b>39,4%</b>	<b>2 456</b>	<b>19%</b>	<b>2 139</b>	<b>143</b>	<b>8 991</b>	<b>11 273</b>	<b>0,16%</b>	<b>41,7%</b>	<b>2 269</b>	<b>20%</b>

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T1 2016		T4 2015	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés <sup>(2)</sup>	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés <sup>(2)</sup>
Entreprises	33 797	13 060	34 026	13 167
États souverains	9 074	3 923	9 114	3 985
Institutions financières	273	137	285	143
<b>Total</b>	<b>43 144</b>	<b>17 120</b>	<b>43 425</b>	<b>17 295</b>

(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 <sup>(1)</sup> (suite)

		T3 2015										T2 2015										T1 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 (%)	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-	21	2	-	23	0,03%	19,0%	1	4%	18	2	-	20	0,03%	22,8%	1	5%	27	5	-	32	0,03%	20,3%	1	3%					
1.5	0,035 - 0,044	A+	37	4	8	49	0,04%	19,3%	3	6%	35	4	150	189	0,04%	38,8%	12	6%	28	3	8	39	0,04%	26,6%	3	8%					
2	0,044 - 0,103	A	183	372	514	1 069	0,05%	50,6%	190	18%	180	445	466	1 091	0,05%	49,1%	200	18%	134	464	525	1 123	0,05%	48,3%	182	16%					
2.5	0,103 - 0,103	A-	1 797	1 156	61	3 014	0,08%	46,2%	591	20%	1 434	1 193	62	2 689	0,08%	45,9%	543	20%	1 731	1 553	63	3 347	0,08%	40,9%	626	19%					
3	0,103 - 0,170	BBB+	3 886	2 763	124	6 773	0,13%	38,4%	1 778	26%	3 732	2 867	137	6 736	0,13%	38,8%	1 758	26%	3 955	2 894	233	7 082	0,13%	39,5%	1 850	26%					
3.5	0,170 - 0,280	BBB	4 899	2 854	668	8 421	0,22%	36,9%	2 732	32%	4 965	2 867	612	8 444	0,22%	36,3%	2 591	31%	4 298	2 598	619	7 515	0,22%	38,5%	2 393	32%					
4	0,280 - 0,462	BBB-	5 674	1 859	276	7 809	0,36%	36,8%	3 079	39%	5 750	1 793	259	7 802	0,36%	35,6%	2 901	37%	5 526	1 745	205	7 476	0,36%	36,2%	2 757	37%					
4.5	0,462 - 0,762	BB+	4 685	944	236	5 865	0,59%	36,1%	2 809	48%	4 314	996	209	5 519	0,59%	36,6%	2 664	48%	4 369	958	208	5 535	0,59%	36,2%	2 587	47%					
5	0,762 - 1,256	BB	7 005	1 578	308	8 891	0,98%	39,0%	5 944	67%	6 801	1 425	210	8 436	0,98%	37,9%	5 380	64%	6 160	1 413	262	7 835	0,98%	37,6%	4 737	60%					
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2 772	682	149	3 603	1,61%	36,9%	2 547	71%	2 767	777	196	3 740	1,61%	33,5%	2 438	65%	2 492	803	232	3 527	1,61%	37,1%	2 581	73%					
6	2,070 - 3,412	B+	1 680	407	156	2 243	2,66%	36,6%	1 837	82%	1 684	406	137	2 227	2,66%	37,6%	1 925	86%	1 495	474	63	2 032	2,66%	32,3%	1 417	70%					
6.5	3,412 - 5,625	B	1 160	145	97	1 402	4,38%	36,6%	1 235	88%	955	137	92	1 184	4,38%	30,2%	844	71%	903	149	110	1 162	4,38%	29,9%	832	72%					
7	5,625 - 9,272	B-	919	80	41	1 040	7,22%	38,4%	1 177	113%	977	74	49	1 100	7,22%	38,4%	1 218	111%	813	88	46	947	7,22%	36,5%	1 001	106%					
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	173	22	1	196	11,90%	36,7%	266	136%	155	17	2	174	11,90%	36,1%	229	132%	238	15	2	255	11,90%	44,7%	408	160%					
8	15,284 - 25,195	CCC	14	-	-	14	19,62%	35,1%	19	136%	47	2	-	49	19,62%	7,9%	16	33%	118	36	4	158	19,62%	31,4%	242	153%					
8.5	25,195 - 100	CCC-	60	1	-	61	32,35%	58,9%	167	274%	132	1	-	133	32,35%	54,5%	359	270%	15	2	-	17	32,35%	33,9%	31	182%					
9	100	CC	276	6	-	282	100,00%	41,7%	682	242%	281	2	-	283	100,00%	42,1%	631	223%	255	3	1	259	100,00%	41,0%	537	207%					
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>Total</b>			<b>35 241</b>	<b>12 875</b>	<b>2 639</b>	<b>50 755</b>	<b>1,46%</b>	<b>38,2%</b>	<b>25 057</b>	<b>49%</b>	<b>34 227</b>	<b>13 008</b>	<b>2 581</b>	<b>49 816</b>	<b>1,50%</b>	<b>37,5%</b>	<b>23 710</b>	<b>48%</b>	<b>32 557</b>	<b>13 203</b>	<b>2 581</b>	<b>48 341</b>	<b>1,46%</b>	<b>37,7%</b>	<b>22 185</b>	<b>46%</b>					

		T3 2015										T2 2015										T1 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 (%)	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-	14 464	146	357	14 967	0,01%	10,4%	298	2%	13 427	62	361	13 850	0,01%	13,3%	359	3%	14 334	48	218	14 600	0,01%	11,1%	264	2%					
1.5	0,010 - 0,019	A+	3 795	2 751	676	7 222	0,01%	13,7%	201	3%	3 454	2 889	243	6 586	0,01%	13,3%	190	3%	3 894	2 635	412	6 941	0,01%	13,5%	196	3%					
2	0,019 - 0,033	A	1 199	510	10	1 719	0,03%	17,7%	74	4%	1 190	499	9	1 698	0,03%	17,9%	74	4%	1 259	515	9	1 783	0,03%	17,7%	74	4%					
2.5	0,033 - 0,060	A-	8	1	-	9	0,05%	14,7%	1	11%	8	1	-	9	0,05%	14,6%	1	11%	8	1	-	9	0,05%	14,6%	1	13%					
3	0,060 - 0,107	BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
3.5	0,107 - 0,191	BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
4	0,191 - 0,342	BBB-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	18	0,26%	12,2%	2	11%	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
4.5	0,342 - 0,612	BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5	0,612 - 1,095	BB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5.5	1,095 - 1,960	BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6	1,960 - 3,507	B+	15	-	-	15	2,62%	18,5%	6	40%	15	-	15	2,62%	18,5%	6	40%	16	-	16	2,62%	18,5%	7	44%	7						
6.5	3,507 - 6,276	B	-	30	5	35	4,69%	14,1%	14	40%	-	29	6	35	4,69%	14,1%	14	40%	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>Total</b>			<b>19 481</b>	<b>3 438</b>	<b>1 048</b>	<b>23 967</b>	<b>0,02%</b>	<b>12,0%</b>	<b>594</b>	<b>2%</b>	<b>18 112</b>	<b>3 480</b>	<b>619</b>	<b>22 211</b>	<b>0,02%</b>	<b>13,7%</b>	<b>646</b>	<b>3%</b>	<b>19 511</b>	<b>3 229</b>	<b>643</b>	<b>23 383</b>	<b>0,0</b>	<b>12,3%</b>	<b>556</b>	<b>2%</b>					

		T3 2015										T2 2015										T1 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 (%)	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-	215	-	2 448	2 663	0,03%	64,4%	349	13%	290	-	2 593	2 883	0,03%	59,8%	340	12%	383	-	2 001	2 384	0,03%	59,3%	216	9%					
1.5	0,035 - 0,044	A+	355	-	341	696	0,04%	49,1%	115	17%	258	-	1 941	2 199	0,04%	37,5%	161	7%	340	-	2 000	2 340	0,04%	39,4%	169	7%					
2	0,044 - 0,063	A	156	30	1 730	1 916	0,05%	38,0%	166	9%	230	30	160	420	0,05%	37,7%	66	16%	255	30	128	413	0,05%	37,9%	171	17%					
2.5	0,063 - 0,103	A-	70	-	2 394	2 464	0,08%	10,3%	111	5%	130	-	2 377	2 507	0,08%	14,4%	180	7%	132	-	2 267	2 399	0,08%	15,0%	176	7%					
3	0,103 - 0,170	BBB+	266	12	353	631	0,13%	41,9%	164	26%	291	13	323	627	0,13%	40,2%	165	26%	523	13	352	888	0,13%	44,5%	255	29%					
3.5	0,170 - 0,280	BBB	378	-	196	574	0,22%	43,9%	214	37%	524	-	138	662	0,22%	44,6%	261	39%	371	-	178	549	0,22%	44,1%	207	38%					
4	0,280 - 0,462	BBB-	138	45	464	647	0,36%	38,9%	323	50%	19	100	959	1 078	0,36%	33,9%	417	39%	59	81	822	962	0,36%	35,9%	397	41%					
4.5	0,462 - 0,762	BB+	164	6	1 556	1 726	0,59%	40,0%	942	55%	97	-	594	691	0,59%	50,3%	443	64%	83	-	549	632	0,59%	68,0%	531	84%					
5	0,762 - 1,256	BB	1	-	22	23	0,98%	52,3%	20	87%	-	-	20	20	0,98%	39,2%	14	70%	-	-	85	85	0,98%	32,7%	47	55%					
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3	-	2	5	1,61%	44,8%	6	120%	4	-																			



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

	2016						2015					
	T1						T4					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
<b>Particuliers <sup>(5)</sup></b>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6)</sup>	0.43%	0.20%	28.06%	6.92%	96.89%	78.91%	0.43%	0.20%	29.45%	7.05%	97.42%	75.74%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7)</sup>	1.39%	0.93%	2.80%	s.o.	s.o.	s.o.	1.36%	0.94%	2.83%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.43%	1.21%	72.43%	78.68%	99.69%	97.48%	1.40%	1.22%	73.94%	78.31%	99.64%	97.45%
Particuliers - autres	1.81%	1.77%	70.02%	61.30%	92.86%	93.31%	1.81%	1.90%	68.32%	60.07%	92.46%	92.32%
<b>Autres que particuliers <sup>(8)</sup></b>												
Entreprises	1.69%	0.56%	41.99%	28.98%	82.85%	79.03%	1.67%	0.77%	42.26%	33.16%	83.12%	73.91%
États souverains <sup>(9)</sup>	0.04%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.	0.04%	0.00%	11.54%	s.o.	81.00%	s.o.
Institutions financières <sup>(9)</sup>	0.62%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.62%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

	2015											
	T3						T2					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>												
<b>Particuliers <sup>(5)</sup></b>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6)</sup>	0.46%	0.20%	27.44%	6.86%	98.11%	78.38%	0.47%	0.20%	26.36%	5.72%	97.72%	83.58%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7)</sup>	1.48%	0.95%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.	1.47%	0.92%	2.78%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.41%	1.18%	74.22%	80.23%	95.94%	96.82%	1.48%	1.20%	76.40%	80.31%	95.75%	96.33%
Particuliers - autres	1.82%	1.88%	69.26%	62.61%	92.44%	89.46%	1.78%	1.79%	68.62%	62.27%	92.26%	90.50%
<b>Autres que particuliers <sup>(8)</sup></b>												
Entreprises	1.63%	0.74%	40.57%	24.93%	82.75%	67.85%	1.64%	0.75%	39.03%	29.94%	82.34%	71.94%
États souverains <sup>(9)</sup>	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 <sup>(9)</sup>	0.64%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.70%	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 T1 2016 les pourcentages estimés sont en date du 31 Octobre 2014 et les pourcentages observés reflètent l'expérience de pertes au cours des 12 mois suivants.

(2) Le LGD estimé reflète les pertes en cas de défaut pour un scénario de contraction économique et est basé sur les comptes en défaut.

(3) Le LGD observé inclut les coûts indirects, l'actualisation et est basé sur les comptes en défaut dont le processus de recouvrement est complété.

(4) Les EAD estimé et observé sont calculés pour les prêts rotatifs uniquement et sont basés sur les comptes en défaut.

(5) La PD et le EAD des portefeuilles de prêts aux particuliers sont pondérés par nombre de comptes tandis que le LGD est pondéré par l'exposition des comptes.

(6) Les EAD estimé et observé des hypothèques résidentielles non assurées sont calculés uniquement pour les marges de crédit hypothécaires étant donné la nature non rotative des hypothèques résidentielles.

(7) 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	2016						2015						2015					
	T1			T4			T4			T3			T3			T3		
	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	3 586	190	6	-	-	3 782	3 509	190	6	-	-	3 705	3 314	178	6	-	-	3 498
Pétrole et gaz	3 204	1 661	62	-	-	4 927	3 175	1 921	66	-	-	5 162	3 244	2 154	57	-	-	5 455
Mines	494	397	34	-	-	925	391	380	124	-	-	895	381	449	110	-	-	940
Services publics	1 979	1 944	374	-	-	4 297	1 758	2 023	367	-	-	4 148	1 642	1 642	240	-	-	3 528
Construction <sup>(2)</sup>	2 179	1 191	210	-	-	3 580	2 185	1 263	207	-	-	3 655	2 273	1 312	215	-	-	3 800
Fabrication	3 641	2 125	266	-	-	6 032	3 573	1 978	268	-	-	5 819	3 656	1 826	283	-	-	5 765
Commerce de gros	1 735	634	55	-	-	2 424	1 814	533	50	-	-	2 397	1 760	552	66	-	-	2 378
Commerce de détail	3 094	851	51	-	-	3 996	2 830	1 002	49	-	-	3 881	2 917	921	58	-	-	3 896
Transport	2 062	1 573	79	-	-	3 714	1 932	1 562	80	-	-	3 574	1 840	1 667	77	-	-	3 584
Communications	1 321	522	288	-	-	2 131	1 212	545	283	-	-	2 040	1 185	534	279	-	-	1 998
Finance et assurances	19 801	1 568	671	66 444	852	89 336	18 847	1 670	660	72 179	1 127	94 483	16 182	1 379	817	74 218	727	93 323
Services Immobiliers <sup>(3)</sup>	7 914	587	32	59	-	8 592	7 508	554	32	63	-	8 157	7 119	623	46	70	-	7 858
Services professionnels	943	715	352	-	-	2 010	980	685	348	-	-	2 013	1 051	639	351	-	-	2 041
Éducation et soins de santé	2 758	1 073	7	-	-	3 838	2 453	1 069	6	-	-	3 528	2 566	738	5	-	-	3 309
Autres services	4 049	1 077	286	-	-	5 412	3 988	988	250	-	-	5 226	4 521	868	199	112	-	5 700
Gouvernement	4 314	1 238	11	674	1	6 238	3 974	1 243	11	615	-	5 843	3 706	1 233	7	1 032	-	5 978
Autres	2 374	161	602	-	-	3 137	1 895	-	625	-	-	2 520	1 785	1	599	-	-	2 385
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup></b>	<b>65 448</b>	<b>17 507</b>	<b>3 386</b>	<b>67 177</b>	<b>853</b>	<b>154 371</b>	<b>62 024</b>	<b>17 606</b>	<b>3 432</b>	<b>72 857</b>	<b>1 127</b>	<b>157 046</b>	<b>59 146</b>	<b>16 716</b>	<b>3 415</b>	<b>75 432</b>	<b>727</b>	<b>155 436</b>

Autres que particuliers	2015						2015						2014					
	T2			T1			T1			T4			T4			T4		
	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	3 124	180	4	-	-	3 308	3 064	188	4	-	-	3 256	2 938	165	4	-	-	3 107
Pétrole et gaz	3 652	2 007	40	-	-	5 699	3 350	2 149	31	-	-	5 530	2 995	2 211	36	-	-	5 242
Mines	320	365	104	-	-	789	371	306	116	-	-	793	255	252	104	-	-	611
Services publics	1 544	1 766	230	-	1	3 541	1 490	1 582	220	-	-	3 292	1 184	1 752	210	-	4	3 150
Construction <sup>(2)</sup>	2 036	1 068	193	-	-	3 297	1 751	1 108	195	-	-	3 054	1 736	1 117	156	-	-	3 009
Fabrication	3 462	1 836	268	-	-	5 566	3 374	1 972	283	-	-	5 629	3 471	1 842	243	-	-	5 556
Commerce de gros	1 762	547	66	-	-	2 375	1 782	655	57	-	-	2 494	1 867	658	51	-	-	2 576
Commerce de détail	3 198	793	62	-	-	4 053	3 074	972	40	-	-	4 086	3 075	903	40	-	-	4 018
Transport	1 679	1 881	66	-	-	3 626	1 680	1 612	73	-	-	3 365	1 231	1 677	57	-	-	2 965
Communications	1 166	653	283	-	-	2 102	1 213	611	348	-	-	2 172	1 364	599	265	-	-	2 228
Finance et assurances	14 931	1 300	740	73 666	1 041	91 678	16 294	1 359	1 257	71 450	611	90 971	18 224	1 241	1 129	69 975	699	91 268
Services Immobiliers <sup>(3)</sup>	6 847	704	27	78	-	7 656	6 521	725	22	78	-	7 346	6 425	608	22	77	-	7 132
Services professionnels	1 010	712	327	-	-	2 049	1 106	767	336	-	-	2 209	1 443	828	314	-	-	2 585
Éducation et soins de santé	2 341	708	5	-	-	3 054	2 494	729	5	-	-	3 228	2 607	666	5	-	-	3 278
Autres services	4 207	1 005	210	1	-	5 423	4 145	998	206	12	-	5 361	3 554	844	169	-	-	4 567
Gouvernement	3 689	1 410	7	1 161	-	6 267	4 091	1 098	5	1 698	-	6 892	3 321	1 106	5	651	-	5 083
Autres	1 660	-	683	-	-	2 343	978	-	366	8	-	1 352	1 159	-	370	1	-	1 530
<b>Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup></b>	<b>56 628</b>	<b>16 935</b>	<b>3 315</b>	<b>74 906</b>	<b>1 042</b>	<b>152 826</b>	<b>56 778</b>	<b>16 831</b>	<b>3 564</b>	<b>73 246</b>	<b>611</b>	<b>151 030</b>	<b>56 849</b>	<b>16 469</b>	<b>3 180</b>	<b>70 704</b>	<b>703</b>	<b>147 905</b>

(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 partenaires 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 <sup>(1)</sup>

	2016						2015												
	T1			T4			T3			T3									
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	1	-	865	1	-	867	-	-	784	-	-	-	784	-	-	-	-	-	-
Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	25	-	-	-	134	159	30	-	-	1	102	133	25	-	-	2	133	160	
<b>Total GIIPS</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>865</b>	<b>1</b>	<b>135</b>	<b>1 027</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>784</b>	<b>1</b>	<b>102</b>	<b>917</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>134</b>	<b>161</b>	
France	98	-	1 254	250	285	1 887	47	4	1 794	502	220	2 567	89	2	2 419	505	286	3 301	
Allemagne	4	-	-	27	57	88	6	103	-	23	44	176	1	108	254	23	42	428	
Grande-Bretagne	135	5	4 452	1 058	13	5 663	269	5	3 831	786	10	4 901	661	2	4 946	876	1	6 486	
Autre zone Européenne	165	-	1 076	286	21	1 548	195	12	847	308	16	1 378	71	5	951	377	20	1 424	
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>428</b>	<b>5</b>	<b>7 647</b>	<b>1 622</b>	<b>511</b>	<b>10 213</b>	<b>547</b>	<b>124</b>	<b>7 256</b>	<b>1 620</b>	<b>392</b>	<b>9 939</b>	<b>847</b>	<b>117</b>	<b>8 570</b>	<b>1 783</b>	<b>483</b>	<b>11 800</b>	

	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
Ajustement pour l'exposition au collatéral															
<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>	<b>428</b>	<b>5</b>	<b>1 838</b>	<b>511</b>	<b>2 782</b>	<b>547</b>	<b>124</b>	<b>1 969</b>	<b>392</b>	<b>3 032</b>	<b>847</b>	<b>117</b>	<b>1 802</b>	<b>483</b>	<b>3 249</b>

	2015						2014												
	T2			T1			T4			T4									
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 026	-	-	-	1 026
Italie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	50	-	2	52	52
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	24	-	-	1	134	159	26	-	-	-	134	160	27	-	-	1	134	162	
<b>Total GIIPS</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>135</b>	<b>160</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135</b>	<b>161</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>1 076</b>	<b>1</b>	<b>136</b>	<b>1 240</b>	
France	63	2	1 468	570	291	2 394	20	4	31	586	295	936	17	3	1 239	681	294	2 234	
Allemagne	131	122	239	16	41	549	-	-	1	15	39	55	-	-	173	18	35	226	
Grande-Bretagne	622	3	4 541	852	1	6 019	1 062	6	3 129	773	1	4 971	590	4	3 808	684	2	5 088	
Autre zone Européenne	148	7	518	448	20	1 141	30	16	85	383	31	545	91	10	1 739	331	46	2 217	
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>988</b>	<b>134</b>	<b>6 766</b>	<b>1 887</b>	<b>488</b>	<b>10 263</b>	<b>1 138</b>	<b>26</b>	<b>3 246</b>	<b>1 757</b>	<b>501</b>	<b>6 668</b>	<b>725</b>	<b>17</b>	<b>8 035</b>	<b>1 715</b>	<b>513</b>	<b>11 005</b>	

	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
Ajustement pour l'exposition au collatéral															
<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>	<b>988</b>	<b>134</b>	<b>2 019</b>	<b>488</b>	<b>3 629</b>	<b>1 138</b>	<b>26</b>	<b>1 792</b>	<b>501</b>	<b>3 457</b>	<b>725</b>	<b>17</b>	<b>2 538</b>	<b>513</b>	<b>3 793</b>

(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)

	2016		2015			2014				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
<b>Formation des prêts douteux bruts <sup>(1)</sup> (par secteur)</b>													
<b>Solde d'ouverture</b>	<b>457</b>	<b>449</b>	<b>446</b>	<b>389</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>395</b>	<b>457</b>	<b>486</b>	<b>486</b>	<b>395</b>
Radiations													
Particuliers	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(19)	(18)	(19)	(20)	(23)	(21)	(83)	(76)
Entreprises	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(14)	(10)	(10)	(3)	(20)	(62)	(104)	(37)
Gestion de patrimoine	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(4)	(5)
Marchés des crédits de capitaux	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-
<b>Radiations totales</b>	<b>(45)</b>	<b>(35)</b>	<b>(41)</b>	<b>(37)</b>	<b>(84)</b>	<b>(35)</b>	<b>(29)</b>	<b>(30)</b>	<b>(24)</b>	<b>(45)</b>	<b>(84)</b>	<b>(197)</b>	<b>(118)</b>
Formation													
Particuliers	23	23	16	28	22	29	20	15	36	23	22	89	100
Entreprises	(5)	19	24	65	(37)	79	2	15	9	(5)	(37)	71	105
Gestion de patrimoine	4	1	4	1	2	2	1	-	1	4	2	8	4
Marchés des crédits de capitaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Formation totale</b>	<b>22</b>	<b>43</b>	<b>44</b>	<b>94</b>	<b>(13)</b>	<b>110</b>	<b>23</b>	<b>30</b>	<b>46</b>	<b>22</b>	<b>(13)</b>	<b>168</b>	<b>209</b>
<b>Solde de fermeture</b>	<b>434</b>	<b>457</b>	<b>449</b>	<b>446</b>	<b>389</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>434</b>	<b>389</b>	<b>457</b>	<b>486</b>

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

	2016		2015			2014				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
<b>Formation des prêts douteux bruts (par activité)</b>													
<b>Solde d'ouverture</b>	<b>457</b>	<b>449</b>	<b>446</b>	<b>389</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>395</b>	<b>457</b>	<b>486</b>	<b>486</b>	<b>395</b>
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	145	135	149	187	107	196	142	139	127	145	107	578	604
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de l'exercice	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(4)	(6)	(7)	(2)	(3)	(3)	(23)	(19)
Remboursements nets	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(63)	(88)	(77)	(57)	(91)	(100)	(304)	(285)
Radiations	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(50)	(48)	(48)	(40)	(64)	(97)	(264)	(186)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(3)	(4)	(5)	(5)	(4)	(5)	(22)	(17)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	(1)	(1)	(2)	(2)	(1)	-	(1)	(1)	(6)
Variation de change et autres mouvements	(6)	-	4	1	2	-	-	-	-	(6)	2	7	-
<b>Solde de fermeture</b>	<b>434</b>	<b>457</b>	<b>449</b>	<b>446</b>	<b>389</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>417</b>	<b>417</b>	<b>434</b>	<b>389</b>	<b>457</b>	<b>486</b>

	2016		2015			2014				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
<b>Provisions pour pertes sur créances</b>													
<b>Provisions au début</b>	<b>569</b>	<b>561</b>	<b>563</b>	<b>561</b>	<b>604</b>	<b>593</b>	<b>592</b>	<b>589</b>	<b>578</b>	<b>569</b>	<b>604</b>	<b>604</b>	<b>578</b>
Radiations	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(54)	(54)	(54)	(47)	(68)	(103)	(287)	(209)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	5	5	6	5	5	7	4	4	6	5	5	21	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances)	63	61	56	57	54	57	49	51	51	63	54	228	208
Dispositions de prêts	-	-	-	-	1	1	2	2	1	-	1	1	6
Variation de change et autres mouvements	(3)	-	1	1	-	-	-	-	-	(3)	-	2	-
<b>Provisions à la fin</b>	<b>566</b>	<b>569</b>	<b>561</b>	<b>563</b>	<b>561</b>	<b>604</b>	<b>593</b>	<b>592</b>	<b>589</b>	<b>566</b>	<b>561</b>	<b>569</b>	<b>604</b>



## Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016				2015							
	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
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	28 416	15 175	244	43 835	28 320	14 630	313	43 263	28 107	14 392	390	42 889
Crédit rotatif admissible	5 105	-	-	5 105	5 198	-	-	5 198	5 016	-	-	5 016
Particuliers - autres	5 193	2 768	1 863	9 824	5 265	2 736	1 786	9 787	5 278	2 741	1 732	9 751
	<b>38 714</b>	<b>17 943</b>	<b>2 107</b>	<b>58 764</b>	<b>38 783</b>	<b>17 366</b>	<b>2 099</b>	<b>58 248</b>	<b>38 401</b>	<b>17 133</b>	<b>2 122</b>	<b>57 656</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	34 930	18 286	3 451	56 667	33 479	18 609	3 140	55 228	30 851	19 572	2 488	52 911
États souverains	19 110	10 778	5 992	35 880	19 200	10 345	5 791	35 336	19 632	8 397	5 809	33 838
Institutions financières	54 571	1 984	18	56 573	57 338	2 749	2 482	62 569	57 807	3 836	2 345	63 988
	<b>108 611</b>	<b>31 048</b>	<b>9 461</b>	<b>149 120</b>	<b>110 017</b>	<b>31 703</b>	<b>11 413</b>	<b>153 133</b>	<b>108 290</b>	<b>31 805</b>	<b>10 642</b>	<b>150 737</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1 973</b>	<b>5 376</b>	<b>3 500</b>	<b>10 849</b>	<b>1 050</b>	<b>5 714</b>	<b>3 035</b>	<b>9 799</b>	<b>2 139</b>	<b>6 177</b>	<b>3 066</b>	<b>11 382</b>
<b>Total</b>	<b>149 298</b>	<b>54 367</b>	<b>15 068</b>	<b>218 733</b>	<b>149 850</b>	<b>54 783</b>	<b>16 547</b>	<b>221 180</b>	<b>148 830</b>	<b>55 115</b>	<b>15 830</b>	<b>219 775</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015								2014			
	T2				T1				T4			
	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
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	27 971	13 292	295	41 558	27 260	13 465	249	40 974	26 560	13 503	270	40 333
Crédit rotatif admissible	5 089	1	-	5 090	4 984	-	-	4 984	5 027	-	-	5 027
Particuliers - autres	5 223	2 790	1 604	9 617	5 292	2 632	1 545	9 469	5 316	2 650	1 503	9 469
	<b>38 283</b>	<b>16 083</b>	<b>1 899</b>	<b>56 265</b>	<b>37 536</b>	<b>16 097</b>	<b>1 794</b>	<b>55 427</b>	<b>36 903</b>	<b>16 153</b>	<b>1 773</b>	<b>54 829</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	31 884	17 981	2 405	52 270	34 091	14 366	1 503	49 960	34 279	13 835	1 441	49 555
États souverains	17 871	6 767	5 834	30 472	22 855	6 217	5 611	34 683	24 358	6 244	5 162	35 764
Institutions financières	55 630	6 903	2 418	64 951	52 071	6 901	310	59 282	49 592	6 733	6	56 331
	<b>105 385</b>	<b>31 651</b>	<b>10 657</b>	<b>147 693</b>	<b>109 017</b>	<b>27 484</b>	<b>7 424</b>	<b>143 925</b>	<b>108 229</b>	<b>26 812</b>	<b>6 609</b>	<b>141 650</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1 538</b>	<b>6 713</b>	<b>2 769</b>	<b>11 020</b>	<b>1 942</b>	<b>5 597</b>	<b>2 840</b>	<b>10 379</b>	<b>1 180</b>	<b>6 028</b>	<b>2 268</b>	<b>9 476</b>
<b>Total</b>	<b>145 206</b>	<b>54 447</b>	<b>15 325</b>	<b>214 978</b>	<b>148 495</b>	<b>49 178</b>	<b>12 058</b>	<b>209 731</b>	<b>146 312</b>	<b>48 993</b>	<b>10 650</b>	<b>205 955</b>

(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)	2016		2015			
	T1		T4		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	541	5 534	593	5 615	948	6 106
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2 809	299	2 646	299	2 622	301
	<b>3 350</b>	<b>5 833</b>	<b>3 239</b>	<b>5 914</b>	<b>3 570</b>	<b>6 407</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	1 107	2 489	636	2 529	1 135	2 448
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	-	-	-
	<b>1 107</b>	<b>2 489</b>	<b>636</b>	<b>2 529</b>	<b>1 135</b>	<b>2 448</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	-	34	-	19	-	9
<b>Total</b>	<b>4 457</b>	<b>8 356</b>	<b>3 875</b>	<b>8 462</b>	<b>4 705</b>	<b>8 864</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015				2014	
	T2		T1		T4	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	403	5 822	373	5 823	327	5 960
Crédits rotatifs admissibles	-	-	-	-	-	-
Particuliers - autres	2 177	303	2 139	306	2 095	306
	<b>2 580</b>	<b>6 125</b>	<b>2 512</b>	<b>6 129</b>	<b>2 422</b>	<b>6 266</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	546	2 284	733	2 255	485	2 553
États souverains	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	-	-	-	-	-	11
	<b>546</b>	<b>2 284</b>	<b>733</b>	<b>2 255</b>	<b>485</b>	<b>2 564</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	-	3	-	4	-	110
<b>Total</b>	<b>3 126</b>	<b>8 412</b>	<b>3 245</b>	<b>8 388</b>	<b>2 907</b>	<b>8 940</b>

(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)

	2016				2015							
	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	282	-	282	(56)	312	-	312	(20)	309	-	309	(10)
Privé	298	35	263	56	281	35	246	51	269	34	235	39
	<b>580</b>	<b>35</b>	<b>545</b>	<b>-</b>	<b>593</b>	<b>35</b>	<b>558</b>	<b>31</b>	<b>578</b>	<b>34</b>	<b>544</b>	<b>29</b>

(non audités)  
(en millions de dollars canadiens)

	2015				2015				2014			
	T2				T1				T4			
	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	359	-	359	45	313	-	313	23	272	-	272	29
Privé	274	30	244	21	276	30	246	20	206	35	171	25
	<b>633</b>	<b>30</b>	<b>603</b>	<b>66</b>	<b>589</b>	<b>30</b>	<b>559</b>	<b>43</b>	<b>478</b>	<b>35</b>	<b>443</b>	<b>54</b>



## Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2016				2015							
	T1				T4				T3			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		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	63	21	1 319	533	59	20	991	364	39	-	901	348
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	186	-	-	-	157	-	-	-	183	-
Option de crédit	-	-	63	63	-	-	26	26	-	-	13	-

	2015				2014							
	T2				T1				T4			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		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	36	-	809	316	51	-	847	219	56	-	851	286
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Swaps à rendement total	-	-	72	-	-	-	30	-	-	-	33	6
Option de crédit	-	-	12	12	-	-	-	-	-	-	39	39

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



## Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2016	2015			
	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)					
<b>Selon Bâle III</b>					
<b>Contrats de change</b>					
Swaps	205 049	187 833	162 669	157 410	150 030
Options					
- achetées	10 381	9 943	7 946	6 932	5 780
- vendues	11 660	10 507	8 441	7 299	6 663
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	30 470	24 491	25 699	21 758	22 398
Total montant nominal	257 560	232 774	204 755	193 399	184 871
Coût de remplacement					
- brut	6 551	4 246	5 553	4 283	7 195
- net <sup>(1)</sup>	3 962	2 715	3 045	2 145	3 037
Risque de crédit futur	2 035	1 869	1 653	1 927	1 455
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	5 997	4 584	4 697	4 072	4 492
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	1 810	1 337	1 390	1 174	1 407
<b>Contrats de taux d'intérêts</b>					
Swaps	437 908	418 765	444 988	440 470	429 950
Options					
- achetées	19 424	8 019	42 558	61 582	54 989
- vendues	12 293	5 101	39 293	37 712	61 376
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	7 506	12 142	12 315	4 819	7 093
Total montant nominal	477 131	444 027	539 154	544 583	553 408
Coût de remplacement					
- brut	7 190	5 746	6 073	5 538	7 261
- net <sup>(1)</sup>	1 648	1 509	1 491	1 837	1 795
Risque de crédit futur	1 606	1 581	1 753	1 804	1 683
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	3 254	3 090	3 244	3 641	3 478
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	875	955	981	948	1 052
<b>Contrats à terme normalisés financiers</b>					
Total montant nominal	108 307	78 345	152 997	131 541	117 475
<b>Contrats sur actions et biens de base</b>					
Total montant nominal	42 108	41 373	43 574	39 527	40 224
Coût de remplacement					
- brut	3 416	2 877	3 101	2 557	3 342
- net <sup>(1)</sup>	3 084	2 572	2 803	2 189	2 939
Risque de crédit futur	1 693	1 693	3 967	3 766	3 723
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	4 777	4 265	6 770	5 956	6 662
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	537	520	1 465	1 543	1 464
<b>Dérivés de crédit</b>					
Total montant nominal (négociation seulement) <sup>(5)</sup>	2 164	1 585	1 445	1 221	1 097
Total montant nominal du swap sur rendement <sup>(4) (5)</sup>	25 101	25 122	23 497	22 149	20 896
Coût de remplacement <sup>(5)</sup>					
- brut	90	92	81	78	65
- net <sup>(1)</sup>	40	37	30	31	40
Risque de crédit futur	929	1 020	837	804	358
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	969	1 057	867	835	398
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	81	135	71	90	72
<b>Total des dérivés</b>					
Total montant nominal	912 371	823 226	965 422	932 420	917 971
Coût de remplacement					
- brut	17 247	12 961	14 808	12 456	17 863
- net <sup>(1)</sup>	8 734	6 833	7 369	6 202	7 811
Risque de crédit futur	6 263	6 163	8 210	8 301	7 219
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	14 997	12 996	15 578	14 504	15 030
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	3 303	2 947	3 907	3 755	3 995

(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.

(5) Dérivés de crédit de négociation seulement.



## Instruments financiers dérivés négociés hors bourse compensés par des contreparties centrales

	2016			2015					
	T1			T4			T3		
	Négoiés hors bourse	Négoiés hors bourse		Négoiés hors bourse	Négoiés hors bourse		Négoiés hors bourse	Négoiés hors bourse	
		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	132 266	318 318	134 854	80 417	295 829	146 126	225 609	317 422	149 120
Contrats de change	179	-	257 381	220	-	232 554	198	-	204 557
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit <sup>(1)</sup>	14 122	1 513	53 738	12 936	1 319	53 825	14 848	1 065	52 603

	2015			2015			2014		
	T2			T1			T4		
	Négoiés hors bourse	Négoiés hors bourse		Négoiés hors bourse	Négoiés hors bourse		Négoiés hors bourse	Négoiés hors bourse	
		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	221 512	303 423	151 189	224 179	274 351	172 353	90 132	254 318	180 994
Contrats de change	200	-	193 199	200	-	184 671	175	-	145 607
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit <sup>(1)</sup>	11 180	1 003	50 714	11 964	744	49 509	13 067	672	51 037

(1) Le notionnel des contrats sur les dérivés de crédits qui ne sont pas en dans un portefeuille d'arbitrage sont exclus.



## Montant global des positions de titrisation

	2016						2015								
	T1			T4			T3			T2			T1		
	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation												
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
<b>Éléments d'actif de la Banque</b>															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés															
Conservée <sup>(1)</sup>	3 420	-	-	2 584	-	-	1 989	-	-	1 841	-	-	1 976	-	-
Cartes de crédit															
Conservée <sup>(1)</sup>															
Participation du vendeur	164	340	-	206	404	-	156	312	-	193	385	-	192	359	-
Acquise <sup>(2)</sup>	89	-	-	89	-	-	80	-	-	86	-	-	85	-	-
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>3 673</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>2 879</b>	<b>404</b>	<b>-</b>	<b>2 225</b>	<b>312</b>	<b>-</b>	<b>2 120</b>	<b>385</b>	<b>-</b>	<b>2 253</b>	<b>359</b>	<b>-</b>
<b>Actifs de tiers</b>															
Commanditées															
Positions traditionnelles <sup>(3)</sup>															
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	-	1 204	7	-	1 368	14	-	1 360	27	-	1 237	27	-	1 405	21
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	483	3	-	480	5	-	354	7	-	276	6	-	244	4
Créances liées aux contrats de location de parc	-	263	1	-	242	2	-	242	5	-	242	5	-	99	1
Financement des stocks automobiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts automobiles	-	141	1	-	144	1	-	207	4	-	233	5	-	264	4
Acquises															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	5 240	-	1 390	4 878	-	1 356	4 500	-	1 153	4 446	-	1 038	3 971	-	834
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	89	-	68	89	-	49	86	-	107	86	-	81	-	-	78
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	13	-	-	13	-	-	14	-	-	61	-	3	61	-	3
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Positions synthétiques															
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Positions retitrisées															
Véhicules d'actifs cadres <sup>(4)</sup>	545	-	-	545	-	-	531	-	-	1 028	821	-	1 056	825	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	102	-	-	102	-	-	105	-	-	103	-	-	101	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>5 989</b>	<b>2 091</b>	<b>1 470</b>	<b>5 627</b>	<b>2 234</b>	<b>1 427</b>	<b>5 236</b>	<b>2 163</b>	<b>1 303</b>	<b>5 724</b>	<b>2 809</b>	<b>1 165</b>	<b>5 189</b>	<b>2 837</b>	<b>946</b>
<b>Total - Banque</b>	<b>9 662</b>	<b>2 431</b>	<b>1 470</b>	<b>8 506</b>	<b>2 638</b>	<b>1 427</b>	<b>7 461</b>	<b>2 475</b>	<b>1 303</b>	<b>7 844</b>	<b>3 194</b>	<b>1 165</b>	<b>7 442</b>	<b>3 196</b>	<b>946</b>

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

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

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

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

**Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016										2015									
	T1					T4					T3									
	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							
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			
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(1)</sup></b>																				
Cartes de crédit																				
Risque lié aux participations du vendeur <sup>(2)</sup>	164	109	340	49	--	--	206	133	404	60	--	--	156	100	312	46	--	--		
Acquise	89	41	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--	86	38	--	--	--	--		
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>253</b>	<b>150</b>	<b>340</b>	<b>49</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>295</b>	<b>174</b>	<b>404</b>	<b>60</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>242</b>	<b>138</b>	<b>312</b>	<b>46</b>	<b>--</b>	<b>--</b>		
<b>Actifs de tiers</b>																				
<b>Titrisés</b>																				
7 % - 30 %	60	11	2 091	156	68	47	60	11	2 234	158	49	29	61	11	2 163	151	107	66		
35 % - 100 %	43	32	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--	39	29	--	--	--	--		
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
<b>Retitrisés</b>																				
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
35 % - 100 %	529	238	--	--	--	--	529	238	--	--	--	--	501	226	--	--	--	--		
150 % - 850 %	113	303	--	--	--	--	112	300	--	--	--	--	104	274	--	--	--	--		
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Véhicules d'actifs cadres	4	55	--	--	--	--	5	59	--	--	--	--	5	64	--	--	--	--		
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>749</b>	<b>639</b>	<b>2 091</b>	<b>156</b>	<b>68</b>	<b>47</b>	<b>749</b>	<b>640</b>	<b>2 234</b>	<b>158</b>	<b>49</b>	<b>29</b>	<b>710</b>	<b>604</b>	<b>2 163</b>	<b>151</b>	<b>107</b>	<b>66</b>		
<b>Total</b>	<b>1 002</b>	<b>789</b>	<b>2 431</b>	<b>205</b>	<b>68</b>	<b>47</b>	<b>1 044</b>	<b>814</b>	<b>2 638</b>	<b>218</b>	<b>49</b>	<b>29</b>	<b>952</b>	<b>742</b>	<b>2 475</b>	<b>197</b>	<b>107</b>	<b>66</b>		

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015										2014									
	T2					T1					T1									
	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							
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			
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(1)</sup></b>																				
Cartes de crédit																				
Risque lié à la participation du vendeur <sup>(2)</sup>	193	126	385	57	--	--	192	130	359	49	--	--	203	135	376	51	--	--		
Acquise	86	38	--	--	--	--	85	38	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>279</b>	<b>164</b>	<b>385</b>	<b>57</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>277</b>	<b>168</b>	<b>359</b>	<b>49</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>203</b>	<b>135</b>	<b>376</b>	<b>51</b>	<b>--</b>	<b>--</b>		
<b>Actifs de tiers</b>																				
<b>Titrisés</b>																				
7 % - 30 %	109	15	1 989	141	81	154	61	5	2 012	144	78	60	14	2	2 130	151	63	44		
35 % - 100 %	38	28	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1		
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	3	41	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2	19		
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3	41	--	--	--	--	5	57		
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4	51		
<b>Retitrisés</b>																				
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
35 % - 100 %	1 010	430	820	328	--	--	924	505	825	330	--	--	966	526	831	324	--	--		
150 % - 850 %	84	178	--	--	--	--	170	486	--	--	--	--	168	479	--	--	--	--		
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Véhicules d'actifs cadres	37	462	--	--	--	--	63	784	--	--	--	--	55	691	--	--	--	--		
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2	29		
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1 278</b>	<b>1 113</b>	<b>2 809</b>	<b>469</b>	<b>84</b>	<b>195</b>	<b>1 218</b>	<b>1 780</b>	<b>2 837</b>	<b>474</b>	<b>81</b>	<b>101</b>	<b>1 203</b>	<b>1 698</b>	<b>2 961</b>	<b>475</b>	<b>76</b>	<b>201</b>		
<b>Total</b>	<b>1 557</b>	<b>1 277</b>	<b>3 194</b>	<b>526</b>	<b>84</b>	<b>195</b>	<b>1 495</b>	<b>1 948</b>	<b>3 196</b>	<b>523</b>	<b>81</b>	<b>101</b>	<b>1 406</b>	<b>1 833</b>	<b>3 337</b>	<b>526</b>	<b>76</b>	<b>201</b>		

(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

	2016					2015									
	T1					T4					T3				
	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
<b>Portefeuille bancaire</b>															
Prêts hypothécaires assurés	16 535	-	-	1 650	-	16 151	-	-	2 022	-	15 467	-	-	1 733	-
Créances sur cartes de crédit	1 389	8	13	-	-	1 389	8	13	461	-	1 355	8	13	530	-
<b>Total</b>	<b>17 924</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>1 650</b>	<b>-</b>	<b>17 540</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>2 483</b>	<b>-</b>	<b>16 822</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>2 263</b>	<b>-</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>															
Prêts hypothécaires assurés	3 814	-	-	359	407	3 562	-	-	845	684	3 038	-	-	279	810

	2015					2014									
	T2					T1					T4				
	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
<b>Portefeuille bancaire</b>															
Prêts hypothécaires assurés	15 527	-	-	1 351	-	15 347	-	-	1 082	-	15 250	-	-	1 595	-
Créances sur cartes de crédit	1 411	9	15	398	-	1 365	9	10	-	-	1 365	5	13	-	-
<b>Total</b>	<b>16 938</b>	<b>9</b>	<b>15</b>	<b>1 749</b>	<b>-</b>	<b>16 712</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>1 082</b>	<b>-</b>	<b>16 615</b>	<b>5</b>	<b>13</b>	<b>1 595</b>	<b>-</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>															
Prêts hypothécaires assurés	2 815	-	-	185	318	2 680	-	-	330	282	2 398	-	-	266	242

(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

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