



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

DEUXIÈME 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, Tél.: 514 394-8644

Linda Boulanger, Vice-présidente - Relations investisseurs, Tél.: 514 394-0296

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



Notes à l'intention des utilisateurs

- 1) Le document *Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires* n'a pas été audité et doit être lu avec le rapport annuel 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.



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 avancée: Portefeuilles de prêts aux particuliers	pages 13-14
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée: Portefeuilles de prêts autres que particuliers	pages 15-16
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée - Backtesting	page 17
Exposition brute 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 ⁽¹⁾

		Référence ⁽²⁾	2016		2015			
			T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)			Méthode "tout compris"					
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements								
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport ⁽³⁾	a + a'	2 689	2 691	2 681	2 375	2 382	2 365
2	Résultats non distribués	b	6 530	6 593	6 705	6 500	6 231	5 957
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	145	91	145	234	304	362
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		9 364	9 375	9 531	9 109	8 917	8 684
Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires								
7	Ajustements d'évaluation prudentielle		–	–	–	–	–	–
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 545	1 557	1 536	1 519	1 439	1 495
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	954	898	908	905	895	891
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	160	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	(1)	28	5	–	(1)	20
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	30	13	154	98	78	3
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		7	–	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	Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires		2 695	2 632	2 730	2 621	2 573	2 525
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		6 669	6 743	6 801	6 488	6 344	6 159
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1								
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport ⁽³⁾	v	1 050	1 050	650	650	650	650
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	1 050	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 ⁽³⁾⁽⁴⁾	p' + v'	1 162	1 161	1 175	1 348	1 348	1 348
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		2 212	2 211	1 825	1 998	1 998	1 998
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1								
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		1	–	–	–	3	–
41a	dont : hypothèques inversées		1	–	–	–	3	–
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		1	–	–	–	3	–
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		2 211	2 211	1 825	1 998	1 995	1 998
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		8 880	8 954	8 626	8 486	8 339	8 157
Fonds propres de catégorie 2								
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ⁽³⁾⁽⁵⁾	r'	1 009	1 010	1 008	1 508	1 508	1 520
50	Provisions collectives ⁽⁶⁾	t	275	33	44	33	27	44
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		1 284	1 043	1 052	1 541	1 535	1 564
Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2								
57	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2		–	–	–	–	–	–
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		1 284	1 043	1 052	1 541	1 535	1 564
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		10 164	9 997	9 678	10 027	9 874	9 721

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

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

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

(6) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.



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

		2016		2015			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Méthode "tout compris"					
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	68 375	69 741	68 835	68 617	67 071	66 264
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	68 604	70 006	69 094	68 883	67 333	66 534
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	68 800	70 233	69 316	69 111	67 557	66 766
Ratios des fonds propres							
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9.8%	9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	12.9%	12.8%	12.5%	12.3%	12.4%	12.3%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾⁽³⁾	14.8%	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%	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	na
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1.0%	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)	9.8%	9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
Cible "tout compris" du BSIF							
69	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8.0%	8.0%	7.0%	7.0%	7.0%	7.0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9.5%	9.5%	8.5%	8.5%	8.5%	8.5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11.5%	11.5%	10.5%	10.5%	10.5%	10.5%
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)							
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	255	198	148	193	200	245
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	278	321	412	410	297	345
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	24	467	414	427	428	424
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2							
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	51	33	35	31	27	25
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	58	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) ⁽⁴⁾	224	-	8	2	-	19
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	310	317	310	318	316	313
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2018 et le 1^{er} janvier 2022)							
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	1 162	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	1 429	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)	-	-	-	-	-	-
Modèle de déclaration transitoire des fonds propres		Méthode transitoire					
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	7 710	7 769	8 384	8 005	7 808	7 609
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	9 296	9 355	9 287	9 091	8 930	8 705
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 580	10 395	10 339	10 632	10 465	10 274
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	69 947	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)	11.0%	10.9%	11.8%	11.3%	11.3%	10.6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	13.3%	13.1%	13.1%	12.9%	12.9%	12.1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾⁽³⁾	15.1%	14.6%	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.

(4) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.

Ratio de levier selon Bâle III

(non audités) (en millions de dollars canadiens)

		2016		2015			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition							
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	220 734	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	(89)	(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 ⁽¹⁾	1 091	567	1 924	3 516	4 178	318
5	Ajustement pour opérations de financement par titres ⁽¹⁾	1 832	1 826	1 972	1 415	(1 966)	(3 381)
6	Ajustement pour postes hors bilan	19 996	19 599	19 585	18 745	18 472	17 761
7	Autres ajustements	(3 767)	(3 968)	(3 915)	(5 160)	(4 003)	(4 030)
8	Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)	239 797	237 272	235 597	234 006	223 717	225 065
Divulgaration commun du ratio de levier							
Expositions au bilan							
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	193 238	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)	(2 301)	(2 238)	(2 086)	(2 015)	(1 986)	(1 969)
3	Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)	190 937	186 121	183 573	178 535	174 229	174 170
Expositions sur les instruments financiers dérivés							
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	6 337	7 318	5 527	7 370	6 152	7 764
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	6 272	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	(Dédutions 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	663	518	357	311	281	180
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–	–	–	–	–
11	Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)	13 272	14 098	12 765	15 898	14 796	15 218
Expositions sur opérations de financement par titres							
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	13 760	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)	(246)	(337)	(199)	(729)	(9 547)	(9 570)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	2 078	2 163	2 171	2 144	1 880	1 889
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–	–
16	Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	15 592	17 454	19 674	20 828	16 220	17 916
Autres expositions hors bilan							
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	57 018	55 485	55 438	53 848	52 892	52 948
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(37 022)	(35 886)	(35 853)	(35 103)	(34 420)	(35 187)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	19 996	19 599	19 585	18 745	18 472	17 761
Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition							
20	Fonds propres de catégorie 1 ⁽²⁾	9 296	9 355	9 287	9 091	8 930	8 705
21	Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	239 797	237 272	235 597	234 006	223 717	225 065
Ratio de levier – Selon la méthode de de transition							
22	Ratio de levier – Selon Bâle III	3.9%	3.9%	3.9%	3.9%	4.0%	3.9%
Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)							
23	Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris" ⁽²⁾	8 880	8 954	8 626	8 486	8 339	8 157
24	(Ajustements réglementaires)	(2 697)	(2 604)	(2 726)	(2 620)	(2 577)	(2 506)
25	Total - Expositions	239 401	236 906	234 957	233 401	223 126	224 528
26	Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"	3.7%	3.8%	3.7%	3.6%	3.7%	3.6%

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

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

Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire ⁽¹⁾

(non audités) (millions de dollars canadiens)	T2 2016				Dont
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires ⁽²⁾	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances ⁽³⁾ et des autres entités ⁽⁴⁾	Consolidé selon le cadre réglementaire	
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		7 452	-	7 452	
Valeurs mobilières		58 088	4 680	62 768	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		13 760	-	13 760	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		45 096	(19 131)	25 965	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		32 935	(1 388)	31 547	
Aux entreprises et aux administrations publiques		34 956	-	34 956	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		8 966	-	8 966	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(837)	-	(837)	
Provisions collectives comprises dans les fonds propres de catégorie 2 ⁽⁵⁾	t				(276)
Insuffisance des provisions	l				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(561)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		12 181	-	12 181	
Autres		8 137	(55)	8 082	
Goodwill	e				1 544
Immobilisations incorporelles	f				1 113
Actifs d'impôt différé					479
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					455
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					24
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				41
Participations significatives dans d'autres institutions financières					278
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					278
Autres					4 627
Total - Actif		220 734	(15 894)	204 840	
Passifs					
Dépôts		130 271	(225)	130 046	
Instruments financiers dérivés		9 359	-	9 359	
Autres passifs		68 679	(15 894)	52 785	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(1)
Passifs d'impôt différé					156
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				159
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				11
Autres passifs d'impôt différé					(14)
Autres					52 630
Dettes subordonnées		1 015	-	1 015	
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					6
Dettes subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres réglementaires					1 009
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				1 009
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
Total - Passif		209 324	(16 119)	193 205	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		10 614	-	10 614	
Actions ordinaires	a				2 620
Surplus d'apport	a'				69
Résultats non distribués	b				6 530
Autres éléments cumulés du résultat global	c				145
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				160
Autres					(15)
Actions privilégiées					1 250
Admissibles	v				1 050
Assujettis au retrait progressif	v'				187
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1					-
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					13
Participations ne donnant pas le contrôle		796	225	1 021	
Instruments novateurs					1 021
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				975
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					46
Part incluse dans le calcul de CET1	d				-
Part incluse dans le calcul de T1	q				-
Part incluse dans le calcul de T2	s				-
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
Total - Capitaux propres		11 410	225	11 635	
Total - Passif et capitaux propres		220 734	(15 894)	204 840	

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des États financiers consolidés audités du Rapport annuel 2015, peut être différent de la consolidation à des fins réglementaires.

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

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

(3) Les totaux d'actifs d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 161 M\$ et 11 M\$, respectivement.

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

(5) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.



Adéquation des fonds propres selon Bâle III ⁽¹⁾

	2016						2015				
	T2						T1	T4	T3	T2	T1
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital ⁽²⁾	Actif pondéré en fonction des risques				
Approche Standardisée		Approche NI Avancée	Autre approche	Total							
(non audités) (en millions de dollars canadiens)											
Risque de crédit											
Particuliers											
Hypothèques résidentielles	44 436	216	4 811	–	5 027	402	5 265	4 975	4 823	4 920	4 692
Crédits rotatifs admissibles	5 442	–	1 152	–	1 152	92	1 011	1 036	973	1 017	1 003
Particuliers - autres	14 975	1 776	4 929	–	6 705	536	6 692	6 651	6 507	5 589	5 049
Autres que particuliers											
Entreprises	56 925	1 822	25 047	–	26 869	2 149	27 196	26 662	26 486	25 683	24 155
États souverains	22 969	–	580	–	580	46	658	629	578	633	550
Institutions financières	4 770	153	1 162	–	1 315	105	1 209	974	835	746	845
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	595	–	595	–	595	48	580	593	578	633	589
Titrisation	3 078	–	781	–	781	62	795	798	755	1 582	2 291
Autres actifs	27 726	–	–	3 495	3 495	280	3 842	4 252	4 213	4 754	5 202
Risque de crédit de contrepartie											
Entreprises	4 595	38	53	–	91	7	94	96	102	69	80
États souverains	12 495	–	17	–	17	1	14	22	16	13	6
Institution financières	51 621	–	1 204	–	1 204	96	1 415	1 402	1 756	1 477	1 423
Portefeuille de négociation	10 607	105	2 554	–	2 659	213	2 897	2 774	3 765	3 572	3 743
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 090	–	–	2 090	167	2 423	2 367	2 434	2 395	2 475
Facteur scalaire réglementaire		–	2 570	–	2 570	206	2 593	2 512	2 577	2 511	2 430
Total - Risque de crédit	260 234	6 200	45 455	3 495	55 150	4 410	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533
Risque de marché											
VaR		–	1 319	–	1 319	106	1 266	1 262	976	731	693
VaR en période de tension		–	1 972	–	1 972	158	1 707	1 875	1 225	953	1 086
Risque spécifique de taux d'intérêt		680	–	–	680	54	806	828	920	864	1 099
Total - Risque de marché		680	3 291	–	3 971	318	3 779	3 965	3 121	2 548	2 878
Risque opérationnel											
		9 254	–	–	9 254	740	9 278	9 127	9 098	8 929	8 853
Total	260 234	16 134	48 746	3 495	68 375	5 468	69 741	68 835	68 617	67 071	66 264
Ratios des fonds propres selon Bâle III											
De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					9.8%		9.7%	9.9%	9.5%	9.5%	9.3%
Catégorie 1 ⁽⁵⁾					12.9%		12.8%	12.5%	12.3%	12.4%	12.3%
Total ⁽⁵⁾⁽⁶⁾					14.8%		14.2%	14.0%	14.5%	14.6%	14.6%
Ratio de levier selon Bâle III											
					3.7%		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 ⁽¹⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016				2015			
	T2		Total	T1	T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie ⁽²⁾		Total	Total	Total	Total	Total
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	49 841	6 843	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533	52 782
Taille du portefeuille	197	(565)	(368)	631	1 038	146	844	757
Qualité du portefeuille	(78)	37	(41)	(411)	(365)	80	563	500
Mise à jour des modèles	12	(4)	8	-	(1 324)	(168)	-	(229)
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation de change	(883)	(250)	(1 133)	721	(4)	746	(346)	723
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	49 089	6 061	55 150	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			3 779	3 965	3 121	2 548	2 878	3 317
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			192	(186)	217	23	(330)	(439)
Mise à jour des modèles			-	-	627	550	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin			3 971	3 779	3 965	3 121	2 548	2 878
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			9 278	9 127	9 098	8 929	8 853	8 719
Variation des niveaux de risque			(24)	151	29	169	76	134
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			9 254	9 278	9 127	9 098	8 929	8 853
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			68 375	69 741	68 835	68 617	67 071	66 264

(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

	T2 2016							
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Solde au bilan
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres ⁽¹⁾	
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
Actif								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières ⁽²⁾	6 813	-	-	-	-	-	639	7 452
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	4 797	-	631	-	-	36 843	-	42 271
Disponibles à la vente	13 987	-	6	-	-	-	117	14 110
Détenues jusqu'à leur échéance	1 707	-	-	-	-	-	-	1 707
	20 491	-	637	-	-	36 843	117	58 088
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	-	-	-	13 760	-	-	-	13 760
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	25 367	19 729	-	-	-	-	-	45 096
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	-	31 547	1 388	-	-	-	-	32 935
Aux entreprises et aux administrations publiques	32 944	2 012	-	-	-	-	-	34 956
	58 311	53 288	1 388	-	-	-	-	112 987
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	8 966	-	-	-	-	-	-	8 966
Provisions pour pertes sur créances ⁽⁴⁾	(170)	(29)	-	-	-	-	(638)	(837)
	67 107	53 259	1 388	-	-	-	(638)	121 116
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	-	-	-	-	12 181	-	-	12 181
Créances de clients, de négociants et de courtiers	-	-	-	-	-	-	482	482
Créances achetées	-	605	-	-	-	-	729	1 334
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	-	-	-	-	-	-	707	707
Immobilisations corporelles	-	1 081	-	-	-	-	459	1 540
Goodwill	-	-	-	-	-	-	1 276	1 276
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	1 113	1 113
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	1 685	1 685
	-	1 686	-	-	12 181	-	6 451	20 318
	94 411	54 945	2 025	13 760	12 181	36 843	6 569	220 734

(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.

(4) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016																2015									
	T2								T1								T4									
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total		
Tranche de risque																										
Particuliers																										
Hypothèques résidentielles	-	-	959	14	278	89	-	1 340	-	-	815	15	279	75	-	1 184	-	-	857	10	235	67	-	1 169		
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 061	-	-	5 061	-	-	-	-	5 385	-	-	5 385	-	-	-	-	5 264	-	-	-	5 264	
	-	-	959	14	5 339	89	-	6 401	-	-	815	15	5 664	75	-	6 569	-	-	857	10	5 499	67	-	6 433		
Autres que particuliers																										
Entreprises	-	-	-	-	-	4 557	1	4 558	-	-	-	-	-	4 408	1	4 409	-	-	-	-	-	3 200	1	3 201		
États souverains	358	-	-	-	-	-	-	358	187	-	-	-	-	-	-	187	248	-	-	-	-	-	-	248		
Institutions financières	-	555	-	-	-	42	-	597	-	608	-	-	-	47	-	655	-	447	-	-	-	17	-	464		
	358	555	-	-	-	4 599	1	5 513	187	608	-	-	-	4 455	1	5 251	248	447	-	-	-	-	3 217	1	3 913	
Négociation	6	-	-	-	-	506	-	512	-	-	-	-	-	-	579	-	579	-	-	-	-	-	-	519	-	519
Total	364	555	959	14	5 339	5 194	1	12 426	187	608	815	15	5 664	5 109	1	12 399	248	447	857	10	5 499	3 803	1	10 865		

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015																								
	T3								T2								T1								
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	
Tranche de risque																									
Particuliers																									
Hypothèques résidentielles	-	-	1 209	10	247	67	-	1 533	-	-	674	17	181	50	-	922	-	-	550	-	20	-	-	-	570
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 083	-	-	5 083	-	-	-	-	3 489	-	-	3 489	-	-	-	-	2 853	-	-	-	2 853
	-	-	1 209	10	5 330	67	-	6 616	-	-	674	17	3 670	50	-	4 411	-	-	550	-	2 873	-	-	3 423	
Autres que particuliers																									
Entreprises	-	-	-	-	-	3 904	2	3 906	-	-	-	-	-	4 446	1	4 447	-	-	-	-	-	6 465	1	6 466	
États souverains	223	-	-	-	-	-	-	223	229	-	-	-	-	-	-	229	162	-	-	-	-	-	-	162	
Institutions financières	-	553	-	-	-	17	-	570	-	441	-	-	-	16	-	457	-	477	-	-	-	-	-	477	
	223	553	-	-	-	3 921	2	4 699	229	441	-	-	-	4 462	1	5 133	162	477	-	-	-	-	6 465	1	7 105
Négociation	-	-	-	-	-	621	-	621	-	-	-	-	-	374	-	374	-	-	-	-	-	-	1 097	-	1 097
Total	223	553	1 209	10	5 330	4 609	2	11 936	229	441	674	17	3 670	4 886	1	9 918	162	477	550	10	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 ⁽¹⁾

	2016												2015					
	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
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	38 577	5 859	–	–	–	44 436	39 234	5 785	–	–	–	45 019	38 784	5 647	–	–	–	44 431
Crédits rotatifs admissibles	2 688	2 754	–	–	–	5 442	2 660	2 445	–	–	–	5 105	2 708	2 490	–	–	–	5 198
Particuliers - autres	13 709	1 253	–	–	13	14 975	13 892	1 304	–	–	13	15 209	13 736	1 302	–	–	14	15 052
	54 974	9 866	–	–	13	64 853	55 786	9 534	–	–	13	65 333	55 228	9 439	–	–	14	64 681
Autres que particuliers																		
Entreprises	40 855	13 360	4 588	7	2 710	61 520	40 053	13 283	5 142	6	2 592	61 076	38 859	13 344	3 604	6	2 616	58 429
États souverains	19 032	3 829	12 175	321	107	35 464	21 927	3 923	9 779	306	132	36 067	21 026	3 985	9 833	616	124	35 584
Institutions financières	3 793	344	50 981	640	633	56 391	3 468	301	52 256	541	662	57 228	2 139	277	59 420	505	692	63 033
	63 680	17 533	67 744	968	3 450	153 375	65 448	17 507	67 177	853	3 386	154 371	62 024	17 606	72 857	1 127	3 432	157 046
Portefeuille de négociation				10 607		10 607				11 428		11 428				10 318		10 318
Titrisation	634				2 444	3 078	647				2 311	2 958	646				2 336	2 982
Total - Risque de crédit brut	119 288	27 399	67 744	11 575	5 907	231 913	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027
Approche standardisée	9 295	407	1 796	518	410	12 426	9 588	419	1 406	585	401	12 399	9 074	339	496	525	431	10 865
Approche NI avancée ⁽²⁾	109 993	26 992	65 948	11 057	5 497	219 487	112 293	26 622	65 771	11 696	5 309	221 691	108 824	26 706	72 361	10 920	5 351	224 162
Total - Risque de crédit brut	119 288	27 399	67 744	11 575	5 907	231 913	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée			(1 764)	(400)		(2 164)			(1 379)	(369)		(1 748)			(487)	(282)		(769)
Approche NI avancée ⁽²⁾			(56 595)			(56 595)			(55 798)			(55 798)			(63 535)			(63 535)
Total - Risque de crédit net	119 288	27 399	9 385	11 175	5 907	173 154	121 881	27 041	10 000	11 912	5 710	176 544	117 898	27 045	8 835	11 163	5 782	170 723

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

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

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



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

			2016									
			T2									
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾	
<small>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</small>												
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	Niveau de risque	Probabilité de défaut										
	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	1 690	–	100%	0,07%	17,8%	3,2%	54	0,2	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 831	–	100%	0,29%	10,2%	5,0%	91	0,5	5%	
	Faible	0,507% - 1,116%	751	–	100%	0,77%	5,0%	5,1%	39	0,3	6%	
	Faible	1,117% - 2,681%	443	–	100%	1,72%	3,3%	5,8%	26	0,2	6%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	564	–	100%	5,28%	2,7%	8,9%	50	0,8	11%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	149	–	100%	27,72%	2,6%	13,9%	21	1,1	23%	
	Défaut	100,00%	77	–	100%	100,00%	2,7%	23,1%	18	1,1	40%	
				5 505	–	100%	3,05%	10,2%	5,4%	299	4,2	6%
	Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 961	9 256	56%	0,05%	22,6%	3,1%	124	0,5	3%
Très faible		0,145% - 0,506%	1 643	3 688	72%	0,26%	23,4%	11,3%	186	1,0	12%	
Faible		0,507% - 1,116%	172	211	87%	0,71%	23,8%	23,7%	41	0,3	26%	
Faible		1,117% - 2,681%	37	50	83%	1,63%	23,6%	40,5%	15	0,1	45%	
Risque moyen		2,682% - 9,348%	12	15	82%	4,38%	24,3%	73,4%	9	0,1	87%	
Risque élevé		9,349% - 99,99%	2	2	82%	16,61%	24,1%	126,1%	2	0,1	178%	
Défaut		100,00%	3	2	81%	100,00%	22,9%	286,6%	7	–	287%	
			5 830	13 224	62%	0,20%	22,8%	6,6%	384	2,1	7%	
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	15 211			0,07%	23,0%	4,2%	633	2,5	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 786			0,27%	25,3%	12,6%	1 486	8,1	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	3 029			0,72%	25,5%	25,4%	769	5,5	28%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 055			1,60%	26,1%	44,0%	464	4,4	49%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	426			4,76%	26,1%	82,2%	350	5,3	98%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	190			26,57%	27,8%	148,0%	281	14,4	242%	
	Défaut	100,00%	64			100,00%	27,5%	227,8%	145	8,9	403%	
			31 761			0,68%	24,3%	13,0%	4 128	49,1	15%	
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 732	4 786	58%	0,05%	70,9%	2,3%	63	1,0	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	928	635	82%	0,29%	70,3%	10,1%	94	1,9	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	592	232	90%	0,78%	71,5%	22,6%	134	3,3	30%	
	Faible	1,117% - 2,681%	735	333	98%	1,77%	81,5%	47,8%	351	10,6	66%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	362	45	101%	4,51%	77,9%	86,5%	313	12,6	130%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	72	4	102%	21,71%	73,9%	186,6%	134	12,3	400%	
	Défaut	100,00%	21	–	105%	100,00%	59,8%	294,7%	63	10,2	889%	
			5 442	6 035	74%	1,38%	72,7%	21,2%	1 152	51,9	33%	
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 226	1 412	84%	0,07%	39,7%	6,8%	152	0,6	7%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 585	389	97%	0,30%	50,3%	26,3%	680	3,9	28%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 131	283	97%	0,78%	59,4%	53,8%	1 147	10,0	60%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 552	123	98%	1,72%	64,0%	78,7%	1 222	17,3	93%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	1 136	61	99%	4,05%	67,4%	96,8%	1 100	30,6	130%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	186	7	100%	20,46%	63,1%	135,6%	252	25,1	304%	
	Défaut	100,00%	98	4	99%	100,00%	60,7%	382,7%	376	34,2	818%	
			9 914	2 279	95%	2,37%	54,3%	49,7%	4 929	121,7	65%	
		58 452	21 538	87%	1,21%	32,4%	18,6%	10 892	229,0	24%		

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

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

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

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

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

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



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

Portefeuilles de prêts aux particuliers ⁽¹⁾

			2016								
			T1								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾
(non audités) (millions de dollars canadiens)											
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	Niveau de risque	Probabilité de défaut									
Assurés utilisés et inutilisés ⁽³⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	1 880	–	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%
				6 390	–	100%	2,63%	10,1%	5,4%	345	4,3
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	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%
				5 753	13 011	62%	0,20%	22,9%	6,6%	378	2,1
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	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%
				31 692			0,76%	24,3%	13,2%	4 186	54,9
Crédit rotatif admissible	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%
				5 105	5 664	73%	1,39%	71,5%	19,8%	1 011	48,4
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	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%
				9 824	2 239	95%	2,35%	54,1%	48,4%	4 760	114,5
			58 764	20 914	87%	1,23%	31,7%	18,2%	10 680	224,2	23%

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

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

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

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

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

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

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

		T2 2016								T1 2016								
(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-	31	14	--	45	0,03%	27,1%	2	4%	27	5	--	32	0,03%	20,5%	1	3%
1.5	0,035 - 0,044	A+	42	11	75	128	0,04%	39,7%	7	5%	32	7	50	89	0,04%	40,4%	5	6%
2	0,044 - 0,063	A	274	350	424	1 048	0,05%	48,1%	188	18%	361	508	325	1 194	0,05%	48,1%	222	19%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 800	1 171	59	3 030	0,08%	47,3%	637	21%	1 997	1 175	60	3 232	0,08%	46,3%	659	20%
3	0,103 - 0,170	BBB+	4 268	2 889	154	7 311	0,13%	41,6%	2 114	29%	4 399	2 574	152	7 125	0,13%	40,4%	2 002	28%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	5 400	2 641	790	8 831	0,22%	38,1%	2 912	33%	5 199	2 727	798	8 724	0,22%	37,2%	2 821	32%
4	0,280 - 0,462	BBB-	6 633	2 256	386	9 275	0,36%	35,0%	3 618	39%	5 961	2 031	357	8 349	0,36%	37,5%	3 511	42%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	5 727	1 184	190	7 101	0,59%	36,3%	3 279	46%	5 532	1 172	184	6 888	0,59%	36,2%	3 182	46%
5	0,762 - 1,256	BB	6 695	1 481	306	8 482	0,98%	35,3%	4 930	58%	6 437	1 491	307	8 235	0,98%	35,8%	4 889	59%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	2 770	507	119	3 396	1,61%	33,2%	2 114	62%	2 962	650	142	3 754	1,61%	35,7%	2 563	68%
6	2,070 - 3,412	B+	2 086	324	88	2 498	2,66%	33,9%	1 850	74%	1 892	421	175	2 488	2,66%	35,5%	1 926	77%
6.5	3,412 - 5,625	B	1 029	191	141	1 361	4,38%	33,7%	1 153	85%	1 108	147	74	1 329	4,38%	35,2%	1 153	87%
7	5,625 - 9,272	B-	896	93	27	1 016	7,22%	35,0%	1 068	105%	894	120	35	1 049	7,22%	40,4%	1 287	123%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	218	26	2	246	11,90%	28,4%	263	74%	209	27	1	237	11,90%	43,9%	369	156%
8	15,284 - 25,195	CCC	147	1	--	148	19,62%	12,0%	74	50%	29	2	--	31	19,62%	43,1%	53	171%
8.5	25,195 - 100	CCC-	60	1	5	66	32,35%	11,7%	36	55%	65	2	--	67	32,35%	59,3%	188	281%
9	100	CC	348	1	1	350	100,00%	40,0%	855	244%	268	1	1	270	100,00%	39,5%	540	200%
9.5	100	C	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	100	D	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total			38 424	13 141	2 767	54 332	1,56%	37,3%	25 100	46%	37 372	13 060	2 661	53 093	1,40%	38,0%	25 371	48%

		T2 2016								T1 2016								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		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-	12 220	80	353	12 653	0,01%	5,0%	123	1%	16 301	122	355	16 778	0,01%	10,5%	342	2%
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 733	2 771	528	8 032	0,01%	12,8%	233	3%	4 088	2 946	1 110	8 144	0,01%	13,3%	209	3%
2	0,019 - 0,033	A	1 495	955	507	2 957	0,03%	18,4%	136	5%	1 323	826	12	2 161	0,03%	18,2%	104	5%
2.5	0,033 - 0,060	A-	7	1	--	8	0,05%	14,6%	--	--	7	1	--	8	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-	19	--	--	19	0,26%	14,5%	2	11%	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+	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6.5	3,507 - 6,276	B	200	22	10	232	4,69%	14,4%	103	44%	--	28	8	36	4,69%	14,1%	14	39%
7	6,276 - 11,231	B-	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
7.5	11,231 - 20,099	CCC+	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8	20,099 - 35,967	CCC	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8.5	35,967 - 100	CCC-	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	100	CC	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.5	100	C	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	100	D	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total			18 674	3 829	1 398	23 901	0,04%	9,4%	597	2%	21 740	3 923	1 485	27 148	0,02%	11,9%	672	2%

		T2 2016								T1 2016								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		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-	401	--	2 605	3 006	0,03%	60,4%	232	8%	126	--	2 504	2 630	0,03%	64,0%	214	8%
1.5	0,035 - 0,044	A+	541	--	492	1 033	0,04%	46,2%	180	17%	327	--	416	743	0,04%	50,1%	93	13%
2	0,044 - 0,063	A	148	30	2 455	2 633	0,05%	35,6%	176	7%	269	30	2 425	2 724	0,05%	37,1%	179	7%
2.5	0,063 - 0,103	A-	474	--	1 459	1 933	0,08%	23,0%	189	10%	251	--	1 611	1 862	0,08%	19,0%	141	8%
3	0,103 - 0,170	BBB+	145	--	366	511	0,13%	42,1%	124	24%	259	--	434	693	0,13%	39,5%	161	23%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	1 335	48	746	2 129	0,22%	29,6%	536	25%	1 391	--	434	1 825	0,22%	22,7%	374	20%
4	0,280 - 0,462	BBB-	181	100	940	1 221	0,36%	37,3%	443	36%	268	100	1 361	1 729	0,36%	35,8%	588	34%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	384	5	91	384	0,59%	60,0%	281	73%	324	5	268	597	0,59%	50,7%	324	41%
5	0,762 - 1,256	BB	98	2	27	127	0,98%	41,0%	90	71%	11	2	200	213	0,98%	42,1%	157	74%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	--	--	5	5	1,61%	45,1%	5	100%	--	--	5	5	1,61%	47,8%	4	80%
6	2,070 - 3,412	B+	--	--	4	4	2,66%	36,2%	3	75%	--	--	1	1	2,66%	30,6%	1	100%
6.5	3,412 - 5,625	B	--	--	--	--	4,38%	58,2%	107	223%	59	--	--	59	4,38%	57,7%	129	219%
7	5,625 - 9,272	B-	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8	15,284 - 25,195	CCC	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8.5	25,195 - 100	CCC-	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	100	CC	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.5	100	C	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	100	D	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total			3 659	185	9 190	13 034	0,13%	40,3%	2 366	18%	3 285	137	9 659	13 081	0,17%	39,4%	2 456	19%

		T2 2016		T1 2016	
Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées		Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾
Entreprises		34 105	13 141	33 797	13 060
États souverains		9 393	3 829	9 074	3 923
Institutions financières		370	185	273	137
Total		43 868	17 155	43 144	17 120

(1) Les chiffres présentés ci-dessus sont nets des collatéraux admissibles et excluent le portefeuille PME-Particuliers, les titres de portefeuille de négociation et d'équité.
(2) L'exposition en cas de défaut liée aux engagements inutilisés représente des engagements inutilisés (montant nominal) qui sont couramment inutilisés mais qui sont prévus être utilisés en cas de défaut.



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

	2016											
	T2						T1					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0.41%	0.17%	28.40%	9.43%	97.09%	76.12%	0.43%	0.20%	28.06%	6.92%	96.89%	78.91%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1.37%	0.90%	2.86%	s.o.	s.o.	s.o.	1.39%	0.93%	2.80%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1.37%	1.27%	72.62%	78.60%	99.95%	97.69%	1.43%	1.21%	72.43%	78.68%	99.69%	97.48%
Particuliers - autres	1.78%	1.71%	70.63%	60.15%	93.01%	94.07%	1.81%	1.77%	70.02%	61.30%	92.86%	93.31%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1.71%	0.55%	42.08%	30.77%	82.90%	75.78%	1.69%	0.56%	41.99%	28.98%	82.85%	79.03%
États souverains ⁽⁹⁾	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 ⁽⁹⁾	0.61%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.	0.62%	0.00%	39.00%	s.o.	100.00%	s.o.

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

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T2 2016 les pourcentages estimés sont en date du 31 janvier 2015 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)

2016																		2015					
T2									T1									T4					
Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																							
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total					
																			Agriculture	3 604	238	6	-
Pétrole et gaz	2 911	1 572	64	-	-	4 547	3 204	1 661	62	-	-	4 927	3 175	1 921	66	-	-	5 162					
Mines	357	493	30	-	-	880	494	397	34	-	-	925	391	380	124	-	-	895					
Services publics	2 071	1 901	380	-	-	4 352	1 979	1 944	374	-	-	4 297	1 758	2 023	367	-	-	4 148					
Construction ⁽²⁾	2 226	1 186	207	-	-	3 619	2 179	1 191	210	-	-	3 580	2 185	1 263	207	-	-	3 655					
Fabrication	3 615	1 968	250	-	-	5 833	3 641	2 125	266	-	-	6 032	3 573	1 978	268	-	-	5 819					
Commerce de gros	1 819	628	53	-	-	2 500	1 735	634	55	-	-	2 424	1 814	533	50	-	-	2 397					
Commerce de détail	3 159	785	46	-	-	3 990	3 094	851	51	-	-	3 996	2 830	1 002	49	-	-	3 881					
Transport	1 886	1 596	75	-	-	3 557	2 062	1 573	79	-	-	3 714	1 932	1 562	80	-	-	3 574					
Communications	1 416	631	279	-	-	2 326	1 321	522	288	-	-	2 131	1 212	545	283	-	-	2 040					
Finance et assurances	18 142	1 328	767	64 283	968	85 488	19 801	1 568	671	66 444	852	89 336	18 847	1 670	660	72 179	1 127	94 483					
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 595	675	30	70	-	8 370	7 914	587	32	59	-	8 592	7 508	554	32	63	-	8 157					
Services professionnels	1 069	662	348	-	-	2 079	943	715	352	-	-	2 010	980	685	348	-	-	2 013					
Éducation et soins de santé	2 526	1 566	6	-	-	4 038	2 758	1 073	7	-	-	3 838	2 453	1 069	6	-	-	3 528					
Autres services	4 102	1 094	295	1 175	-	6 666	4 049	1 077	286	-	-	5 412	3 988	988	250	-	-	5 226					
Gouvernement	4 939	1 153	14	2 216	-	8 322	4 314	1 238	11	674	1	6 238	3 974	1 243	11	615	-	5 843					
Autres	2 243	117	600	-	-	2 960	2 374	161	602	-	-	3 137	1 895	-	625	-	-	2 520					
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	63 680	17 533	3 450	67 744	968	153 375	65 448	17 507	3 386	67 177	853	154 371	62 024	17 606	3 432	72 857	1 127	157 046					

2015																							
T3									T2									T1					
Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																							
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total					
																			Agriculture	3 314	178	6	-
Pétrole et gaz	3 244	2 154	57	-	-	5 455	3 652	2 007	40	-	-	5 699	3 350	2 149	31	-	-	5 530					
Mines	381	449	110	-	-	940	320	365	104	-	-	789	371	306	116	-	-	793					
Services publics	1 646	1 642	240	-	-	3 528	1 544	1 766	230	-	1	3 541	1 490	1 582	220	-	-	3 292					
Construction ⁽²⁾	2 273	1 312	215	-	-	3 800	2 036	1 068	193	-	-	3 297	1 751	1 108	195	-	-	3 054					
Fabrication	3 656	1 826	283	-	-	5 765	3 462	1 836	268	-	-	5 566	3 374	1 972	283	-	-	5 629					
Commerce de gros	1 760	552	66	-	-	2 378	1 762	547	66	-	-	2 375	1 782	655	57	-	-	2 494					
Commerce de détail	2 917	921	58	-	-	3 896	3 198	793	62	-	-	4 053	3 074	972	40	-	-	4 086					
Transport	1 840	1 667	77	-	-	3 584	1 679	1 881	66	-	-	3 626	1 680	1 612	73	-	-	3 365					
Communications	1 185	534	279	-	-	1 998	1 166	653	283	-	-	2 102	1 213	611	348	-	-	2 172					
Finance et assurances	16 182	1 379	817	74 218	727	93 323	14 931	1 300	740	73 666	1 041	91 678	16 294	1 359	1 257	71 450	611	90 971					
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 119	623	46	70	-	7 858	6 847	704	27	78	-	7 656	6 521	725	22	78	-	7 346					
Services professionnels	1 051	639	351	-	-	2 041	1 010	712	327	-	-	2 049	1 106	767	336	-	-	2 209					
Éducation et soins de santé	2 566	738	5	-	-	3 309	2 341	708	5	-	-	3 054	2 494	729	5	-	-	3 228					
Autres services	4 521	868	199	112	-	5 700	4 207	1 005	210	1	-	5 423	4 145	998	206	12	-	5 361					
Gouvernement	3 706	1 233	7	1 032	-	5 978	3 689	1 410	7	1 161	-	6 267	4 091	1 098	5	1 698	-	6 892					
Autres	1 785	1	599	-	-	2 385	1 660	-	683	-	-	2 343	978	-	366	8	-	1 352					
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	59 146	16 716	3 415	75 432	727	155 436	56 628	16 935	3 315	74 906	1 042	152 826	56 778	16 831	3 564	73 246	611	151 030					

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

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

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

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



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

	2016											2015						
	T2					T1						T4						
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	1 503	1	-	1 504	1	-	865	1	-	867	-	-	784	-	-	784
Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	25	-	-	-	132	157	25	-	-	-	134	159	30	-	-	1	102	133
Total GIIPS	25	-	1 503	1	133	1 662	26	-	865	1	135	1 027	30	-	784	1	102	917
France	21	-	154	91	285	551	98	-	1 254	250	285	1 887	47	4	1 794	502	220	2 567
Allemagne	-	-	-	38	51	89	4	-	-	27	57	88	6	103	-	23	44	176
Grande-Bretagne	71	5	3 660	744	5	4 485	135	5	4 452	1 058	13	5 663	269	5	3 831	786	10	4 901
Autre zone Européenne	139	-	852	253	18	1 262	165	-	1 076	286	21	1 548	195	12	847	308	16	1 378
Total - Risque de crédit	256	5	6 169	1 127	492	8 049	428	5	7 647	1 622	511	10 213	547	124	7 256	1 620	392	9 939

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾	256	5	1 538	492	2 291	428	5	1 838	511	2 782	547	124	1 969	392	3 032

	2015											2014						
	T3					T2						T1						
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	25	-	-	2	133	160	24	-	1	134	159	26	-	-	-	-	134	160
Total GIIPS	25	-	-	2	134	161	24	-	1	135	160	26	-	-	-	-	135	161
France	89	2	2 419	505	286	3 301	63	2	1 468	570	291	2 394	20	4	31	586	295	936
Allemagne	1	108	254	23	42	428	131	122	239	16	41	549	-	-	1	15	39	55
Grande-Bretagne	661	2	4 946	876	1	6 486	622	3	4 541	852	1	6 019	1 062	6	3 129	773	1	4 971
Autre zone Européenne	71	5	951	377	20	1 424	148	7	518	448	20	1 141	30	16	85	383	31	545
Total - Risque de crédit	847	117	8 570	1 783	483	11 800	988	134	6 766	1 887	488	10 263	1 138	26	3 246	1 757	501	6 668

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

(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	
	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Formation des prêts douteux bruts⁽¹⁾ (par secteur)														
Solde d'ouverture	434	457	449	446	389	486	411	417	417	395	457	486	486	395
Radiations														
Particuliers et Entreprises														
Particuliers	(20)	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(19)	(18)	(19)	(20)	(43)	(42)	(83)	(76)
Entreprises	(5)	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(14)	(10)	(10)	(3)	(25)	(77)	(104)	(37)
Gestion de patrimoine	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(3)	(2)	(4)	(5)
Marchés financiers														
Grandes entreprises	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations totales	(26)	(45)	(35)	(41)	(37)	(84)	(35)	(29)	(30)	(24)	(71)	(121)	(197)	(118)
Formation														
Particuliers et Entreprises														
Particuliers	21	23	23	16	28	22	29	20	15	36	44	50	89	100
Entreprises	89	(5)	19	24	65	(37)	79	2	15	9	84	28	71	105
Gestion de patrimoine	3	4	1	4	1	2	2	1	-	1	7	3	8	4
Marchés financiers														
Grandes entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formation totale	113	22	43	44	94	(13)	110	23	30	46	135	81	168	209
Solde de fermeture	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	521	446	457	486

	2016		2015				2014				Cumulatif		Année complète	
	T2	T1	T4	T3	T2	T1					2016	2015	2015	2014
Formation des prêts douteux bruts (par activité)														
Solde d'ouverture	434	457	449	446	389	486	411	417	417	395	457	486	486	395
Classés à titre de prêts douteux au cours de l'exercice	211	145	135	149	187	107	196	142	139	127	356	294	578	604
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de l'exercice	(6)	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(4)	(6)	(7)	(2)	(9)	(11)	(23)	(19)
Remboursements nets	(66)	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(63)	(88)	(77)	(57)	(157)	(162)	(304)	(285)
Radiations	(45)	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(50)	(48)	(48)	(40)	(109)	(151)	(264)	(186)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(5)	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(3)	(4)	(5)	(5)	(9)	(12)	(22)	(17)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(2)	(2)	(1)	-	(1)	(1)	(6)
Variation de change et autres mouvements	(2)	(6)	-	4	1	2	-	-	-	-	(8)	3	7	-
Solde de fermeture	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	521	446	457	486

	2016		2015				2014				Cumulatif		Année complète	
	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Provisions pour pertes sur créances														
Provisions au début	566	569	561	563	561	604	593	592	589	578	569	604	604	578
Radiations	(50)	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(54)	(54)	(54)	(47)	(118)	(164)	(287)	(209)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	5	5	5	6	5	5	7	4	4	6	10	10	21	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances) ⁽²⁾	317	63	61	56	57	54	57	49	51	51	380	111	228	208
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	1	1	2	2	1	-	1	1	6
Variation de change et autres mouvements	(1)	(3)	-	1	1	-	-	-	-	-	(4)	1	2	-
Provisions à la fin	837	566	569	561	563	561	604	593	592	589	837	563	569	604

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

(2) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ (183 M\$ déduction faite des impôts) a été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016								2015			
	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
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	27 803	15 024	269	43 096	28 416	15 175	244	43 835	28 320	14 630	313	43 263
Crédit rotatif admissible	5 442	-	-	5 442	5 105	-	-	5 105	5 198	-	-	5 198
Particuliers - autres	5 165	2 841	1 908	9 914	5 193	2 768	1 863	9 824	5 265	2 736	1 786	9 787
	38 410	17 865	2 177	58 452	38 714	17 943	2 107	58 764	38 783	17 366	2 099	58 248
Autres que particuliers												
Entreprises	37 654	16 231	3 077	56 962	34 930	18 286	3 451	56 667	33 479	18 609	3 140	55 228
États souverains	18 659	10 441	6 006	35 106	19 110	10 778	5 992	35 880	19 200	10 345	5 791	35 336
Institutions financières	53 799	1 979	16	55 794	54 571	1 984	18	56 573	57 338	2 749	2 482	62 569
	110 112	28 651	9 099	147 862	108 611	31 048	9 461	149 120	110 017	31 703	11 413	153 133
Portefeuille de négociation	2 201	5 344	2 550	10 095	1 973	5 376	3 500	10 849	1 050	5 714	3 035	9 799
Total	150 723	51 860	13 826	216 409	149 298	54 367	15 068	218 733	149 850	54 783	16 547	221 180

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015											
	T3				T2				T1			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	28 107	14 392	390	42 889	27 971	13 292	295	41 558	27 260	13 465	249	40 974
Crédit rotatif admissible	5 016	-	-	5 016	5 089	1	-	5 090	4 984	-	-	4 984
Particuliers - autres	5 278	2 741	1 732	9 751	5 223	2 790	1 604	9 617	5 292	2 632	1 545	9 469
	38 401	17 133	2 122	57 656	38 283	16 083	1 899	56 265	37 536	16 097	1 794	55 427
Autres que particuliers												
Entreprises	30 851	19 572	2 488	52 911	31 884	17 981	2 405	52 270	34 091	14 366	1 503	49 960
États souverains	19 632	8 397	5 809	33 838	17 871	6 767	5 834	30 472	22 855	6 217	5 611	34 683
Institutions financières	57 807	3 836	2 345	63 988	55 630	6 903	2 418	64 951	52 071	6 901	310	59 282
	108 290	31 805	10 642	150 737	105 385	31 651	10 657	147 693	109 017	27 484	7 424	143 925
Portefeuille de négociation	2 139	6 177	3 066	11 382	1 538	6 713	2 769	11 020	1 942	5 597	2 840	10 379
Total	148 830	55 115	15 830	219 775	145 206	54 447	15 325	214 978	148 495	49 178	12 058	209 731

(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	
	T2		T1		T4	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	963	4 737	541	5 534	593	5 615
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 694	203	2 809	299	2 646	299
	3 657	4 940	3 350	5 833	3 239	5 914
Autres que particuliers						
Entreprises	1 016	2 178	1 107	2 489	636	2 529
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	1 016	2 178	1 107	2 489	636	2 529
Portefeuille de négociation	–	17	–	34	–	19
Total	4 673	7 135	4 457	8 356	3 875	8 462

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

(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			
	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	288	–	288	(24)	282	–	282	(56)	312	–	312	(20)
Privé	307	35	272	66	298	35	263	56	281	35	246	51
	595	35	560	42	580	35	545	–	593	35	558	31

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2015											
	T3				T2				T1			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	309	–	309	(10)	359	–	359	45	313	–	313	23
Privé	269	34	235	39	274	30	244	21	276	30	246	20
	578	34	544	29	633	30	603	66	589	30	559	43



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2016								2015			
	T2				T1				T4			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	88	19	1 411	677	63	21	1 319	533	59	20	991	364
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
Swaps à rendement total	-	-	177	-	-	-	186	-	-	-	157	-
Option de crédit	-	-	38	38	-	-	63	63	-	-	26	26

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

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2016		2015			
	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)						
Selon Bâle III						
Contrats de change						
Swaps	205 355	205 049	187 833	162 669	157 410	150 030
Options						
- achetées	9 565	10 381	9 943	7 946	6 932	5 780
- vendues	9 439	11 660	10 507	8 441	7 299	6 663
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	28 677	30 470	24 491	25 699	21 758	22 398
Total montant nominal	253 036	257 560	232 774	204 755	193 399	184 871
Coût de remplacement						
- brut	6 054	6 551	4 246	5 553	4 283	7 195
- net ⁽¹⁾	3 154	3 962	2 715	3 045	2 145	3 037
Risque de crédit futur	2 086	2 035	1 869	1 653	1 927	1 455
Équivalent de crédit ⁽²⁾	5 240	5 997	4 584	4 697	4 072	4 492
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 375	1 810	1 337	1 390	1 174	1 407
Contrats de taux d'intérêts						
Swaps	378 617	437 908	418 765	444 988	440 470	429 950
Options						
- achetées	13 150	19 424	8 019	42 558	61 582	54 989
- vendues	7 831	12 293	5 101	39 293	37 712	61 376
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	6 480	7 506	12 142	12 315	4 819	7 093
Total montant nominal	406 078	477 131	444 027	539 154	544 583	553 408
Coût de remplacement						
- brut	5 966	7 190	5 746	6 073	5 538	7 261
- net ⁽¹⁾	1 663	1 648	1 509	1 491	1 837	1 795
Risque de crédit futur	1 548	1 606	1 581	1 753	1 804	1 683
Équivalent de crédit ⁽²⁾	3 211	3 254	3 090	3 244	3 641	3 478
Équivalent pondéré ⁽³⁾	911	875	955	981	948	1 052
Contrats à terme normalisés financiers						
Total montant nominal	101 956	108 307	78 345	152 997	131 541	117 475
Contrats sur actions et biens de base						
Total montant nominal	41 417	42 108	41 373	43 574	39 527	40 224
Coût de remplacement						
- brut	2 990	3 416	2 877	3 101	2 557	3 342
- net ⁽¹⁾	2 640	3 084	2 572	2 803	2 189	2 939
Risque de crédit futur	1 638	1 693	1 693	3 967	3 766	3 723
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 278	4 777	4 265	6 770	5 956	6 662
Équivalent pondéré ⁽³⁾	515	537	520	1 465	1 543	1 464
Dérivés de crédit						
Total montant nominal (négociation seulement) ⁽⁵⁾	2 341	2 164	1 585	1 445	1 221	1 097
Total montant nominal du swap sur rendement ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	27 064	25 101	25 122	23 497	22 149	20 896
Coût de remplacement ⁽⁵⁾						
- brut	81	90	92	81	78	65
- net ⁽¹⁾	42	40	37	30	31	40
Risque de crédit futur	1 001	929	1 020	837	804	358
Équivalent de crédit ⁽²⁾	1 043	969	1 057	867	835	398
Équivalent pondéré ⁽³⁾	88	81	135	71	90	72
Total des dérivés						
Total montant nominal	831 892	912 371	823 226	965 422	932 420	917 971
Coût de remplacement						
- brut	15 091	17 247	12 961	14 808	12 456	17 863
- net ⁽¹⁾	7 499	8 734	6 833	7 369	6 202	7 811
Risque de crédit futur	6 273	6 263	6 163	8 210	8 301	7 219
Équivalent de crédit ⁽²⁾	13 772	14 997	12 996	15 578	14 504	15 030
Équivalent pondéré ⁽³⁾	2 889	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 ⁽¹⁾

	2016						2015		
	T2			T1			T4		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés 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	115 717	267 983	124 333	132 266	318 318	134 854	80 417	295 829	146 126
Contrats de change	129	–	252 907	179	–	257 381	220	–	232 554
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	13 263	1 880	55 679	14 122	1 513	53 738	12 936	1 319	53 825

	2015								
	T3			T2			T1		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés 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	225 609	317 422	149 120	221 512	303 423	151 189	224 179	274 351	172 353
Contrats de change	198	–	204 557	200	–	193 199	200	–	184 671
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	14 848	1 065	52 603	11 180	1 003	50 714	11 964	744	49 509

(1) Montants nominaux.

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



Montant global des positions de titrisation

	2016						2015										
	T2		T1		T4		T3		T2		T1						
	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation					
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
Éléments d'actif de la Banque																	
Positions traditionnelles																	
Prêts hypothécaires assurés																	
Conservée ⁽¹⁾	4 341	–	–	3 420	–	–	2 584	–	–	1 989	–	–	1 841	–	–	1 976	–
Cartes de crédit																	
Conservée ⁽¹⁾	193	391	–	164	340	–	206	404	–	156	312	–	193	385	–	192	359
Acquise ⁽²⁾	89	–	–	89	–	–	89	–	–	80	–	–	86	–	–	85	–
Total des éléments d'actif de la Banque	4 623	391	–	3 673	340	–	2 879	404	–	2 225	312	–	2 120	385	–	2 253	359
Actifs de tiers																	
Commanditées																	
Positions traditionnelles ⁽³⁾																	
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	–	1 440	19	–	1 204	7	–	1 368	14	–	1 360	27	–	1 237	27	–	1 405
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	–	562	7	–	483	3	–	480	5	–	354	7	–	276	6	–	244
Créances liées aux contrats de location de parc	–	259	3	–	263	1	–	242	2	–	242	5	–	242	5	–	99
Financement des stocks automobiles	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts automobiles	–	136	2	–	141	1	–	144	1	–	207	4	–	233	5	–	264
Acquises																	
Positions traditionnelles																	
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	4 715	–	1 388	5 240	–	1 390	4 878	–	1 356	4 500	–	1 153	4 446	–	1 038	3 971	–
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	89	–	49	89	–	68	89	–	49	86	–	107	86	–	81	–	–
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	13	–	–	13	–	–	13	–	–	14	–	–	61	–	3	61	–
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Positions retirées																	
Véhicules d'actifs cadres ⁽⁴⁾	543	–	–	545	–	–	545	–	–	531	–	–	1 028	821	–	1 056	825
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	91	–	–	102	–	–	102	–	–	105	–	–	103	–	–	101	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total des actifs de tiers	5 451	2 397	1 468	5 989	2 091	1 470	5 627	2 234	1 427	5 236	2 163	1 303	5 724	2 809	1 165	5 189	2 837
Total - Banque	10 074	2 788	1 468	9 662	2 431	1 470	8 506	2 638	1 427	7 461	2 475	1 303	7 844	3 194	1 165	7 442	3 196

(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 retirées 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

	2016														2015							
	T2							T1							T4							
	Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation				Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation				Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation				
	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan	
Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																						
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																						
Cartes de crédit																						
Risque lié aux participations du vendeur ⁽²⁾																						
Acquise																						
Total des éléments d'actif de la Banque																						
Actifs de tiers																						
Titrisés																						
7 % - 30 %																						
35 % - 100 %																						
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																						
Retitrisés																						
7 % - 30 %																						
35 % - 100 %																						
150 % - 850 %																						
1250%																						
Véhicules d'actifs cadres																						
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien																						
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)																						
Total des actifs de tiers																						
Total																						

	2015														2014							
	T3							T2							T1							
	Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation				Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation				Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation				
	Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan		Au bilan		Hors bilan	Au bilan		Hors bilan	Au bilan	
Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position selon les notes Induites / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	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	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																						
Éléments d'actif de la Banque ⁽¹⁾																						
Cartes de crédit																						
Risque lié à la participation du vendeur ⁽²⁾																						
Acquise																						
Total des éléments d'actif de la Banque																						
Actifs de tiers																						
Titrisés																						
7 % - 30 %																						
35 % - 100 %																						
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																						
Retitrisés																						
7 % - 30 %																						
35 % - 100 %																						
150 % - 850 %																						
1250%																						
Véhicules d'actifs cadres																						
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien																						
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés (CMO)																						
Total des actifs de tiers																						
Total																						

(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				
	T2					T1					T4				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	17 903	–	–	2 623	–	16 535	–	–	1 650	–	16 151	–	–	2 022	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	9	14	–	–	1 389	8	13	–	–	1 389	8	13	461	–
Total	19 292	9	14	2 623	–	17 924	8	13	1 650	–	17 540	8	13	2 483	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	4 051	–	–	360	570	3 814	–	–	359	407	3 562	–	–	845	684

	2015										2014				
	T3					T2					T1				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	15 467	–	–	1 733	–	15 527	–	–	1 351	–	15 347	–	–	1 082	–
Créances sur cartes de crédit	1 355	8	13	530	–	1 411	9	15	398	–	1 365	9	10	–	–
Total	16 822	8	13	2 263	–	16 938	9	15	1 749	–	16 712	9	10	1 082	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	3 038	–	–	279	810	2 815	–	–	185	318	2 680	–	–	330	282

(1) Montant nominal.

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

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



Glossaire

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