



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

QUATRIÈME 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 2016. 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⁾

		2016				2015				
		T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Référence ⁽²⁾	Méthode "tout compris"							
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements										
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport ⁽³⁾	a + a'	2 718	2 663	2 689	2 691	2 681	2 375	2 382	2 365
2	Résultats non distribués	b	6 706	6 683	6 530	6 593	6 705	6 500	6 231	5 957
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	218	217	145	91	145	234	304	362
5	Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	7	7	-	-	-	-	-	-
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		9 649	9 570	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										
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 669	1 661	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	985	977	954	898	908	905	895	891
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	135	165	160	124	124	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	(14)	(2)	(1)	28	5	-	(1)	20
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	7	8	30	13	154	98	78	3
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		2	3	7	-	3	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		2 784	2 812	2 695	2 632	2 730	2 621	2 573	2 525
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		6 865	6 758	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	1 450	1 450	1 050	1 050	650	650	650	650
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	1 450	1 450	1 050	1 050	650	650	650	650
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	p	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Instrument de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif des autres éléments de la catégorie 1 ⁽³⁾⁽⁴⁾	p' + v'	950	950	1 162	1 161	1 175	1 348	1 348	1 348
34	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans AT1)	q	1	1	-	-	-	-	-	-
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		2 401	2 401	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	1	1	-	-	-	3	-
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	1	-	-	-	3	-
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		1	1	1	-	-	-	3	-
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		2 400	2 400	2 211	2 211	1 825	1 998	1 995	1 998
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		9 265	9 158	8 880	8 954	8 626	8 486	8 339	8 157
Fonds propres de catégorie 2										
47	Instrument de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ⁽³⁾⁽⁵⁾	r'	1 009	1 009	1 009	1 010	1 008	1 508	1 508	1 520
48	Fonds propres de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans T2)	s	2	2	-	-	-	-	-	-
50	Provisions sur prêts ⁽⁶⁾	t	230	236	275	33	44	33	27	44
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		1 241	1 247	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)		1 241	1 247	1 284	1 043	1 052	1 541	1 535	1 564
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		10 506	10 405	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			
		T4	T3	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)	68 205	68 530	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	68 430	68 765	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	68 623	68 966	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)	10,1%	9,9%	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⁾	13,5%	13,3%	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⁾	15,3%	15,1%	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%	8,0%	8,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
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)	10,1%	9,9%	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%	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%	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%	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	238	234	255	198	148	193	200	245
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	245	229	278	321	412	410	297	345
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	54	31	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)	62	65	51	33	35	31	27	25
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	78	81	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⁾	167	171	224	-	8	2	-	19
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	305	304	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	1 162	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	1 429	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)	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthode transitoire									
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	7 928	7 819	7 710	7 769	8 384	8 005	7 808	7 609
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	9 660	9 554	9 296	9 355	9 287	9 091	8 930	8 705
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 900	10 801	10 580	10 395	10 339	10 632	10 465	10 274
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	70 524	70 132	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)	11,2%	11,2%	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⁾	13,7%	13,6%	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⁾	15,5%	15,4%	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 (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) 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

		2016				2015			
		T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition									
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	232 206	229 896	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	(72)	(76)	(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⁾	725	1 348	1 091	567	1 924	3 516	4 178	318
5	Ajustement pour opérations de financement par titres ⁽¹⁾	2 587	1 220	1 832	1 826	1 972	1 415	(1 966)	(3 381)
6	Ajustement pour postes hors bilan	21 937	20 294	19 996	19 599	19 585	18 745	18 472	17 761
7	Autres ajustements	(3 888)	(4 010)	(3 767)	(3 968)	(3 915)	(5 160)	(4 003)	(4 030)
8	Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)	253 495	248 672	239 797	237 272	235 597	234 006	223 717	225 065
Divulgateur commun du ratio de levier									
Expositions au bilan									
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	206 283	202 407	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)	(2 402)	(2 421)	(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)	203 881	199 986	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)	4 755	4 828	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	6 386	6 417	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	–	1 046	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)	11 141	12 291	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	13 948	14 880	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)	(314)	(1 270)	(246)	(337)	(199)	(729)	(9 547)	(9 570)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	2 901	2 490	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)	16 535	16 100	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	60 191	57 378	57 018	55 485	55 438	53 848	52 892	52 948
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(38 253)	(37 084)	(37 022)	(35 886)	(35 853)	(35 103)	(34 420)	(35 187)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	21 938	20 294	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⁾	9 660	9 554	9 296	9 355	9 287	9 091	8 930	8 705
21	Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	253 495	248 671	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	3,8%	3,8%	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⁾	9 265	9 158	8 880	8 954	8 626	8 486	8 339	8 157
24	(Ajustements réglementaires)	(2 800)	(2 816)	(2 697)	(2 604)	(2 726)	(2 620)	(2 577)	(2 506)
25	Total - Expositions	253 097	248 276	239 401	236 906	234 957	233 401	223 126	224 528
26	Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"	3,7%	3,7%	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)	T4 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		8 183	-	8 183	
Valeurs mobilières		64 541	8 315	72 856	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		13 948	-	13 948	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		48 868	(24 327)	24 541	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		33 964	(1 388)	32 576	
Aux entreprises et aux administrations publiques		37 686	-	37 686	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		6 441	-	6 441	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(781)	-	(781)	
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2 ⁽⁵⁾	t				(230)
Insuffisance des provisions	l				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(551)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		10 416	-	10 416	
Autres		8 940	(57)	8 883	
Goodwill	e				1 669
Immobilisations incorporelles	f				1 140
Actifs d'impôt différé					559
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					505
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					54
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				9
Participations significatives dans d'autres institutions financières					245
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					245
Autres					5 260
Total - Actif		232 206	(17 457)	214 749	
Passifs					
Dépôts		139 907	-	139 907	
Instruments financiers dérivés		7 725	-	7 725	
Autres passifs		71 460	(17 457)	54 003	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(14)
Passifs d'impôt différé					158
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				155
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				2
Autres passifs d'impôt différé					1
Autres					50 928
Dettes subordonnées		1 012	-	1 012	
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					3
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		220 104	(17 457)	202 647	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		11 292	-	11 292	
Actions ordinaires	a				2 645
Surplus d'apport	a'				73
Résultats non distribués	b				6 706
Autres éléments cumulés du résultat global	c				218
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				135
Autres					83
Actions privilégiées					1 650
Admissibles	v				1 450
Assujettis au retrait progressif	v'				200
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 1					-
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Participations ne donnant pas le contrôle		810	(31)	779	
Instruments novateurs					769
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				750
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					19
Part incluse dans le calcul de CET1	d				7
Part incluse dans le calcul de T1	q				1
Part incluse dans le calcul de T2	s				2
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
Total - Capitaux propres		12 102	(31)	12 071	
Total - Passif et capitaux propres		232 206	(17 488)	214 718	

(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 167 M\$ et 12 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 178 à 181 du Rapport annuel de 2016.

(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						
	T4					Exigence de capital ⁽²⁾	T3	T2	T1	Actif pondéré en fonction des risques			
	Exposition en cas de défaut	Approche Standardisée	Approche NI Avancée	Autre approche	Total					T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)													
Risque de crédit													
Particuliers													
Hypothèques résidentielles	46 578	719	4 736	–	5 455	436	5 448	5 027	5 265	4 975	4 823	4 920	4 692
Crédits rotatifs admissibles	5 716	–	1 178	–	1 178	94	1 227	1 152	1 011	1 036	973	1 017	1 003
Particuliers - autres	15 374	1 904	4 919	–	6 823	546	6 874	6 705	6 692	6 651	6 507	5 589	5 049
Autres que particuliers													
Entreprises	58 262	2 001	25 392	–	27 393	2 191	26 001	26 869	27 196	26 662	26 486	25 683	24 155
États souverains	26 826	222	653	–	875	70	849	580	658	629	578	633	550
Institutions financières	4 935	305	1 269	–	1 574	126	1 371	1 315	1 209	974	835	746	845
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	631	–	631	–	631	50	624	595	580	593	578	633	589
Titrisation	4 068	–	831	–	831	67	785	781	795	798	755	1 582	2 291
Autres actifs	26 449	–	–	3 420	3 420	274	3 700	3 495	3 842	4 252	4 213	4 754	5 202
Risque de crédit de contrepartie													
Entreprises	14 445	156	191	–	347	28	119	91	94	96	102	69	80
États souverains	30 887	–	34	–	34	3	18	17	14	22	16	13	6
Institution financières	37 159	–	402	–	402	32	1 683	1 204	1 415	1 402	1 756	1 477	1 423
Portefeuille de négociation	9 623	213	2 132	–	2 345	187	2 496	2 659	2 897	2 774	3 765	3 572	3 743
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 055	–	–	2 055	165	2 145	2 090	2 423	2 367	2 434	2 395	2 475
Facteur scalaire réglementaire		–	2 540	–	2 540	203	2 508	2 570	2 593	2 512	2 577	2 511	2 430
Total - Risque de crédit	280 953	7 575	44 908	3 420	55 903	4 472	55 848	55 150	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533
Risque de marché													
VaR		–	1 014	–	1 014	81	1 097	1 319	1 266	1 262	976	731	693
VaR en période de tension		–	1 067	–	1 067	85	1 512	1 972	1 707	1 875	1 225	953	1 086
Risque spécifique de taux d'intérêt		726	–	–	726	58	682	680	806	828	920	864	1 099
Total - Risque de marché		726	2 081	–	2 807	224	3 291	3 971	3 779	3 965	3 121	2 548	2 878
Risque opérationnel		9 495	–	–	9 495	760	9 391	9 254	9 278	9 127	9 098	8 929	8 853
Total	280 953	17 796	46 989	3 420	68 205	5 456	68 530	68 375	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)					10,1%		9,9%	9,8%	9,7%	9,9%	9,5%	9,5%	9,3%
Catégorie 1 ⁽⁵⁾					13,5%		13,3%	12,9%	12,8%	12,5%	12,3%	12,4%	12,3%
Total ⁽⁵⁾⁽⁶⁾					15,3%		15,1%	14,8%	14,2%	14,0%	14,5%	14,6%	14,6%
Ratio de levier selon Bâle III					3,7%		3,7%	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⁾

	2016						2015			
	T4			T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie ⁽²⁾	Total							
(non audités) (en millions de dollars canadiens)										
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	49 387	6 461	55 848	55 150	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533	52 782
Taille du portefeuille	687	(47)	640	(414)	(368)	631	1 038	146	844	757
Qualité du portefeuille	315	(247)	68	(135)	(41)	(411)	(365)	80	563	500
Mise à jour des modèles	69	(1 023)	(954)	–	8	–	(1 324)	(168)	–	(229)
Méthode et politique	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	–	–	–	790	–	–	–	–	–	–
Variation de change	262	39	301	457	(1 133)	721	(4)	746	(346)	723
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	50 720	5 183	55 903	55 848	55 150	56 684	55 743	56 398	55 594	54 533
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			3 291	3 971	3 779	3 965	3 121	2 548	2 878	3 317
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			(484)	(680)	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			2 807	3 291	3 971	3 779	3 965	3 121	2 548	2 878
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			9 391	9 254	9 278	9 127	9 098	8 929	8 853	8 719
Variation des niveaux de risque			104	137	(24)	151	29	169	76	134
Acquisitions et cessions			–	–	–	–	–	–	–	–
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			9 495	9 391	9 254	9 278	9 127	9 098	8 929	8 853
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			68 205	68 530	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

	T4 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⁾	7 475	–	–	–	–	–	708	8 183
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	5 506	–	613	–	–	39 845	–	45 964
Disponibles à la vente	14 481	–	5	–	–	–	122	14 608
Détenues jusqu'à leur échéance	3 969	–	–	–	–	–	–	3 969
	23 956	–	618	–	–	39 845	122	64 541
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	–	–	–	13 948	–	–	–	13 948
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	27 504	21 364	–	–	–	–	–	48 868
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	–	32 576	1 388	–	–	–	–	33 964
Aux entreprises et aux administrations publiques	35 840	1 846	–	–	–	–	–	37 686
	63 344	55 786	1 388	–	–	–	–	120 518
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	6 441	–	–	–	–	–	–	6 441
Provisions pour pertes sur créances ⁽⁴⁾	(157)	(32)	–	–	–	–	(592)	(781)
	69 628	55 754	1 388	–	–	–	(592)	126 178
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	–	–	–	–	10 416	–	–	10 416
Créances de clients, de négociants et de courtiers	–	–	–	–	–	–	843	843
Créances achetées	–	736	–	–	–	–	1 122	1 858
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	–	–	–	–	–	–	645	645
Immobilisations corporelles	–	853	–	–	–	–	485	1 338
Goodwill	–	–	–	–	–	–	1 412	1 412
Immobilisations incorporelles	–	–	–	–	–	–	1 140	1 140
Autres actifs	–	–	–	–	–	–	1 704	1 704
	–	1 589	–	–	10 416	–	7 351	19 356
	101 059	57 343	2 006	13 948	10 416	39 845	7 589	232 206

(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																							
	T4								T3								T2							
	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	47	-	1 598	27	311	87	-	2 070	-	-	2 148	14	268	92	-	2 522	-	-	959	14	278	89	-	1 340
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 189	-	-	5 189	-	-	-	-	5 200	-	-	5 200	-	-	-	-	5 061	-	-	5 061
	47	-	1 598	27	5 500	87	-	7 259	-	-	2 148	14	5 468	92	-	7 722	-	-	959	14	5 339	89	-	6 401
Autres que particuliers																								
Entreprises	-	50	-	-	-	5 105	-	5 155	-	-	-	-	-	4 911	-	4 911	-	-	-	-	-	4 557	1	4 558
États souverains	396	-	-	-	-	223	-	619	255	-	-	-	-	193	-	448	358	-	-	-	-	-	-	358
Institutions financières	-	266	-	-	-	228	16	510	-	499	-	-	-	215	30	744	-	555	-	-	-	42	-	597
	396	316	-	-	-	5 556	16	6 284	255	499	-	-	-	5 319	30	6 103	358	555	-	-	-	4 599	1	5 513
Négociation	10	-	-	-	-	249	-	259	9	-	-	-	-	221	-	230	6	-	-	-	-	-	-	512
Total	453	316	1 598	27	5 500	5 892	16	13 802	264	499	2 148	14	5 468	5 632	30	14 055	364	555	959	14	5 339	5 194	1	12 426

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016												2015											
	T1								T4								T3							
	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	-	-	815	15	279	75	-	1 184	-	-	857	10	235	67	-	1 169	-	-	1 209	10	247	67	-	1 533
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 385	-	-	5 385	-	-	-	-	5 264	-	-	5 264	-	-	-	-	5 083	-	-	5 083
	-	-	815	15	5 664	75	-	6 569	-	-	857	10	5 499	67	-	6 433	-	-	1 209	10	5 330	67	-	6 616
Autres que particuliers																								
Entreprises	-	-	-	-	-	4 408	1	4 409	-	-	-	-	-	3 200	1	3 201	-	-	-	-	-	3 904	2	3 906
États souverains	187	-	-	-	-	-	-	187	248	-	-	-	-	-	-	248	223	-	-	-	-	-	-	223
Institutions financières	-	608	-	-	-	47	-	655	-	447	-	-	-	17	-	464	-	553	-	-	-	17	-	570
	187	608	-	-	-	4 455	1	5 251	248	447	-	-	-	3 217	1	3 913	223	553	-	-	-	3 921	2	4 699
Négociation	-	-	-	-	-	579	-	579	-	-	-	-	-	519	-	519	-	-	-	-	-	-	-	621
Total	187	608	815	15	5 664	5 109	1	12 399	248	447	857	10	5 499	3 803	1	10 865	223	553	1 209	10	5 330	4 609	2	11 936

(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																		
	T4						T3						T2						
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Particuliers																			
Hypothèques résidentielles	40 600	5 978	–	–	–	46 578	41 590	5 977	–	–	–	47 567	38 577	5 859	–	–	–	44 436	
Crédits rotatifs admissibles	2 795	2 921	–	–	–	5 716	2 763	2 929	–	–	–	5 692	2 688	2 754	–	–	–	5 442	
Particuliers - autres	13 980	1 301	–	–	93	15 374	14 014	1 279	–	–	13	15 306	13 709	1 253	–	–	13	14 975	
	57 375	10 200	–	–	93	67 668	58 367	10 185	–	–	13	68 565	54 974	9 866	–	–	13	64 853	
Autres que particuliers																			
Entreprises	40 956	14 416	14 418	27	2 890	72 707	41 348	13 376	6 842	11	2 824	64 401	40 855	13 360	4 588	7	2 710	61 520	
États souverains	23 068	3 623	30 559	328	135	57 713	24 345	3 592	14 956	301	108	43 302	19 032	3 829	12 175	321	107	35 464	
Institutions financières	4 074	252	36 835	324	609	42 094	3 398	347	58 296	463	558	63 062	3 793	344	50 981	640	633	56 391	
	68 098	18 291	81 812	679	3 634	172 514	69 091	17 315	80 094	775	3 490	170 765	63 680	17 533	67 744	968	3 450	153 375	
Portefeuille de négociation																			
Titrisation	616	–	–	9 623	–	9 623	–	–	–	9 683	–	9 683	–	–	–	10 607	–	10 607	
Total - Risque de crédit brut	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	119 288	27 399	67 744	11 575	5 907	231 913	
Approche standardisée	10 458	277	2 294	282	491	13 802	10 851	455	2 058	238	453	14 055	9 295	407	1 796	518	410	12 426	
Approche NI avancée ⁽²⁾	115 631	28 214	79 518	10 020	6 688	240 071	117 243	27 045	78 036	10 220	5 591	238 135	109 993	26 992	65 948	11 057	5 497	219 487	
Total - Risque de crédit brut	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	119 288	27 399	67 744	11 575	5 907	231 913	
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																			
Approche standardisée	–	–	(2 152)	(36)	–	(2 188)	–	–	(2 000)	(32)	–	(2 032)	–	–	(1 764)	(400)	–	(2 164)	
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(74 517)	–	–	(74 517)	–	–	(66 866)	–	–	(66 866)	–	–	(56 595)	–	–	(56 595)	
Total - Risque de crédit net	126 089	28 491	5 143	10 266	7 179	177 168	128 094	27 500	11 228	10 426	6 044	183 292	119 288	27 399	9 385	11 175	5 907	173 154	

	2016												2015											
	T1						T4						T3											
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total						
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																								
Particuliers																								
Hypothèques résidentielles	39 234	5 785	–	–	–	45 019	38 784	5 647	–	–	–	44 431	38 682	5 739	–	–	–	44 421						
Crédits rotatifs admissibles	2 660	2 445	–	–	–	5 105	2 708	2 490	–	–	–	5 198	2 608	2 408	–	–	–	5 016						
Particuliers - autres	13 892	1 304	–	–	13	15 209	13 736	1 302	–	–	14	15 052	13 508	1 313	–	–	14	14 835						
	55 786	9 534	–	–	13	65 333	55 228	9 439	–	–	14	64 681	54 798	9 460	–	–	14	64 272						
Autres que particuliers																								
Entreprises	40 053	13 283	5 142	6	2 592	61 076	38 859	13 344	3 604	6	2 616	58 429	37 554	13 050	3 552	2	2 659	56 817						
États souverains	21 927	3 923	9 779	306	132	36 067	21 026	3 985	9 833	616	124	35 584	19 704	3 438	10 504	304	111	34 061						
Institutions financières	3 468	301	52 256	541	662	57 228	2 139	277	59 420	505	692	63 033	1 888	228	61 376	421	645	64 558						
	65 448	17 507	67 177	853	3 386	154 371	62 024	17 606	72 857	1 127	3 432	157 046	59 146	16 716	75 432	727	3 415	155 436						
Portefeuille de négociation																								
Titrisation	647	–	–	11 428	–	11 428	–	–	–	10 318	–	10 318	–	–	–	12 003	–	12 003						
Total - Risque de crédit brut	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027	114 554	26 176	75 432	12 730	5 664	234 556						
Approche standardisée	9 588	419	1 406	585	401	12 399	9 074	339	496	525	431	10 865	9 249	338	1 291	622	436	11 936						
Approche NI avancée ⁽²⁾	112 293	26 622	65 771	11 696	5 309	221 691	108 824	26 706	72 361	10 920	5 351	224 162	105 305	25 838	74 141	12 108	5 228	222 620						
Total - Risque de crédit brut	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027	114 554	26 176	75 432	12 730	5 664	234 556						
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																								
Approche standardisée	–	–	(1 379)	(369)	–	(1 748)	–	–	(487)	(282)	–	(769)	–	–	(1 240)	(285)	–	(1 525)						
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(55 798)	–	–	(55 798)	–	–	(63 535)	–	–	(63 535)	–	–	(64 634)	–	–	(64 634)						
Total - Risque de crédit net	121 881	27 041	10 000	11 912	5 710	176 544	117 898	27 045	8 835	11 163	5 782	170 723	114 554	26 176	9 558	12 445	5 664	168 397						

(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									
			T4									
(non audités) (en millions de dollars canadiens)			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾	
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	Niveau de risque	Probabilité de défaut										
	Assurés utilisés et inutilisés ⁽³⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	1 724	–	100%	0,08%	18,0%	3,4%	58	0,2	4%
		Très faible	0,145% - 0,506%	2 043	–	100%	0,29%	10,0%	5,0%	103	0,6	5%
		Faible	0,507% - 1,116%	1 033	–	100%	0,77%	5,3%	5,4%	56	0,4	6%
		Faible	1,117% - 2,681%	602	–	100%	1,74%	3,4%	6,0%	36	0,4	7%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	458	–	100%	4,84%	2,7%	8,5%	39	0,6	10%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	137	–	100%	26,91%	2,6%	13,9%	19	1,0	23%
		Défaut	100,00%	68	–	100%	100,00%	2,7%	24,1%	16	1,1	45%
				6 065	–	100%	2,52%	10,0%	5,4%	327	4,3	6%
	Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 086	9 544	56%	0,05%	22,5%	3,1%	128	0,5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 644	3 753	72%	0,26%	23,4%	11,3%	187	1,0	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	166	197	89%	0,72%	23,7%	23,7%	39	0,3	26%	
	Faible	1,117% - 2,681%	38	49	83%	1,62%	23,5%	40,3%	15	0,1	45%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	12	14	85%	4,23%	23,9%	71,3%	8	0,1	84%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	2	2	88%	16,78%	23,7%	122,7%	2	0,1	172%	
	Défaut	100,00%	2	3	86%	100,00%	23,1%	288,6%	6	–	289%	
			5 950	13 562	62%	0,19%	22,8%	6,5%	385	2,1	7%	
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	15 750			0,07%	22,7%	4,1%	642	2,6	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 230			0,27%	25,1%	12,5%	1 527	8,4	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 994			0,72%	25,3%	25,3%	757	5,5	28%	
	Faible	1,117% - 2,681%	845			1,67%	25,3%	44,0%	372	3,6	49%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	431			4,68%	25,5%	79,8%	344	5,2	95%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	180			26,58%	26,5%	140,3%	252	12,8	230%	
	Défaut	100,00%	63			100,00%	26,1%	207,1%	130	10,2	410%	
			32 493			0,65%	24,0%	12,4%	4 024	48,3	14%	
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 899	5 056	58%	0,05%	72,1%	2,4%	69	1,1	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 068	820	81%	0,29%	74,2%	10,6%	113	2,3	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	645	282	90%	0,78%	73,1%	23,0%	148	3,7	30%	
	Faible	1,117% - 2,681%	602	184	96%	1,79%	79,1%	46,8%	282	8,6	65%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	402	55	102%	4,51%	79,9%	88,9%	357	14,4	134%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	79	4	103%	21,57%	75,8%	190,2%	151	13,6	405%	
	Défaut	100,00%	21	–	104%	100,00%	59,7%	278,1%	58	10,3	902%	
			5 716	6 401	74%	1,34%	73,9%	20,6%	1 178	54,0	32%	
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 284	1 480	83%	0,07%	41,3%	7,1%	163	0,6	7%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 799	391	97%	0,30%	52,4%	27,4%	767	4,4	29%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 368	307	98%	0,78%	60,8%	55,0%	1 303	11,4	61%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 646	119	98%	1,72%	64,1%	78,7%	1 295	18,3	93%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	787	63	98%	4,46%	63,9%	92,9%	731	22,3	128%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	195	9	99%	21,41%	63,8%	138,9%	271	27,4	314%	
	Défaut	100,00%	106	4	99%	100,00%	57,3%	365,7%	389	34,7	773%	
			10 185	2 373	95%	2,36%	54,9%	48,3%	4 919	119,1	63%	
			60 409	22 336	87%	1,14%	32,4%	17,9%	10 833	227,8	23%	

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

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

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

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

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

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



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

Portefeuilles de prêts aux particuliers ⁽¹⁾

			2016								
			T3								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾
(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%	1 774	–	100%	0,08%	17,7%	3,3%	59	0,2	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 304	–	100%	0,30%	10,2%	5,1%	118	0,7	5%
	Faible	0,507% - 1,116%	1 094	–	100%	0,77%	5,5%	5,6%	61	0,4	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	671	–	100%	1,74%	3,5%	6,2%	42	0,4	7%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	951	–	100%	5,47%	2,7%	9,2%	87	1,4	11%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	162	–	100%	26,20%	2,6%	14,1%	23	1,1	23%
	Défaut	100,00%	71	–	100%	100,00%	2,9%	23,3%	16	1,4	46%
				7 027	–	100%	2,75%	9,5%	5,8%	406	5,6
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 073	9 447	57%	0,05%	22,5%	3,1%	128	0,5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 649	3 704	73%	0,26%	23,4%	11,4%	188	1,0	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	169	199	88%	0,71%	23,8%	23,8%	40	0,3	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	41	52	84%	1,63%	23,5%	40,4%	16	0,2	45%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	12	15	83%	4,21%	23,7%	70,3%	8	0,1	83%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	89%	18,77%	23,3%	121,4%	1	–	169%
	Défaut	100,00%	2	2	84%	100,00%	22,7%	284,0%	7	–	284%
				5 947	13 420	62%	0,19%	22,8%	6,5%	388	2,1
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	15 592			0,07%	22,8%	4,1%	643	2,6	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 066			0,27%	25,3%	12,5%	1 512	8,3	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 922			0,72%	25,4%	25,4%	742	5,4	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	820			1,69%	25,4%	44,2%	363	3,5	50%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	365			4,58%	24,9%	76,6%	280	4,2	91%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	248			26,16%	27,5%	152,7%	378	18,1	245%
	Défaut	100,00%	58			100,00%	26,9%	193,6%	112	10,5	420%
				32 071			0,68%	24,1%	12,6%	4 030	52,6
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 814	4 907	58%	0,05%	71,3%	2,3%	66	1,0	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	971	677	82%	0,29%	71,5%	10,3%	100	2,0	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	623	258	91%	0,78%	72,4%	22,8%	142	3,5	30%
	Faible	1,117% - 2,681%	822	376	99%	1,77%	82,9%	48,6%	398	12,1	67%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	368	50	101%	4,50%	78,7%	87,3%	322	12,9	131%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	73	4	102%	21,06%	74,2%	186,0%	136	12,1	392%
	Défaut	100,00%	21	–	105%	100,00%	59,1%	299,5%	63	9,8	885%
				5 692	6 272	75%	1,34%	73,6%	21,6%	1 227	53,4
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 277	1 465	84%	0,07%	40,9%	7,1%	162	0,6	7%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 770	386	97%	0,30%	51,7%	27,1%	751	4,4	29%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 327	297	98%	0,78%	60,7%	54,9%	1 279	11,1	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 644	119	98%	1,73%	64,7%	79,5%	1 305	18,5	94%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	777	61	98%	4,47%	63,8%	92,7%	721	22,0	128%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	200	8	98%	21,31%	62,5%	136,6%	273	28,1	312%
	Défaut	100,00%	111	5	98%	100,00%	56,1%	376,4%	417	33,5	757%
				10 106	2 341	95%	2,42%	54,7%	48,6%	4 908	118,2
			60 843	22 033	87%	1,22%	32,0%	18,0%	10 959	231,9	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⁾

		T4 2016								T3 2016								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	39	19	71	129	0,03%	35,3%	5	4%	46	18	4	68	0,03%	30,1%	3	4%
1.5	0,035 - 0,044	A+	43	14	350	407	0,04%	39,5%	22	5%	45	15	141	201	0,04%	44,3%	12	6%
2	0,044 - 0,063	A	163	511	540	1 214	0,05%	51,3%	233	19%	150	317	443	910	0,05%	53,8%	178	20%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 603	1 001	223	2 827	0,08%	52,4%	624	22%	1 635	999	50	2 684	0,08%	52,4%	594	22%
3	0,103 - 0,170	BBB+	4 052	2 445	402	6 899	0,13%	40,5%	1 900	28%	4 288	3 014	261	7 563	0,13%	42,1%	2 223	29%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	5 914	3 405	608	9 927	0,22%	38,3%	3 264	33%	5 679	2 790	775	9 244	0,22%	37,7%	2 871	31%
4	0,280 - 0,462	BBB-	6 662	2 370	550	9 582	0,36%	36,5%	3 752	39%	7 226	2 120	371	9 717	0,36%	33,3%	3 411	35%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	5 660	1 551	135	7 346	0,59%	35,7%	3 297	45%	5 486	1 241	173	6 900	0,59%	35,9%	3 024	44%
5	0,762 - 1,256	BB	6 255	1 494	414	8 163	0,98%	35,1%	4 478	55%	6 722	1 299	285	8 306	0,98%	34,3%	4 327	52%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3 326	646	121	4 093	1,61%	35,3%	2 643	65%	3 015	610	67	3 692	1,61%	34,8%	2 375	64%
6	2,070 - 3,412	B+	2 047	333	45	2 425	2,66%	32,4%	1 681	69%	2 023	316	84	2 423	2,66%	34,0%	1 757	73%
6.5	3,412 - 5,625	B	1 142	298	205	1 645	4,38%	30,7%	1 354	82%	1 142	235	204	1 581	4,38%	31,2%	1 267	80%
7	5,625 - 9,272	B-	840	82	11	933	7,22%	30,3%	831	89%	778	78	11	867	7,22%	30,1%	745	86%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	290	51	15	356	11,90%	24,4%	328	92%	224	36	14	274	11,90%	26,3%	269	98%
8	15,284 - 25,195	CCC	78	6	—	84	19,62%	34,2%	116	138%	151	2	—	153	19,62%	15,1%	99	65%
8.5	25,195 - 100	CCC-	16	1	—	18	32,35%	29,0%	22	122%	63	2	—	70	32,35%	11,7%	37	53%
9	100	CC	337	3	5	345	100,00%	44,1%	1 033	299%	292	20	5	317	100,00%	35,9%	613	193%
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total			38 467	14 230	3 696	56 393	1,33%	37,6%	25 583	45%	38 965	13 112	2 893	54 970	1,45%	37,0%	23 805	43%

		T4 2016								T3 2016								
		Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,010	AAA...AA-	16 302	80	763	17 145	0,01%	7,4%	210	1%	17 679	78	331	18 088	0,01%	7,7%	212	1%
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 426	2 874	566	7 866	0,01%	12,9%	231	3%	4 483	2 530	663	7 676	0,01%	12,7%	225	3%
2	0,019 - 0,033	A	1 479	642	328	2 449	0,03%	18,0%	110	4%	1 509	957	503	2 969	0,03%	18,5%	132	4%
2.5	0,033 - 0,060	A-	9	1	1	11	0,05%	16,4%	1	9%	9	1	—	10	0,05%	16,3%	—	—
3	0,060 - 0,107	BBB+	—	—	742	742	0,08%	11,3%	20	3%	—	—	—	—	—	—	—	—
3.5	0,107 - 0,191	BBB	—	—	8	8	0,14%	11,6%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0,191 - 0,342	BBB-	10	—	5	15	0,26%	21,0%	2	13%	10	—	—	10	0,26%	21,0%	2	20%
4.5	0,342 - 0,612	BB+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0,612 - 1,095	BB	6	—	—	6	0,82%	18,5%	2	33%	6	—	—	6	0	0	2	33%
5.5	1,095 - 1,960	BB-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	1,960 - 3,507	B+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6.5	3,507 - 6,276	B	200	25	12	237	4,69%	14,1%	99	42%	200	26	12	238	4,69%	14,1%	101	42%
7	6,276 - 11,231	B-	18	—	—	18	8,40%	18,5%	12	67%	—	—	—	—	—	—	—	—
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			22 450	3 622	2 425	28 497	0,04%	10,0%	687	2%	23 896	3 592	1 509	28 997	0,04%	10,2%	674	2%

		T4 2016								T3 2016								
		Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut								
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	637	—	195	832	0,03%	42,2%	105	13%	214	—	185	399	0,03%	22,9%	41	10%
1.5	0,035 - 0,044	A+	687	—	1 626	2 313	0,04%	48,0%	234	10%	483	—	2 853	3 336	0,04%	48,2%	283	8%
2	0,044 - 0,063	A	203	30	186	419	0,05%	32,3%	45	11%	208	30	3 065	3 303	0,05%	35,7%	221	7%
2.5	0,063 - 0,103	A-	26	—	263	289	0,08%	37,9%	41	14%	89	—	2 004	2 093	0,08%	34,5%	226	11%
3	0,103 - 0,170	BBB+	64	—	118	182	0,13%	50,6%	53	29%	18	—	210	228	0,13%	43,1%	62	27%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	1 456	—	81	1 537	0,22%	23,0%	318	21%	1 367	50	872	2 289	0,22%	31,1%	586	26%
4	0,280 - 0,462	BBB-	80	152	161	393	0,36%	33,2%	133	34%	139	100	1 046	1 285	0,36%	42,3%	505	39%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	310	—	60	370	0,59%	45,9%	225	61%	289	—	76	365	0,59%	48,0%	236	65%
5	0,762 - 1,256	BB	385	8	55	448	0,98%	54,2%	451	101%	233	6	242	481	0,98%	51,9%	454	94%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	—	—	13	13	1,61%	50,4%	12	92%	—	—	6	6	1,61%	48,5%	5	83%
6	2,070 - 3,412	B+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6	6	2,66%	37,8%	5	83%
6.5	3,412 - 5,625	B	27	—	—	27	4,38%	58,0%	54	200%	31	—	8	39	4,38%	53,2%	70	179%
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			3 875	190	2 758	6 823	0,22%	39,8%	1 671	24%	3 071	186	10 573	13 830	0,23%	39,1%	2 694	19%

	T4 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⁾
Entreprises	36 917	14 230
États souverains	8 552	3 622
Institutions financières	379	190
Total	45 848	18 042

	T3 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⁾
Entreprises	34 019	13 112
États souverains	8 792	3 592
Institutions financières	373	186
Total	43 184	16 890

(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:

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

		T2 2016								T1 2016								T4 2015									
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																									
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés
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%	26	2	28	0,03%	17,6%	1	4%		
1.5	0,035 - 0,044	A+	42	11	75	128	0,04%	39,0%	7	7%	32	7	50	89	0,04%	40,4%	5	5%	35	5	58	0,04%	26,0%	3	3%		
2	0,044 - 0,063	A	274	350	424	1048	0,05%	48,1%	188	18%	361	508	325	1194	0,05%	48,1%	222	19%	307	474	313	1094	0,05%	48,9%	209	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%	1 874	1 198	61	3 133	0,08%	45,3%	621	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%	4 418	2 814	151	7 383	0,13%	38,8%	1 994	27%	
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%	5 448	2 759	755	8 962	0,22%	37,9%	2 955	33%	
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%	5 809	2 344	374	8 527	0,36%	37,8%	3 589	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%	4 822	909	187	5 918	0,59%	34,7%	2 639	45%	
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%	6 483	1 284	404	8 171	0,98%	35,6%	4 837	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%	2 917	710	158	3 785	1,61%	36,2%	2 608	69%	
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%	1 678	383	142	2 203	2,66%	36,1%	1 756	80%	
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%	1 192	163	73	1 428	4,38%	36,4%	2 294	141%	
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%	870	91	31	992	7,22%	36,7%	1 066	107%	
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	218	26	2	246	11,90%	28,4%	263	107%	209	27	1	237	11,90%	43,9%	369	156%	182	26	--	208	11,90%	39,7%	294	141%	
8	15,284 - 25,195	CCC	147	1	--	148	19,62%	12,0%	74	50%	29	2	--	31	19,62%	43,1%	50	171%	21	1	--	22	19,62%	36,4%	32	145%	
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%	81	1	3	85	32,35%	64,8%	266	313%	
9	100	CC	348	1	1	350	100,00%	40,0%	855	244%	268	1	1	270	100,00%	39,5%	540	200%	275	3	--	278	100,00%	40,9%	576	207%	
9.5	100	C	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	100	D	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
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%	36 438	13 167	2 662	52 267	1,43%	37,7%	24 679	47%	

		T2 2016								T1 2016								T4 2015									
		Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																									
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés
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%	15 823	130	658	16 611	0,01%	10,4%	329	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%	3 664	3 295	618	7 577	0,01%	13,6%	220	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%	1 269	532	11	1 812	0,03%	18,1%	80	4%	
2.5	0,033 - 0,060	A-	7	1	--	8	0,05%	14,6%	--	--	7	1	--	8	0,05%	14,6%	1	13%	7	1	--	8	0,05%	14,6%	--	--	
3	0,060 - 0,107	BBB+	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3.5	0,107 - 0,191	BBB	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	0,191 - 0,342	BBB-	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%	15	27	8	35	2,62%	18,5%	8	53%	
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%	20 778	3 985	1 295	26 058	0,02%	11,9%	651	2%	

		T2 2016								T1 2016								T4 2015								
		Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut																								
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
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%	309	--	2 533	2 842	0,03%	61,1%	381	13%
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%	327	--	493	820	0,04%	45,0%	109	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%	152	30	1 951	2 133	0,05%	37,5%	178	8%
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%	237	--	1 804	2 041	0,08%	16,7%	157	8%
3	0,103 - 0,170	BBB+	145	--	366	511	0,13%	42,1%	124	24%	259	--	434	693	0,13%	39,5%	174	23%	287	13	423	723	0,13%	41,9%	197	27%
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%	361	20%	417	--	253	670	0,22%	44,8%	274	41%
4	0,280 - 0,462	BBB-	181	100	940	1 221	0,36%	37,3%	443	36%	328	100	1 361	1 729	0,36%	35,8%	588	34%	157	93	1 203	1 453	0,36%	35,0%	554	38%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	288	5	91	384	0,59%	50,0%	281	73%	264	5	268	597	0,59%	50,7%	415	70%	230	5	1 284	1 519	0,59%	42,6%	343	66%
5	0,762 - 1,256	BB	98	2	27	127	0,98%	41,0%	90	71%	11	2	200	213												



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

	2016											
	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⁾	0,38%	0,18%	26,58%	9,13%	97,44%	79,62%	0,41%	0,18%	27,34%	9,83%	96,97%	80,40%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1,34%	0,88%	2,91%	s.o.	s.o.	s.o.	1,37%	0,89%	2,87%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,28%	1,29%	73,72%	77,14%	98,43%	96,71%	1,30%	1,29%	71,98%	77,59%	99,05%	97,27%
Particuliers - autres	1,70%	1,63%	71,01%	66,61%	97,50%	92,43%	1,81%	1,62%	70,54%	61,39%	97,51%	95,51%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1,66%	0,44%	43,26%	19,08%	81,65%	76,47%	1,69%	0,47%	42,38%	23,65%	81,86%	77,95%
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⁾	0,60%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,63%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.

	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.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T4 2016 les pourcentages estimés sont en date du 31 juillet 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																	
	T4						T3						T2					
	Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																	
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total
Agriculture	3 572	349	6	–	–	3 927	3 688	227	6	–	–	3 921	3 604	238	6	–	–	3 848
Pétrole et gaz	2 126	1 510	62	–	–	3 698	2 559	1 269	58	–	–	3 886	2 911	1 572	64	–	–	4 547
Mines	527	704	33	–	–	1 264	317	738	34	–	–	1 089	357	493	30	–	–	880
Services publics	2 093	1 638	465	–	–	4 196	2 240	1 660	452	–	–	4 352	2 071	1 901	380	–	–	4 352
Construction ⁽²⁾	2 200	1 151	212	–	–	3 563	2 249	1 122	210	–	–	3 581	2 226	1 186	207	–	–	3 619
Fabrication	3 516	2 065	231	–	–	5 812	3 765	1 921	258	–	–	5 944	3 615	1 968	250	–	–	5 833
Commerce de gros	1 918	723	39	–	–	2 680	1 832	652	46	–	–	2 530	1 819	628	53	–	–	2 500
Commerce de détail	2 790	913	45	–	–	3 748	2 695	1 106	45	–	–	3 846	3 159	785	46	–	–	3 990
Transport	2 812	1 753	97	17	–	4 679	2 426	1 631	94	–	–	4 151	1 886	1 596	75	–	–	3 557
Communications	1 511	686	285	–	–	2 482	1 467	652	283	–	–	2 402	1 416	631	279	–	–	2 326
Finance et assurances	22 090	1 440	865	66 450	679	91 524	23 136	1 311	751	75 497	775	101 470	18 142	1 328	767	64 283	968	85 488
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 746	814	29	61	–	8 650	7 669	697	27	72	–	8 465	7 595	675	30	70	–	8 370
Services professionnels	1 174	721	320	–	–	2 215	1 137	730	330	–	–	2 197	1 069	662	348	–	–	2 079
Éducation et soins de santé	2 473	1 325	7	8	–	3 813	2 524	1 224	7	–	–	3 755	2 526	1 506	6	–	–	4 038
Autres services	4 485	1 193	294	3	–	5 975	4 336	1 056	220	–	–	5 612	4 102	1 094	295	1 175	–	6 666
Gouvernement	4 715	1 287	23	14 716	–	20 741	4 657	1 170	17	4 525	–	10 369	4 939	1 153	14	2 216	–	8 322
Autres	2 350	19	621	557	–	3 547	2 394	149	652	–	–	3 195	2 243	117	600	–	–	2 960
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	68 098	18 291	3 634	81 812	679	172 514	69 091	17 315	3 490	80 094	775	170 765	63 680	17 533	3 450	67 744	968	153 375

	2016																		2015																	
	T1									T4									T3																	
	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	3 586	190	6	–	–	3 782	3 509	190	6	–	–	3 705	3 314	178	6	–	–	3 498																		
Pétrole et gaz	3 204	1 661	62	–	–	4 927	3 175	1 921	66	–	–	5 162	3 244	2 154	57	–	–	5 455																		
Mines	494	397	34	–	–	925	391	380	124	–	–	895	381	449	110	–	–	940																		
Services publics	1 979	1 944	374	–	–	4 297	1 758	2 023	367	–	–	4 148	1 646	1 642	240	–	–	3 528																		
Construction ⁽²⁾	2 179	1 191	210	–	–	3 580	2 185	1 263	207	–	–	3 655	2 273	1 312	215	–	–	3 800																		
Fabrication	3 641	2 125	266	–	–	6 032	3 573	1 978	268	–	–	5 819	3 656	1 826	283	–	–	5 765																		
Commerce de gros	1 735	634	55	–	–	2 424	1 814	533	50	–	–	2 397	1 760	552	66	–	–	2 378																		
Commerce de détail	3 094	851	51	–	–	3 996	2 830	1 002	49	–	–	3 881	2 917	921	58	–	–	3 896																		
Transport	2 062	1 573	79	–	–	3 714	1 932	1 562	80	–	–	3 574	1 840	1 667	77	–	–	3 584																		
Communications	1 321	522	288	–	–	2 131	1 212	545	283	–	–	2 040	1 185	534	279	–	–	1 998																		
Finance et assurances	19 801	1 568	671	66 444	852	89 336	18 847	1 670	660	72 179	1 127	94 483	16 182	1 379	817	74 218	727	93 323																		
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 914	587	32	59	–	8 592	7 508	554	32	63	–	8 157	7 119	623	46	70	–	7 858																		
Services professionnels	943	715	352	–	–	2 010	980	685	348	–	–	2 013	1 051	639	351	–	–	2 041																		
Éducation et soins de santé	2 758	1 073	7	–	–	3 838	2 453	1 069	6	–	–	3 528	2 566	738	5	–	–	3 309																		
Autres services	4 049	1 077	286	–	–	5 412	3 988	988	250	–	–	5 226	4 521	868	199	112	–	5 700																		
Gouvernement	4 314	1 238	11	674	1	6 238	3 974	1 243	11	615	–	5 843	3 706	1 233	7	1 032	–	5 978																		
Autres	2 374	161	602	–	–	3 137	1 895	–	625	–	–	2 520	1 785	1	599	–	–	2 385																		
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	65 448	17 507	3 386	67 177	853	154 371	62 024	17 606	3 432	72 857	1 127	157 046	59 146	16 716	3 415	75 432	727	155 436																		

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

(2) Inclut le 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																		
		T4					T3					T2								
		Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																				
	Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Irlande	-	-	1 183	2	-	1 185	-	-	1 675	3	-	1 678	-	-	1 503	1	-	1 504	
	Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1	
	Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Espagne	25	-	-	-	91	116	20	-	-	-	90	110	25	-	-	-	132	157	
	Total GIIPS	25	-	1 183	2	92	1 302	20	-	1 675	3	91	1 789	25	-	1 503	1	133	1 662	
	France	157	41	1 208	175	296	1 877	54	33	1 210	261	292	1 850	21	-	154	91	285	551	
	Allemagne	11	-	-	7	41	59	1	-	-	16	51	68	-	-	-	38	51	89	
	Grande-Bretagne	57	5	2 377	961	4	3 404	70	5	3 915	834	5	4 829	71	5	3 660	744	5	4 485	
	Autre zone Européenne	45	-	1 661	155	19	1 880	68	-	1 237	193	19	1 517	139	-	852	253	18	1 262	
	Total - Risque de crédit	295	46	6 429	1 300	452	8 522	213	38	8 037	1 307	458	10 053	256	5	6 169	1 127	492	8 049	

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
(4)		295	46	1 684	452	2 477	213	38	1 700	458	2 409	256	5	1 538	492	2 291

		2016										2015								
		T1					T4					T3								
		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	-	865	1	-	867	-	-	784	-	-	784	-	-	-	-	-	-	-
	Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	
	Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Espagne	25	-	-	-	134	159	30	-	-	1	102	133	25	-	-	2	133	160	
	Total GIIPS	26	-	865	1	135	1 027	30	-	784	1	102	917	25	-	-	2	134	161	
	France	98	-	1 254	250	285	1 887	47	4	1 794	502	220	2 567	89	2	2 419	505	286	3 301	
	Allemagne	4	-	-	27	57	88	6	103	-	23	44	176	1	108	254	23	42	428	
	Grande-Bretagne	135	5	4 452	1 058	13	5 663	269	5	3 831	786	10	4 901	661	2	4 946	876	1	6 486	
	Autre zone Européenne	165	-	1 076	286	21	1 548	195	12	847	308	16	1 378	71	5	951	377	20	1 424	
	Total - Risque de crédit	428	5	7 647	1 622	511	10 213	547	124	7 256	1 620	392	9 939	847	117	8 570	1 783	483	11 800	

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
(4)		428	5	1 838	511	2 782	547	124	1 969	392	3 032	847	117	1 802	483	3 249

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

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

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

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



Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances

(non audités) (en millions de dollars canadiens)

Formation des prêts douteux bruts ⁽¹⁾ (par secteur)	2016				2015				2014				Cumulatif		Année complète	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Solde d'ouverture	452	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	395	457	486	486	395
Radiations																
Particuliers et Entreprises																
Particuliers	(20)	(18)	(20)	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(19)	(18)	(19)	(20)	(81)	(83)	(83)	(76)
Entreprises	(19)	(66)	(5)	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(14)	(10)	(10)	(3)	(110)	(104)	(104)	(37)
Gestion de patrimoine	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(6)	(4)	(4)	(5)
Marchés financiers																
Grandes entreprises	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations totales	(40)	(86)	(26)	(45)	(35)	(41)	(37)	(84)	(35)	(29)	(30)	(24)	(197)	(197)	(197)	(118)
Formation																
Particuliers et Entreprises																
Particuliers	17	11	21	23	23	16	28	22	29	20	15	36	72	89	89	100
Entreprises	60	6	89	(5)	19	24	65	(37)	79	2	15	9	150	71	71	105
Gestion de patrimoine	2	(1)	3	4	1	4	1	2	2	1	-	1	8	8	8	4
Marchés financiers																
Grandes entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-
Formation totale	80	17	113	22	43	44	94	(13)	110	23	30	46	232	168	168	209
Solde de fermeture	492	452	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	492	457	457	486

Formation des prêts douteux bruts (par activité)	2016				2015				2014				Cumulatif		Année complète	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Solde d'ouverture	452	521	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	190	204	211	145	135	149	187	107	196	142	139	127	750	578	578	604
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de l'exercice	(4)	(6)	(6)	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(4)	(6)	(7)	(2)	(19)	(23)	(23)	(19)
Remboursements nets	(80)	(158)	(66)	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(63)	(88)	(77)	(57)	(395)	(304)	(304)	(285)
Radiations	(59)	(104)	(45)	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(50)	(48)	(48)	(40)	(272)	(264)	(264)	(186)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(7)	(6)	(5)	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(3)	(4)	(5)	(5)	(22)	(22)	(22)	(17)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(2)	(2)	(1)	-	(1)	(1)	(6)
Variation de change et autres mouvements	-	1	(2)	(6)	-	4	1	2	-	-	-	-	(7)	7	7	-
Solde de fermeture	492	452	521	434	457	449	446	389	486	411	417	417	492	457	457	486

Provisions pour pertes sur créances	2016				2015				2014				Cumulatif		Année complète	
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2016	2015	2015	2014
Provisions au début	780	837	566	569	561	563	561	604	593	592	589	578	569	604	604	578
Radiations	(66)	(110)	(50)	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(54)	(54)	(54)	(47)	(294)	(287)	(287)	(209)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	7	8	5	5	5	6	5	5	7	4	4	6	25	21	21	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances) ⁽²⁾	59	45	317	63	61	56	57	54	57	49	51	51	484	228	228	208
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	1	1	2	2	1	-	1	1	6
Variation de change et autres mouvements	1	-	(1)	(3)	-	1	1	-	-	-	-	-	(3)	2	2	-
Provisions à la fin	781	780	837	566	569	561	563	561	604	593	592	589	781	569	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											
	T4				T3				T2			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	27 348	16 855	305	44 508	27 940	16 793	312	45 045	27 803	15 024	269	43 096
Crédit rotatif admissible	5 716	-	-	5 716	5 692	-	-	5 692	5 442	-	-	5 442
Particuliers - autres	5 181	2 837	2 167	10 185	5 197	2 832	2 077	10 106	5 165	2 841	1 908	9 914
	38 245	19 692	2 472	60 409	38 829	19 625	2 389	60 843	38 410	17 865	2 177	58 452
Autres que particuliers												
Entreprises	47 848	17 643	2 061	67 552	40 456	17 015	2 019	59 490	37 654	16 231	3 077	56 962
États souverains	40 121	11 829	5 144	57 094	26 525	10 899	5 430	42 854	18 659	10 441	6 006	35 106
Institutions financières	39 702	1 880	2	41 584	60 350	1 925	43	62 318	53 799	1 979	16	55 794
	127 671	31 352	7 207	166 230	127 331	29 839	7 492	164 662	110 112	28 651	9 099	147 862
Portefeuille de négociation	1 322	4 847	3 195	9 364	1 069	4 958	3 426	9 453	2 201	5 344	2 550	10 095
Total	167 238	55 891	12 874	236 003	167 229	54 422	13 307	234 958	150 723	51 860	13 826	216 409

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016				2015							
	T1				T4				T3			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	28 416	15 175	244	43 835	28 320	14 630	313	43 263	28 107	14 392	390	42 889
Crédit rotatif admissible	5 105	-	-	5 105	5 198	-	-	5 198	5 016	-	-	5 016
Particuliers - autres	5 193	2 768	1 863	9 824	5 265	2 736	1 786	9 787	5 278	2 741	1 732	9 751
	38 714	17 943	2 107	58 764	38 783	17 366	2 099	58 248	38 401	17 133	2 122	57 656
Autres que particuliers												
Entreprises	34 930	18 286	3 451	56 667	33 479	18 609	3 140	55 228	30 851	19 572	2 488	52 911
États souverains	19 110	10 778	5 992	35 880	19 200	10 345	5 791	35 336	19 632	8 397	5 809	33 838
Institutions financières	54 571	1 984	18	56 573	57 338	2 749	2 482	62 569	57 807	3 836	2 345	63 988
	108 611	31 048	9 461	149 120	110 017	31 703	11 413	153 133	108 290	31 805	10 642	150 737
Portefeuille de négociation	1 973	5 376	3 500	10 849	1 050	5 714	3 035	9 799	2 139	6 177	3 066	11 382
Total	149 298	54 367	15 068	218 733	149 850	54 783	16 547	221 180	148 830	55 115	15 830	219 775

(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					
	T4		T3		T2	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	427	5 364	1 146	6 259	963	4 737
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 650	195	2 578	195	2 694	203
	3 077	5 559	3 724	6 454	3 657	4 940
Autres que particuliers						
Entreprises	797	2 096	712	2 099	1 016	2 178
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	797	2 096	712	2 099	1 016	2 178
Portefeuille de négociation	–	10	–	16	–	17
Total	3 874	7 665	4 436	8 569	4 673	7 135

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016		2015			
	T1	T4	T4		T3	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	541	5 534	593	5 615	948	6 106
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 809	299	2 646	299	2 622	301
	3 350	5 833	3 239	5 914	3 570	6 407
Autres que particuliers						
Entreprises	1 107	2 489	636	2 529	1 135	2 448
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	1 107	2 489	636	2 529	1 135	2 448
Portefeuille de négociation	–	34	–	19	–	9
Total	4 457	8 356	3 875	8 462	4 705	8 864

(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											
	T4				T3				T2			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	285	-	285	(13)	283	-	283	(25)	288	-	288	(24)
Privé	346	40	306	69	341	40	301	62	307	35	272	66
	631	40	591	56	624	40	584	37	595	35	560	42

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016				2015							
	T1				T4				T3			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	282	-	282	(56)	312	-	312	(20)	309	-	309	(10)
Privé	298	35	263	56	281	35	246	51	269	34	235	39
	580	35	545	-	593	35	558	31	578	34	544	29



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2016											
	T4				T3				T2			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	60	20	1 188	627	59	20	1 728	1 059	88	19	1 411	677
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	217	-	-	-	239	-	-	-	177	-
Option de crédit	-	-	27	27	-	-	41	15	-	-	38	38

	2016				2015							
	T1				T4				T3			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	63	21	1 319	533	59	20	991	364	39	-	901	348
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	186	-	-	-	157	-	-	-	183	-
Option de crédit	-	-	63	63	-	-	26	26	-	-	13	-

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2016				2015			
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
Selon Bâle III								
Contrats de change								
Swaps	195 181	185 738	205 355	205 049	187 833	162 669	157 410	150 030
Options								
- achetées	7 302	8 387	9 564	10 381	9 943	7 946	6 932	5 780
- vendues	6 990	7 861	9 439	11 660	10 507	8 441	7 299	6 663
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	34 832	62 710	28 677	30 470	24 491	25 699	21 758	22 398
Total montant nominal	244 305	264 696	253 035	257 560	232 774	204 755	193 399	184 871
Coût de remplacement								
- brut	4 188	3 752	6 054	6 551	4 246	5 553	4 283	7 195
- net ⁽¹⁾	2 649	2 366	3 154	3 962	2 715	3 045	2 145	3 037
Risque de crédit futur	1 959	2 033	2 086	2 035	1 869	1 653	1 927	1 455
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 608	4 399	5 240	5 997	4 584	4 697	4 072	4 492
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 242	1 291	1 375	1 810	1 337	1 390	1 174	1 407
Contrats de taux d'intérêts								
Swaps	398 214	377 655	378 617	437 908	418 765	444 988	440 470	429 950
Options								
- achetées	23 527	9 604	13 150	19 424	8 019	42 558	61 582	54 989
- vendues	23 601	5 765	7 831	12 293	5 101	39 293	37 712	61 376
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	13 316	7 840	6 480	7 506	12 142	12 315	4 819	7 093
Total montant nominal	458 658	400 864	406 078	477 131	444 027	539 154	544 583	553 408
Coût de remplacement								
- brut	5 930	7 629	5 966	7 190	5 746	6 073	5 538	7 261
- net ⁽¹⁾	1 353	1 609	1 663	1 648	1 509	1 491	1 837	1 795
Risque de crédit futur	1 402	1 513	1 548	1 606	1 581	1 753	1 804	1 683
Équivalent de crédit ⁽²⁾	2 755	3 122	3 211	3 254	3 090	3 244	3 641	3 478
Équivalent pondéré ⁽³⁾	774	927	911	875	955	981	948	1 052
Contrats à terme normalisés financiers								
Total montant nominal	116 470	121 080	101 956	108 307	78 345	152 997	131 541	117 475
Contrats sur actions et biens de base								
Total montant nominal	46 873	46 099	41 417	42 108	41 373	43 574	39 527	40 224
Coût de remplacement								
- brut	2 482	2 712	2 990	3 416	2 877	3 101	2 557	3 342
- net ⁽¹⁾	2 154	2 447	2 640	3 084	2 572	2 803	2 189	2 939
Risque de crédit futur	2 037	1 899	1 638	1 693	1 693	3 967	3 766	3 723
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 191	4 346	4 278	4 777	4 265	6 770	5 956	6 662
Équivalent pondéré ⁽³⁾	324	314	515	537	520	1 465	1 543	1 464
Dérivés de crédit								
Total montant nominal (négociation seulement) ⁽⁵⁾	2 086	3 082	2 341	2 164	1 585	1 445	1 221	1 097
Total montant nominal du swap sur rendement ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	30 477	27 900	27 064	25 101	25 122	23 497	22 149	20 896
Coût de remplacement ⁽⁵⁾								
- brut	104	101	81	90	92	81	78	65
- net ⁽¹⁾	34	27	42	40	37	30	31	40
Risque de crédit futur	982	917	1 001	929	1 020	837	804	358
Équivalent de crédit ⁽²⁾	1 016	944	1 043	969	1 057	867	835	398
Équivalent pondéré ⁽³⁾	142	122	88	81	135	71	90	72
Total des dérivés								
Total montant nominal	898 869	863 721	831 891	912 371	823 226	965 422	932 420	917 971
Coût de remplacement								
- brut	12 704	14 194	15 091	17 247	12 961	14 808	12 456	17 863
- net ⁽¹⁾	6 190	6 449	7 499	8 734	6 833	7 369	6 202	7 811
Risque de crédit futur	6 380	6 362	6 273	6 263	6 163	8 210	8 301	7 219
Équivalent de crédit ⁽²⁾	12 570	12 811	13 772	14 997	12 996	15 578	14 504	15 030
Équivalent pondéré ⁽³⁾	2 482	2 654	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								
	T4			T3			T2		
	Négoiés hors bourse			Négoiés hors bourse			Négoiés hors bourse		
	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	155 838	297 612	121 678	129 581	265 437	126 926	115 717	267 983	124 333
Contrats de change	821	-	243 484	160	-	264 536	129	-	252 907
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	18 658	1 977	58 801	17 778	2 792	56 511	13 263	1 880	55 679

	2016			2015					
	T1			T4			T3		
	Négoiés hors bourse			Négoiés hors bourse			Négoiés hors bourse		
	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales	Négoiés hors bourse	Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	132 266	318 318	134 854	80 417	295 829	146 126	225 609	317 422	149 120
Contrats de change	179	-	257 381	220	-	232 554	198	-	204 557
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	14 122	1 513	53 738	12 936	1 319	53 825	14 848	1 065	52 603

(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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016												2015											
	T4		T3		T2		T1		T4		T3		T2		T1									
	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation																						
	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan														
Éléments d'actif de la Banque																								
Positions traditionnelles																								
Prêts hypothécaires assurés																								
Conservée ⁽¹⁾	5 457	-	-	3 748	-	-	4 341	-	-	3 420	-	-	2 584	-	-	1 989	-	-	1 841	-	-	1 976	-	-
Cartes de crédit																								
Conservée ⁽¹⁾																								
Participation du vendeur	213	426	-	209	419	-	193	391	-	164	340	-	206	404	-	156	312	-	193	385	-	192	359	-
Acquise ⁽²⁾	89	-	-	89	-	-	89	-	-	89	-	-	89	-	-	80	-	-	86	-	-	85	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	5 759	426	-	4 046	419	-	4 623	391	-	3 673	340	-	2 879	404	-	2 225	312	-	2 120	385	-	2 253	359	-
Actifs de tiers																								
Commandités																								
Positions traditionnelles ⁽³⁾																								
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	-	1 744	2	-	1 790	1	-	1 440	19	-	1 204	7	-	1 368	14	-	1 360	27	-	1 237	27	-	1 405	21
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	738	1	-	734	-	-	562	7	-	483	3	-	480	5	-	354	7	-	276	6	-	244	4
Créances liées aux contrats de location de parc automobiles	-	258	-	-	261	-	-	259	3	-	263	1	-	242	2	-	242	5	-	242	5	-	99	1
Prêts automobiles	-	136	-	-	137	-	-	136	2	-	141	1	-	144	1	-	207	4	-	233	5	-	264	4
Acquises																								
Positions traditionnelles																								
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	4 377	-	1 732	4 536	-	1 207	4 715	-	1 388	5 240	-	1 390	4 878	-	1 356	4 500	-	1 153	4 446	-	1 038	3 971	-	834
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	89	-	26	89	-	36	89	-	49	89	-	68	89	-	49	86	-	107	86	-	81	-	-	78
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	13	-	-	13	-	-	13	-	-	13	-	-	13	-	-	14	-	-	61	-	3	61	-	3
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Positions synthétiques																								
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Positions retrisées																								
Véhicules d'actifs cadres ⁽⁴⁾	542	-	-	543	-	-	543	-	-	545	-	-	545	-	-	531	-	-	1 028	821	-	1 056	825	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	74	-	-	92	-	-	91	-	-	102	-	-	102	-	-	105	-	-	103	-	-	101	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs de tiers	5 572	2 876	1 761	5 273	2 922	1 244	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	946
Total - Banque	11 331	3 302	1 761	9 319	3 341	1 244	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	946

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

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

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

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



Actifs titrisés - prêts gérés

	2016														
	T4					T3					T2				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	18 709	–	–	3 134	–	17 123	–	–	1 134	–	17 903	–	–	2 623	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	8	11	–	–	1 389	8	12	–	–	1 389	9	14	–	–
Total	20 098	8	11	3 134	–	18 512	8	12	1 134	–	19 292	9	14	2 623	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	5 631	–	–	1 389	323	4 324	–	–	513	1 045	4 051	–	–	360	570

	2016					2015									
	T1					T4					T3				
	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	16 535	–	–	1 650	–	16 151	–	–	2 022	–	15 467	–	–	1 733	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	8	13	–	–	1 389	8	13	461	–	1 355	8	13	530	–
Total	17 924	8	13	1 650	–	17 540	8	13	2 483	–	16 822	8	13	2 263	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	3 814	–	–	359	407	3 562	–	–	845	684	3 038	–	–	279	810

(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.