



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

PREMIER TRIMESTRE 2017

(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

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

Claude Breton, Vice-président - Affaires publiques, Tél.: 514 394-8644

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 2017 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⁾

			2017		2016		
			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'	2 820	2 718	2 663	2 689	2 691
2	Résultats non distribués	b	7 065	6 706	6 683	6 530	6 593
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	173	218	217	145	91
5	Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	7	7	7	-	-
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		10 065	9 649	9 570	9 364	9 375
Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 662	1 669	1 661	1 545	1 557
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	997	985	977	954	898
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	131	135	165	160	124
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	-	-	-	-	12
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	(17)	(14)	(2)	(1)	28
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	18	7	8	30	13
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		6	2	3	7	-
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		2 797	2 784	2 812	2 695	2 632
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		7 268	6 865	6 758	6 669	6 743
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	1 450	1 050	1 050
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	1 450	1 450	1 450	1 050	1 050
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	p	-	-	-	-	-
33	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif des autres éléments de la catégorie 1 ⁽³⁾	p' + v'	950	950	950	1 162	1 161
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	1	-	-
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		2 401	2 401	2 401	2 212	2 211
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1							
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		1	1	1	1	-
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	1	1	-
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		1	1	1	1	-
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		2 400	2 400	2 400	2 211	2 211
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		9 668	9 265	9 158	8 880	8 954
Fonds propres de catégorie 2							
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ⁽³⁾	r'	1 009	1 009	1 009	1 009	1 010
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	2	-	-
50	Provisions sur prêts ⁽⁴⁾	t	234	230	236	275	33
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		1 245	1 241	1 247	1 284	1 043
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)		1 245	1 241	1 247	1 284	1 043
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		10 913	10 506	10 405	10 164	9 997

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

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

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

(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.



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

		2017	2016			
		T1	T4	T3	T2	T1
		Méthode "tout compris"				
(non audités) (en millions de dollars canadiens)						
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	68 574	68 205	68 530	68 375	69 741
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	68 715	68 430	68 765	68 604	70 006
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	68 828	68 623	68 966	68 800	70 233
Ratios des fonds propres						
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	14,1%	13,5%	13,3%	12,9%	12,8%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	15,9%	15,3%	15,1%	14,8%	14,2%
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%	8,0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	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%	1,0%
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)	10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
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%	8,0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	232	238	234	255	198
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	257	245	229	278	321
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	22	54	31	24	467
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)	58	62	65	51	33
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	72	78	81	58	66
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond) ⁽²⁾	175	167	171	224	-
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	301	305	304	310	317
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	968	1 162	1 162	1 162	1 162
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	1 191	1 429	1 429	1 429	1 429
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-
Modèle de déclaration transitoire des fonds propres						
		Méthode transitoire				
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	7 809	7 928	7 819	7 710	7 769
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	9 876	9 660	9 554	9 296	9 355
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	11 120	10 900	10 801	10 580	10 395
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	69 567	70 524	70 132	69 947	71 468
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,2%	11,2%	11,2%	11,0%	10,9%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	14,2%	13,7%	13,6%	13,3%	13,1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	16,0%	15,5%	15,4%	15,1%	14,6%

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

(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.



Ratio de levier selon Bâle III

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2017		2016		
		T1	T4	T3	T2	T1
Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition						
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	234 119	232 206	229 896	220 734	219 301
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	(60)	(72)	(76)	(89)	(53)
3	Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	–	–	–	–	–
4	Ajustement pour instruments financiers dérivés ⁽¹⁾	1 621	725	1 348	1 091	567
5	Ajustement pour opérations de financement par titres ⁽¹⁾	3 062	2 587	1 220	1 832	1 826
6	Ajustement pour postes hors bilan	22 048	21 937	20 294	19 996	19 599
7	Autres ajustements	(3 950)	(3 888)	(4 010)	(3 767)	(3 968)
8	Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)	256 840	253 495	248 672	239 797	237 272
Divulgaration commun du ratio de levier						
Expositions au bilan						
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	208 226	206 283	202 407	193 238	188 359
2	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1 aux termes de Bâle III)	(2 304)	(2 402)	(2 421)	(2 301)	(2 238)
3	Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)	205 922	203 881	199 986	190 937	186 121
Expositions sur les instruments financiers dérivés						
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4 405	4 755	4 828	6 337	7 318
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	6 624	6 386	6 417	6 272	6 262
6	Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	–	–	–	–	–
7	(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	–	–	–	–	–
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale [CC] sur les expositions compensées de client)	–	–	–	–	–
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	–	–	1 046	663	518
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)	11 029	11 141	12 291	13 272	14 098
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	14 779	13 948	14 880	13 760	15 628
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(815)	(314)	(1 270)	(246)	(337)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	3 877	2 901	2 490	2 078	2 163
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–
16	Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	17 841	16 535	16 100	15 592	17 454
Autres expositions hors bilan						
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	61 284	60 191	57 378	57 018	55 485
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(39 236)	(38 253)	(37 084)	(37 022)	(35 886)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	22 048	21 938	20 294	19 996	19 599
Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition						
20	Fonds propres de catégorie 1	9 876	9 660	9 554	9 296	9 355
21	Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	256 840	253 495	248 671	239 797	237 272
Ratio de levier – Selon la méthode de de transition						
22	Ratio de levier – Selon Bâle III	3,8%	3,8%	3,8%	3,9%	3,9%
Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)						
23	Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris"	9 668	9 265	9 158	8 880	8 954
24	(Ajustements réglementaires)	(2 814)	(2 800)	(2 816)	(2 697)	(2 604)
25	Total - Expositions	256 330	253 097	248 276	239 401	236 906
26	Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"	3,8%	3,7%	3,7%	3,7%	3,8%

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



Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire ⁽¹⁾

(non audités) (millions de dollars canadiens)	T1 2017				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		8 616	-	8 616	
Valeurs mobilières		65 667	8 324	73 991	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		14 779	-	14 779	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		49 520	(26 812)	22 708	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		34 505	(1 388)	33 117	
Aux entreprises et aux administrations publiques		37 149	-	37 149	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		6 493	-	6 493	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(786)	-	(786)	
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2 ⁽⁵⁾	t				(234)
Insuffisance des provisions	i				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(552)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		9 408	-	9 408	
Autres		8 768	(67)	8 701	
Goodwill	e				1 662
Immobilisations incorporelles	f				1 151
Actifs d'impôt différé					519
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					497
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					22
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				24
Participations significatives dans d'autres institutions financières					257
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					257
Autres					5 087
Total - Actif		234 119	(19 943)	214 176	-
Passifs					
Dépôts		144 729	-	144 729	
Instruments financiers dérivés		6 551	-	6 551	
Autres passifs		69 323	(19 943)	49 380	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(17)
Passifs d'impôt différé					153
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				154
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				6
Autres passifs d'impôt différé					(7)
Autres					49 244
Dette subordonnée		1 009	-	1 009	
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					-
Dette subordonnée incluse 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		221 612	(19 943)	201 669	-
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		11 708	-	11 708	
Actions ordinaires	a				2 763
Surplus d'apport	a'				57
Résultats non distribués	b				7 065
Autres éléments cumulés du résultat global	c				173
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				131
Autres					42
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		799	(34)	765	
Instruments novateurs					755
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				750
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					5
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		12 507	(34)	12 473	
Total - Passif et capitaux propres		234 119	(19 977)	214 142	

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des États financiers consolidés audités du Rapport annuel 2016, 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 166 M\$ et 23 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⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017					2016				
	T1					T4	T3	T2	T1	
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital ⁽²⁾	Actif pondéré en fonction des risques			
Approche Standardisée		Approche NI Avancée	Autre approche	Total						
Risque de crédit										
Particuliers										
Hypothèques résidentielles	44 820	739	4 653	–	5 392	431	5 455	5 448	5 027	5 265
Crédits rotatifs admissibles	5 633	–	1 155	–	1 155	92	1 178	1 227	1 152	1 011
Particuliers - autres	16 007	2 323	4 957	–	7 280	582	6 823	6 874	6 705	6 692
Autres que particuliers										
Entreprises	59 441	1 810	25 416	–	27 226	2 178	27 393	26 001	26 869	27 196
États souverains	27 477	224	633	–	857	69	875	849	580	658
Institutions financières	5 100	207	1 266	–	1 473	118	1 574	1 371	1 315	1 209
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	886	–	886	–	886	71	875	866	834	835
Titrisation	3 732	–	304	–	304	24	831	785	781	795
Autres actifs	25 950	–	–	3 137	3 137	251	3 176	3 458	3 256	3 587
Risque de crédit de contrepartie										
Entreprises	14 328	67	142	–	209	17	347	119	91	94
États souverains	35 718	–	33	–	33	3	34	18	17	14
Institution financières	44 420	–	436	–	436	35	402	1 683	1 204	1 415
Portefeuille de négociation	9 174	101	2 089	–	2 190	175	2 345	2 496	2 659	2 897
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 030	–	–	2 030	162	2 055	2 145	2 090	2 423
Facteur scalaire réglementaire		–	2 540	–	2 540	203	2 540	2 508	2 570	2 593
Total - Risque de crédit	292 686	7 501	44 510	3 137	55 148	4 411	55 903	55 848	55 150	56 684
Risque de marché										
VaR		–	1 340	–	1 340	107	1 014	1 097	1 319	1 266
VaR en période de tension		–	1 632	–	1 632	131	1 067	1 512	1 972	1 707
Risque spécifique de taux d'intérêt		843	–	–	843	67	726	682	680	806
Total - Risque de marché		843	2 972	–	3 815	305	2 807	3 291	3 971	3 779
Risque opérationnel		9 611	–	–	9 611	769	9 495	9 391	9 254	9 278
Total	292 686	17 955	47 482	3 137	68 574	5 485	68 205	68 530	68 375	69 741
Ratios des fonds propres selon Bâle III										
Catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					10,6%		10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
Catégorie 1					14,1%		13,5%	13,3%	12,9%	12,8%
Total					15,9%		15,3%	15,1%	14,8%	14,2%
Ratio de levier selon Bâle III					3,8%		3,7%	3,7%	3,7%	3,8%

(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.



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

	2017			2016			
	T1			T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie ⁽²⁾	Total	Total	Total	Total	Total
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	50 720	5 183	55 903	55 848	55 150	56 684	55 743
Taille du portefeuille	596	(141)	455	640	(414)	(368)	631
Qualité du portefeuille	(738)	(94)	(832)	68	(135)	(41)	(411)
Mise à jour des modèles	-	-	-	(954)	-	8	-
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	790	-	-
Variation de change	(328)	(50)	(378)	301	457	(1 133)	721
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	50 250	4 898	55 148	55 903	55 848	55 150	56 684
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			2 807	3 291	3 971	3 779	3 965
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			1 008	(484)	(680)	192	(186)
Mise à jour des modèles			-	-	-	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin			3 815	2 807	3 291	3 971	3 779
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			9 495	9 391	9 254	9 278	9 127
Variation des niveaux de risque			116	104	137	(24)	151
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			9 611	9 495	9 391	9 254	9 278
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			68 574	68 205	68 530	68 375	69 741

(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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T1 2017							
	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			
Actif								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières ⁽²⁾	7 996	–	–	–	–	–	620	8 616
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	5 292	–	–	–	–	42 648	–	47 940
Disponibles à la vente	12 132	–	–	–	–	–	122	12 254
Détenues jusqu'à leur échéance	5 473	–	–	–	–	–	–	5 473
	22 897	–	–	–	–	42 648	122	65 667
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	–	–	–	14 779	–	–	–	14 779
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	30 202	19 318	–	–	–	–	–	49 520
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	–	33 117	1 388	–	–	–	–	34 505
Aux entreprises et aux administrations publiques	35 252	1 897	–	–	–	–	–	37 149
	65 454	54 332	1 388	–	–	–	–	121 174
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	6 493	–	–	–	–	–	–	6 493
Provisions pour pertes sur créances ⁽⁴⁾	(162)	(33)	–	–	–	–	(591)	(786)
	71 785	54 299	1 388	–	–	–	(591)	126 881
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	–	–	–	–	9 408	–	–	9 408
Créances achetées	–	985	–	–	–	–	742	1 727
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	–	–	–	–	–	–	630	630
Immobilisations corporelles	–	683	–	–	–	–	487	1 170
Goodwill	–	–	–	–	–	–	1 410	1 410
Immobilisations incorporelles	–	–	–	–	–	–	1 151	1 151
Autres actifs	–	–	–	–	–	–	2 680	2 680
	–	1 668	–	–	9 408	–	7 100	18 176
	102 678	55 967	1 388	14 779	9 408	42 648	7 251	234 119

(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)	2017								2016								2016							
	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
Particuliers																								
Hypothèques résidentielles	-	-	1 511	27	470	83	-	2 091	47	-	1 598	27	311	87	-	2 070	-	-	2 148	14	268	92	-	2 522
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 748	-	-	5 748	-	-	-	-	5 189	-	-	5 189	-	-	-	-	5 200	-	-	5 200
	-	-	1 511	27	6 218	83	-	7 839	47	-	1 598	27	5 500	87	-	7 259	-	-	2 148	14	5 468	92	-	7 722
Autres que particuliers																								
Entreprises	-	-	-	-	-	4 897	-	4 897	-	50	-	-	-	5 105	-	5 155	-	-	-	-	-	4 911	-	4 911
États souverains	312	-	-	26	-	212	-	550	396	-	-	-	-	223	-	619	255	-	-	-	-	193	-	448
Institutions financières	-	310	-	-	-	122	15	447	-	266	-	-	-	228	16	510	-	499	-	-	-	215	30	744
	312	310	-	26	-	5 231	15	5 894	396	316	-	-	-	5 556	16	6 284	255	499	-	-	-	5 319	30	6 103
Négociation	11	-	-	-	-	106	-	117	10	-	-	-	-	249	-	259	9	-	-	-	-	221	-	230
Total	323	310	1 511	53	6 218	5 420	15	13 850	453	316	1 598	27	5 500	5 892	16	13 802	264	499	2 148	14	5 468	5 632	30	14 055

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

(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⁾

		2017						2016						2016						2015																	
		T1						T4						T3						T2						T1						T4					
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total						
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																																					
Particuliers																																					
Hypothèques résidentielles		38 696	6 124	-	-	-	44 820	40 600	5 978	-	-	-	46 578	41 590	5 977	-	-	-	47 567	38 784	5 647	-	-	-	44 431	39 234	5 785	-	-	-	45 019						
Crédits rotatifs admissibles		2 719	2 914	-	-	-	5 633	2 795	2 921	-	-	-	5 716	2 763	2 929	-	-	-	5 692	2 708	2 490	-	-	-	5 198	2 660	2 445	-	-	-	5 105						
Particuliers - autres		14 585	1 334	-	-	88	16 007	13 980	1 301	-	-	93	15 374	14 014	1 279	-	-	13	15 306	13 736	1 302	-	-	-	15 052	13 892	1 304	-	-	13	15 209						
		56 000	10 372	-	-	88	66 460	57 375	10 200	-	-	93	67 668	58 367	10 185	-	-	13	68 565	55 228	9 439	-	-	-	64 681	55 786	9 534	-	-	13	65 333						
Autres que particuliers																																					
Entreprises		41 001	15 607	14 313	15	2 833	73 769	40 956	14 416	14 418	27	2 890	72 707	41 348	13 376	6 842	11	2 824	64 401	38 859	13 344	3 604	6	2 616	58 429	40 053	13 283	5 142	6	2 592	61 076						
États souverains		23 401	3 945	35 413	305	131	63 195	23 068	3 623	30 559	328	135	57 713	24 345	3 592	14 956	301	108	43 302	21 026	3 985	9 833	616	124	35 584	21 927	3 923	9 779	306	132	36 067						
Institutions financières		4 214	199	43 963	456	688	49 520	4 074	252	36 835	324	609	42 094	3 398	347	58 296	463	558	63 062	2 139	277	59 420	505	692	63 033	3 468	301	52 256	541	662	57 228						
		68 616	19 751	93 689	776	3 652	186 484	68 098	18 291	81 812	679	3 634	172 514	69 091	17 315	80 094	775	3 490	170 765	62 024	17 606	72 857	1 127	3 432	157 046	65 448	17 507	67 177	853	3 386	154 371						
Portefeuille de négociation		-	-	-	9 174	-	9 174	-	-	-	9 623	-	9 623	-	-	-	9 683	-	9 683	-	-	-	10 318	-	10 318	-	-	-	11 428	-	11 428						
Titrisation		-	-	-	-	3 732	3 732	616	-	-	-	3 452	4 068	636	-	-	-	2 541	3 177	646	-	-	-	2 336	2 982	647	-	-	2 311	-	2 958						
Total - Risque de crédit brut		124 616	30 123	93 689	9 950	7 472	265 850	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090						
Approche standardisée		10 799	71	2 378	126	476	13 850	10 458	277	2 294	282	491	13 802	10 851	455	2 058	238	453	14 055	9 074	339	496	525	431	10 865	9 588	419	1 406	585	401	12 399						
Approche NI avancée ⁽²⁾		113 817	30 052	91 311	9 824	6 996	252 000	115 631	28 214	79 518	10 020	6 688	240 071	117 243	27 045	78 036	10 220	5 591	238 135	108 824	26 706	72 361	10 920	5 351	224 162	112 293	26 622	65 771	11 696	5 309	221 691						
Total - Risque de crédit brut		124 616	30 123	93 689	9 950	7 472	265 850	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	117 898	27 045	72 857	11 445	5 782	235 027	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090						
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																																					
Approche standardisée		-	-	(2 320)	(5)	-	(2 325)	-	-	(2 152)	(36)	-	(2 188)	-	-	(2 000)	(32)	-	(2 032)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 379)	(369)	-	(1 748)					
Approche NI avancée ⁽²⁾		-	-	(85 152)	-	-	(85 152)	-	-	(74 517)	-	-	(74 517)	-	-	(66 866)	-	-	(66 866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55 798)	-	-	(55 798)					
Total - Risque de crédit net		124 616	30 123	6 217	9 945	7 472	178 373	126 089	28 491	5 143	10 266	7 179	177 168	128 094	27 500	11 228	10 426	6 044	183 292	117 898	27 045	8 835	11 163	5 782	170 723	121 881	27 041	10 000	11 912	5 710	176 544						

(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⁾

			2017								
			T1								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽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%	1 035	-	100%	0,07%	17,4%	3,1%	32	0,1	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 254	-	100%	0,30%	10,0%	5,1%	65	0,4	5%
	Faible	0,507% - 1,116%	698	-	100%	0,77%	5,4%	5,5%	38	0,3	6%
	Faible	1,117% - 2,681%	397	-	100%	1,73%	3,5%	6,1%	24	0,2	7%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	234	-	100%	4,67%	2,7%	8,3%	19	0,3	10%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	107	-	100%	27,58%	2,6%	13,9%	15	0,8	23%
	Défaut	100,00%	71	-	100%	100,00%	2,7%	25,0%	18	1,1	44%
				3 796	-	100%	3,38%	9,7%	5,6%	211	3,2
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 171	9 737	56%	0,05%	22,5%	3,1%	130	0,5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 707	3 892	72%	0,26%	23,4%	11,4%	194	1,1	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	173	205	88%	0,71%	24,1%	24,0%	41	0,3	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	35	45	84%	1,63%	23,9%	41,1%	15	0,1	46%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	10	14	81%	4,14%	23,6%	69,2%	7	0,1	81%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	2	82%	15,07%	23,7%	121,4%	2	-	168%
	Défaut	100,00%	2	3	75%	100,00%	23,3%	291,5%	6	-	292%
				6 099	13 898	62%	0,18%	22,8%	6,5%	395	2,1
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	16 004			0,07%	22,7%	4,1%	651	2,6	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 291			0,27%	25,3%	12,6%	1 551	8,5	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	3 045			0,72%	25,4%	25,4%	772	5,6	28%
	Faible	1,117% - 2,681%	837			1,68%	25,5%	44,3%	371	3,6	50%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	426			4,71%	25,4%	79,3%	338	5,1	94%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	171			26,61%	26,5%	141,5%	242	12,1	231%
	Défaut	100,00%	60			100,00%	26,3%	201,9%	122	9,9	406%
				32 834			0,63%	24,0%	12,3%	4 047	47,4
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 874	5 085	58%	0,05%	71,8%	2,4%	68	1,0	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 049	814	81%	0,29%	74,1%	10,5%	111	2,2	13%
	Faible	0,507% - 1,116%	634	279	90%	0,78%	73,2%	23,1%	146	3,6	30%
	Faible	1,117% - 2,681%	583	170	96%	1,79%	78,7%	46,6%	272	8,3	64%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	392	51	102%	4,50%	79,6%	88,5%	347	14,0	133%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	80	4	103%	21,17%	74,8%	186,7%	149	13,3	396%
	Défaut	100,00%	21	-	105%	100,00%	59,4%	295,1%	62	9,9	880%
				5 633	6 403	74%	1,34%	73,7%	20,5%	1 155	52,3
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 281	1 549	83%	0,07%	42,1%	7,3%	165	0,6	8%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 890	396	97%	0,30%	50,7%	26,5%	767	4,5	28%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 380	308	98%	0,78%	61,0%	55,2%	1 314	11,5	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 615	118	98%	1,71%	65,0%	79,7%	1 286	18,1	94%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	791	59	98%	4,43%	64,0%	93,0%	735	22,3	128%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	193	7	99%	21,35%	65,1%	140,6%	272	27,1	316%
	Défaut	100,00%	109	3	99%	100,00%	57,8%	384,4%	418	34,1	777%
				10 259	2 440	94%	2,35%	54,8%	48,3%	4 957	118,2
			58 621	22 741	86%	1,13%	33,1%	18,4%	10 765	223,2	23%

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

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

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

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

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

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



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

Portefeuilles de prêts aux particuliers ⁽¹⁾

			2016									
			T4									
(non audités) (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 - Backtesting ⁽¹⁾

	2017						2016					
	T1						T4					
	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%	0,19%	26,61%	12,02%	98,12%	81,17%	0,38%	0,18%	26,58%	9,13%	97,44%	79,62%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1,36%	0,82%	2,93%	s.o.	s.o.	s.o.	1,34%	0,88%	2,91%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,34%	1,27%	71,13%	78,11%	98,63%	96,83%	1,28%	1,29%	73,72%	77,14%	98,43%	96,71%
Particuliers - autres	1,79%	1,57%	71,36%	59,02%	97,22%	91,55%	1,70%	1,63%	71,01%	66,61%	97,50%	92,43%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1,47%	0,44%	41,68%	21,97%	83,75%	75,54%	1,66%	0,44%	43,26%	19,08%	81,65%	76,47%
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⁾	0,58%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,60%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.

	2016											
	T3						T2					
	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%	0,18%	27,34%	9,83%	96,97%	80,40%	0,41%	0,17%	28,40%	9,43%	97,09%	76,12%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1,37%	0,89%	2,87%	s.o.	s.o.	s.o.	1,37%	0,90%	2,86%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,30%	1,29%	71,98%	77,59%	99,05%	97,27%	1,37%	1,27%	72,62%	78,60%	99,95%	97,69%
Particuliers - autres	1,81%	1,62%	70,54%	61,39%	97,51%	95,51%	1,78%	1,71%	70,63%	60,15%	93,01%	94,07%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1,69%	0,47%	42,38%	23,65%	81,86%	77,95%	1,71%	0,55%	42,08%	30,77%	82,90%	75,78%
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⁾	0,63%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,61%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T1 2017 les pourcentages estimés sont en date du 31 octobre 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)

	2017						2016						2016						
	T1			T4			T4			T3			T3			T3			
	Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																		
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	
Autres que particuliers																			
Agriculture	3 772	285	8	-	-	4 065	3 572	349	6	-	-	3 927	3 688	227	6	-	-	3 921	
Pétrole et gaz	2 019	1 623	54	-	-	3 696	2 126	1 510	62	-	-	3 698	2 559	1 269	58	-	-	3 886	
Mines	424	690	42	-	-	1 156	527	704	33	-	-	1 264	317	738	34	-	-	1 089	
Services publics	2 302	1 711	471	-	-	4 484	2 093	1 638	465	-	-	4 196	2 240	1 660	452	-	-	4 352	
Construction ⁽²⁾	2 281	1 025	214	-	-	3 520	2 200	1 151	212	-	-	3 563	2 249	1 122	210	-	-	3 581	
Fabrication	3 730	2 221	214	-	-	6 165	3 516	2 065	231	-	-	5 812	3 765	1 921	258	-	-	5 944	
Commerce de gros	1 903	743	39	-	-	2 685	1 918	723	39	-	-	2 680	1 832	652	46	-	-	2 530	
Commerce de détail	2 765	1 615	43	-	-	4 423	2 790	913	45	-	-	3 748	2 695	1 106	45	-	-	3 846	
Transport	2 376	1 792	105	51	-	4 324	2 812	1 753	97	17	-	4 679	2 426	1 631	94	-	-	4 151	
Communications	1 511	681	259	-	-	2 451	1 511	686	285	-	-	2 482	1 467	652	283	-	-	2 402	
Finance et assurances	22 259	1 829	919	76 261	774	102 042	22 090	1 440	865	66 450	679	91 524	23 136	1 311	751	75 497	775	101 470	
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 942	898	34	59	-	8 933	7 746	814	29	61	-	8 650	7 669	697	27	72	-	8 465	
Services professionnels	1 220	771	303	-	2	2 296	1 174	721	320	-	-	2 215	1 137	730	330	-	-	2 197	
Éducation et soins de santé	2 545	1 290	7	5	-	3 847	2 473	1 325	7	8	-	3 813	2 524	1 224	7	-	-	3 755	
Autres services	4 511	1 106	275	7	-	5 899	4 485	1 193	294	3	-	5 975	4 336	1 056	220	-	-	5 612	
Gouvernement	5 024	1 471	17	16 587	-	23 099	4 715	1 287	23	14 716	-	20 741	4 657	1 170	17	4 525	-	10 369	
Autres	2 032	-	648	719	-	3 399	2 350	19	621	557	-	3 547	2 394	149	652	-	-	3 195	
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	68 616	19 751	3 652	93 689	776	186 484	68 098	18 291	3 634	81 812	679	172 514	69 091	17 315	3 490	80 094	775	170 765	

	2016						2015						2015						
	T2			T1			T1			T4			T4			T4			
	Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																		
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	
Autres que particuliers																			
Agriculture	3 604	238	6	-	-	3 848	3 586	190	6	-	-	3 782	3 509	190	6	-	-	3 705	
Pétrole et gaz	2 911	1 572	64	-	-	4 547	3 204	1 661	62	-	-	4 927	3 175	1 921	66	-	-	5 162	
Mines	357	493	30	-	-	880	494	397	34	-	-	925	391	380	124	-	-	895	
Services publics	2 071	1 901	380	-	-	4 352	1 979	1 944	374	-	-	4 297	1 758	2 023	367	-	-	4 148	
Construction ⁽²⁾	2 226	1 186	207	-	-	3 619	2 179	1 191	210	-	-	3 580	2 185	1 263	207	-	-	3 655	
Fabrication	3 615	1 968	250	-	-	5 833	3 641	2 125	266	-	-	6 032	3 573	1 978	268	-	-	5 819	
Commerce de gros	1 819	628	53	-	-	2 500	1 735	634	55	-	-	2 424	1 814	533	50	-	-	2 397	
Commerce de détail	3 159	785	46	-	-	3 990	3 094	851	51	-	-	3 996	2 830	1 002	49	-	-	3 881	
Transport	1 886	1 596	75	-	-	3 557	2 062	1 573	79	-	-	3 714	1 932	1 562	80	-	-	3 574	
Communications	1 416	631	279	-	-	2 326	1 321	522	288	-	-	2 131	1 212	545	283	-	-	2 040	
Finance et assurances	18 142	1 328	767	64 283	968	85 488	19 801	1 568	671	66 444	852	89 336	18 847	1 670	660	72 179	1 127	94 483	
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 595	675	30	70	-	8 370	7 914	587	32	59	-	8 592	7 508	554	32	63	-	8 157	
Services professionnels	1 069	662	348	-	-	2 079	943	715	352	-	-	2 010	980	685	348	-	-	2 013	
Éducation et soins de santé	2 526	1 506	6	-	-	4 038	2 758	1 073	7	-	-	3 838	2 453	1 069	6	-	-	3 528	
Autres services	4 102	1 094	295	1 175	-	6 666	4 049	1 077	286	-	-	5 412	3 988	988	250	-	-	5 226	
Gouvernement	4 939	1 153	14	2 216	-	8 322	4 314	1 238	11	674	1	6 238	3 974	1 243	11	615	-	5 843	
Autres	2 243	117	600	-	-	2 960	2 374	161	602	-	-	3 137	1 895	-	625	-	-	2 520	
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	63 680	17 533	3 450	67 744	968	153 375	65 448	17 507	3 386	67 177	853	154 371	62 024	17 606	3 432	72 857	1 127	157 046	

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

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

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

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



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

	2017						2016												
	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	13	-	1 102	3	-	1 118	-	-	1 183	2	-	1 185	-	-	1 675	3	-	1 678	
Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1	
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Espagne	23	-	-	-	81	104	25	-	-	-	91	116	20	-	-	-	90	110	
Total GIIPS	36	-	1 102	3	82	1 223	25	-	1 183	2	92	1 302	20	-	1 675	3	91	1 789	
France	15	39	1 379	220	264	1 917	157	41	1 208	175	296	1 877	54	33	1 210	261	292	1 850	
Allemagne	-	-	-	8	38	46	11	-	-	7	41	59	1	-	-	16	51	68	
Grande-Bretagne	235	5	4 647	918	5	5 810	57	5	2 377	961	4	3 404	70	5	3 915	834	5	4 829	
Autre zone Européenne	34	-	1 702	151	16	1 903	45	-	1 661	155	19	1 880	68	-	1 237	193	19	1 517	
Total - Risque de crédit	320	44	8 830	1 300	405	10 899	295	46	6 429	1 300	452	8 522	213	38	8 037	1 307	458	10 053	

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾	320	44	2 126	405	2 895	295	46	1 684	452	2 477	213	38	1 700	458	2 409

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

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

(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)	2017		2016			2015				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
Solde d'ouverture	492	452	521	434	457	449	446	389	486	492	457	457	486
Radiations													
Particuliers et Entreprises													
Particuliers	(18)	(20)	(18)	(20)	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(18)	(23)	(81)	(83)
Entreprises	(10)	(19)	(66)	(5)	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(10)	(20)	(110)	(104)
Gestion de patrimoine	(3)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(3)	(2)	(6)	(4)
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Financement spécialisé aux États-Unis et International													
Credigy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABA Bank ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations totales	(31)	(40)	(86)	(26)	(45)	(35)	(41)	(37)	(84)	(31)	(45)	(197)	(197)
Formation													
Particuliers et Entreprises													
Particuliers	23	17	11	21	23	23	16	28	22	23	23	72	89
Entreprises	(43)	60	6	89	(5)	19	24	65	(37)	(43)	(5)	150	71
Gestion de patrimoine	-	2	(1)	3	4	1	4	1	2	-	4	8	8
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financement spécialisé aux États-Unis et International													
Credigy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABA Bank ⁽²⁾	1	1	1	-	-	-	-	-	-	1	-	2	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formation totale	(19)	80	17	113	22	43	44	94	(13)	(19)	22	232	168
Solde de fermeture	442	492	452	521	434	457	449	446	389	442	434	492	457

Formation des prêts douteux bruts (par activité)	2017		2016			2015				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
Solde d'ouverture	492	452	521	434	457	449	446	389	486	492	457	457	486
Classés à titre de prêts douteux au cours de la période	79	190	204	211	145	135	149	187	107	79	145	750	578
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de la période	(5)	(4)	(6)	(6)	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(5)	(3)	(19)	(23)
Remboursements nets	(60)	(80)	(158)	(66)	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(60)	(91)	(395)	(304)
Radiations	(54)	(59)	(104)	(45)	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(54)	(64)	(272)	(264)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(7)	(7)	(6)	(5)	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(7)	(4)	(22)	(22)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Variation de change et autres mouvements	(3)	-	1	(2)	(6)	-	4	1	2	(3)	(6)	(7)	7
Solde de fermeture	442	492	452	521	434	457	449	446	389	442	434	492	457

Provisions pour pertes sur créances	2017		2016			2015				Cumulatif		Année complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
Provisions au début	781	780	837	566	569	561	563	561	604	781	569	569	604
Radiations	(61)	(66)	(110)	(50)	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(61)	(68)	(294)	(287)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	6	7	8	5	5	5	6	5	5	6	5	25	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances) ⁽³⁾	60	59	45	317	63	61	56	57	54	60	63	484	228
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Variation de change et autres mouvements	-	1	-	(1)	(3)	-	1	1	-	-	(3)	(3)	2
Provisions à la fin	786	781	780	837	566	569	561	563	561	786	566	781	569

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

(2) La Banque a conclu l'acquisition de Advanced Bank of Asia (ABA Bank) au cours du troisième trimestre de 2016.

(3) Une provision sectorielle pour pertes sur créances aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz de 250 M\$ 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)	2017				2016				2016			
	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	26 437	16 037	255	42 729	27 348	16 855	305	44 508	27 940	16 793	312	45 045
Crédit rotatif admissible	5 633	-	-	5 633	5 716	-	-	5 716	5 692	-	-	5 692
Particuliers - autres	5 232	2 844	2 183	10 259	5 181	2 837	2 167	10 185	5 197	2 832	2 077	10 106
	37 302	18 881	2 438	58 621	38 245	19 692	2 472	60 409	38 829	19 625	2 389	60 843
Autres que particuliers												
Entreprises	48 276	18 534	2 062	68 872	47 848	17 643	2 061	67 552	40 456	17 015	2 019	59 490
États souverains	45 614	11 990	5 041	62 645	40 121	11 829	5 144	57 094	26 525	10 899	5 430	42 854
Institutions financières	48 068	990	15	49 073	39 702	1 880	2	41 584	60 350	1 925	43	62 318
	141 958	31 514	7 118	180 590	127 671	31 352	7 207	166 230	127 331	29 839	7 492	164 662
Portefeuille de négociation	1 410	4 736	2 911	9 057	1 322	4 847	3 195	9 364	1 069	4 958	3 426	9 453
Total	180 670	55 131	12 467	248 268	167 238	55 891	12 874	236 003	167 229	54 422	13 307	234 958

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016				2016				2015			
	T2				T1				T4			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	27 803	15 024	269	43 096	28 416	15 175	244	43 835	28 320	14 630	313	43 263
Crédit rotatif admissible	5 442	-	-	5 442	5 105	-	-	5 105	5 198	-	-	5 198
Particuliers - autres	5 165	2 841	1 908	9 914	5 193	2 768	1 863	9 824	5 265	2 736	1 786	9 787
	38 410	17 865	2 177	58 452	38 714	17 943	2 107	58 764	38 783	17 366	2 099	58 248
Autres que particuliers												
Entreprises	37 654	16 231	3 077	56 962	34 930	18 286	3 451	56 667	33 479	18 609	3 140	55 228
États souverains	18 659	10 441	6 006	35 106	19 110	10 778	5 992	35 880	19 200	10 345	5 791	35 336
Institutions financières	53 799	1 979	16	55 794	54 571	1 984	18	56 573	57 338	2 749	2 482	62 569
	110 112	28 651	9 099	147 862	108 611	31 048	9 461	149 120	110 017	31 703	11 413	153 133
Portefeuille de négociation	2 201	5 344	2 550	10 095	1 973	5 376	3 500	10 849	1 050	5 714	3 035	9 799
Total	150 723	51 860	13 826	216 409	149 298	54 367	15 068	218 733	149 850	54 783	16 547	221 180

(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)	2017		2016			
	T1		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	426	3 302	427	5 364	1 146	6 259
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 705	188	2 650	195	2 578	195
	3 131	3 490	3 077	5 559	3 724	6 454
Autres que particuliers						
Entreprises	1 056	2 012	797	2 096	712	2 099
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	1 056	2 012	797	2 096	712	2 099
Portefeuille de négociation	–	23	–	10	–	16
Total	4 187	5 525	3 874	7 665	4 436	8 569

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016		2016		2015	
	T2		T1		T4	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	963	4 737	541	5 534	593	5 615
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 694	203	2 809	299	2 646	299
	3 657	4 940	3 350	5 833	3 239	5 914
Autres que particuliers						
Entreprises	1 016	2 178	1 107	2 489	636	2 529
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	1 016	2 178	1 107	2 489	636	2 529
Portefeuille de négociation	–	17	–	34	–	19
Total	4 673	7 135	4 457	8 356	3 875	8 462

(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)	2017				2016							
	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	563	–	563	99	529	–	529	36	525	–	525	9
Privé	323	40	283	70	346	40	306	69	341	40	301	62
	886	40	846	169	875	40	835	105	866	40	826	71

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016				2015							
	T2				T1				T4			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	527	–	527	(17)	537	–	537	(118)	565	–	565	(54)
Privé	307	35	272	66	298	35	263	56	281	35	246	51
	834	35	799	49	835	35	800	(62)	846	35	811	(3)



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017				2016							
	T1				T4				T3			
	Portfeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portfeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portfeuille 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
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	125	20	1 402	966	60	20	1 188	627	59	20	1 728	1 059
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	216	-	-	-	217	-	-	-	239	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	27	27	-	-	41	15

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

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2017		2016		
	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)					
Selon Bâle III					
Contrats de change					
Swaps	182 895	195 181	185 738	205 355	205 049
Options					
- achetées	6 883	7 302	8 387	9 564	10 381
- vendues	6 698	6 990	7 861	9 439	11 660
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	31 777	34 832	62 710	28 677	30 470
Total montant nominal	228 253	244 305	264 696	253 035	257 560
Coût de remplacement					
- brut	4 248	4 188	3 752	6 054	6 551
- net ⁽¹⁾	2 347	2 649	2 366	3 154	3 962
Risque de crédit futur	2 009	1 959	2 033	2 086	2 035
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 356	4 608	4 399	5 240	5 997
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 247	1 242	1 291	1 375	1 810
Contrats de taux d'intérêts					
Swaps	404 712	398 214	377 655	378 617	437 908
Options					
- achetées	18 834	23 527	9 604	13 150	19 424
- vendues	21 887	23 601	5 765	7 831	12 293
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	14 899	13 316	7 840	6 480	7 506
Total montant nominal	460 332	458 658	400 864	406 078	477 131
Coût de remplacement					
- brut	4 215	5 930	7 629	5 966	7 190
- net ⁽¹⁾	1 129	1 353	1 609	1 663	1 648
Risque de crédit futur	1 398	1 402	1 513	1 548	1 606
Équivalent de crédit ⁽²⁾	2 527	2 755	3 122	3 211	3 254
Équivalent pondéré ⁽³⁾	588	774	927	911	875
Contrats à terme normalisés financiers					
Total montant nominal	111 574	116 470	121 080	101 956	108 307
Contrats sur actions et biens de base					
Total montant nominal	49 932	46 873	46 099	41 417	42 108
Coût de remplacement					
- brut	2 641	2 482	2 712	2 990	3 416
- net ⁽¹⁾	2 176	2 154	2 447	2 640	3 084
Risque de crédit futur	2 194	2 037	1 899	1 638	1 693
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 370	4 191	4 346	4 278	4 777
Équivalent pondéré ⁽³⁾	368	324	314	515	537
Dérivés de crédit					
Total montant nominal (négociation seulement) ⁽⁵⁾	2 585	2 086	3 082	2 341	2 164
Total montant nominal du swap sur rendement ^{(4) (5)}	31 389	30 477	27 900	27 064	25 101
Coût de remplacement ⁽⁵⁾					
- brut	173	104	101	81	90
- net ⁽¹⁾	33	34	27	42	40
Risque de crédit futur	1 005	982	917	1 001	929
Équivalent de crédit ⁽²⁾	1 038	1 016	944	1 043	969
Équivalent pondéré ⁽³⁾	141	142	122	88	81
Total des dérivés					
Total montant nominal	884 065	898 869	863 721	831 891	912 371
Coût de remplacement					
- brut	11 277	12 704	14 194	15 091	17 247
- net ⁽¹⁾	5 685	6 190	6 449	7 499	8 734
Risque de crédit futur	6 606	6 380	6 362	6 273	6 263
Équivalent de crédit ⁽²⁾	12 291	12 570	12 811	13 772	14 997
Équivalent pondéré ⁽³⁾	2 344	2 482	2 654	2 889	3 303

(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⁾

	2017			2016					
	T1			T4			T3		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	144 792	303 632	123 482	155 838	297 612	121 678	129 581	265 437	126 926
Contrats de change	459	–	227 794	821	–	243 484	160	–	264 536
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	19 567	2 741	61 598	18 658	1 977	58 801	17 778	2 792	56 511

	2016			2015					
	T2			T1			T4		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	115 717	267 983	124 333	132 266	318 318	134 854	80 417	295 829	146 126
Contrats de change	129	–	252 907	179	–	257 381	220	–	232 554
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	13 263	1 880	55 679	14 122	1 513	53 738	12 936	1 319	53 825

(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)	2017						2016								
	T1		T4		T3		T2		T1						
	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation			
	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
Éléments d'actif de la Banque															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés															
Conservée ⁽¹⁾	7 484	-	-	5 457	-	-	3 748	-	-	4 341	-	-	3 420	-	-
Cartes de crédit															
Conservée ⁽¹⁾															
Participation du vendeur	158	329	-	213	426	-	209	419	-	193	391	-	164	340	-
Acquise ⁽²⁾	478	-	-	89	-	-	89	-	-	89	-	-	89	-	-
Total des éléments d'actif de la Banque	8 120	329	-	5 759	426	-	4 046	419	-	4 623	391	-	3 673	340	-
Actifs de tiers															
Commanditées															
Positions traditionnelles ⁽³⁾															
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	-	1 671	1	-	1 744	2	-	1 790	1	-	1 440	19	-	1 204	7
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	694	1	-	738	1	-	734	-	-	562	7	-	483	3
Créances liées aux contrats de location de parc	-	255	-	-	258	-	-	261	-	-	259	3	-	263	1
Financement des stocks automobiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts automobiles	-	136	-	-	136	-	-	137	-	-	136	2	-	141	1
Acquises															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	4 198	-	1 885	4 377	-	1 732	4 536	-	1 207	4 715	-	1 388	5 240	-	1 390
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	478	-	42	89	-	26	89	-	36	89	-	49	89	-	68
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	12	-	-	13	-	-	13	-	-	13	-	-	13	-	-
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	488	-	-	477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Positions synthétiques															
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Positions retitrées															
Véhicules d'actifs cadres ⁽⁴⁾	-	-	-	542	-	-	543	-	-	543	-	-	545	-	-
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	-	-	-	74	-	-	92	-	-	91	-	-	102	-	-
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs de tiers	5 176	2 756	1 929	5 572	2 876	1 761	5 273	2 922	1 244	5 451	2 397	1 468	5 989	2 091	1 470
Total - Banque	13 296	3 085	1 929	11 331	3 302	1 761	9 319	3 341	1 244	10 074	2 788	1 468	9 662	2 431	1 470

(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 retitrées 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

	2017					2016					2016				
	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	21 093	–	–	3 749	–	18 709	–	–	3 134	–	17 123	–	–	1 134	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	8	12	461	–	1 389	8	11	–	–	1 389	8	12	–	–
Total	22 482	8	12	4 210	–	20 098	8	11	3 134	–	18 512	8	12	1 134	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	5 850	–	–	383	282	5 631	–	–	1 389	323	4 324	–	–	513	1 045

	2016					2016					2015				
	T2					T1					T4				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	17 903	–	–	2 623	–	16 535	–	–	1 650	–	16 151	–	–	2 022	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	9	14	–	–	1 389	8	13	–	–	1 389	8	13	461	–
Total	19 292	9	14	2 623	–	17 924	8	13	1 650	–	17 540	8	13	2 483	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	4 051	–	–	360	570	3 814	–	–	359	407	3 562	–	–	845	684

(1) Montant nominal.

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

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



Glossaire

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