



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

DEUXIÈME 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				
		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'	2 850	2 820	2 718	2 663	2 689	2 691
2	Résultats non distribués	b	7 164	7 065	6 706	6 683	6 530	6 593
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	221	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	7	-	-
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		10 242	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	1 677	1 662	1 669	1 661	1 545	1 557
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	1 016	997	985	977	954	898
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	91	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	(25)	(17)	(14)	(2)	(1)	28
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	7	18	7	8	30	13
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		6	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		2 772	2 797	2 784	2 812	2 695	2 632
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		7 470	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	1 450	1 050	1 050
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	1 450	1 450	1 450	1 450	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	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	2	1	1	1	-	-
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		2 402	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	1	-
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	1	1	1	-
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		1	1	1	1	1	-
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		2 401	2 400	2 400	2 400	2 211	2 211
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		9 871	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'	10	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	2	-	-
50	Provisions sur prêts ⁽⁴⁾	t	204	234	230	236	275	33
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		216	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)		216	1 245	1 241	1 247	1 284	1 043
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		10 087	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 (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) 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			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
		Méthode "tout compris"					
(non audités) (en millions de dollars canadiens)							
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	69 383	68 574	68 205	68 530	68 375	69 741
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	69 533	68 715	68 430	68 765	68 604	70 006
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	69 653	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)	10,8%	10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	14,2%	14,1%	13,5%	13,3%	12,9%	12,8%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	14,5%	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%	8,0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	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%	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)	10,8%	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%	8,0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9,5%	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%	11,5%
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)							
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	317	232	238	234	255	198
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	238	257	245	229	278	321
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	61	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)	55	58	62	65	51	33
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	72	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⁾	149	175	167	171	224	-
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	312	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	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	1 191	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)	8 009	7 809	7 928	7 819	7 710	7 769
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	10 074	9 876	9 660	9 554	9 296	9 355
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 289	11 120	10 900	10 801	10 580	10 395
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	70 428	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)	11,4%	11,2%	11,2%	11,2%	11,0%	10,9%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	14,3%	14,2%	13,7%	13,6%	13,3%	13,1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	14,6%	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 (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) 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			
		T2	T1	T4	T3	T2	T1
Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition							
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	239 020	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	(90)	(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⁾	2 280	1 621	725	1 348	1 091	567
5	Ajustement pour opérations de financement par titres ⁽¹⁾	3 408	3 062	2 587	1 220	1 832	1 826
6	Ajustement pour postes hors bilan	22 644	22 048	21 937	20 294	19 996	19 599
7	Autres ajustements	(4 674)	(3 950)	(3 888)	(4 010)	(3 767)	(3 968)
8	Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)	262 588	256 840	253 495	248 672	239 797	237 272

Divulgence commun du ratio de levier							
Expositions au bilan							
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	210 621	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)	(2 592)	(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)	208 029	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)	3 974	4 405	4 755	4 828	6 337	7 318
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	7 044	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	7	–	–	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)	11 025	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	17 481	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)	(583)	(815)	(314)	(1 270)	(246)	(337)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	3 990	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)	20 888	17 841	16 535	16 100	15 592	17 454
Autres expositions hors bilan							
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	63 451	61 284	60 191	57 378	57 018	55 485
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(40 807)	(39 236)	(38 253)	(37 084)	(37 022)	(35 886)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	22 644	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	10 074	9 876	9 660	9 554	9 296	9 355
21	Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	262 586	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%	3,8%	3,9%	3,9%
Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)							
23	Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris"	9 871	9 668	9 265	9 158	8 880	8 954
24	(Ajustements réglementaires)	(2 798)	(2 814)	(2 800)	(2 816)	(2 697)	(2 604)
25	Total - Expositions	262 382	256 330	253 097	248 276	239 401	236 906
26	Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"	3,8%	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)	T2 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		9 770	-	9 770	
Valeurs mobilières		65 093	11 438	76 531	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		17 481	-	17 481	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		49 672	(27 279)	22 393	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		35 442	(1 389)	34 053	
Aux entreprises et aux administrations publiques		39 481	-	39 481	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		5 932	-	5 932	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(762)	-	(762)	
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2 ⁽⁵⁾	t				(204)
Insuffisance des provisions	l				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(558)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		8 746	-	8 746	
Autres		8 165	(68)	8 097	
Goodwill	e				1 677
Immobilisations incorporelles	f				1 174
Actifs d'impôt différé					546
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					485
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					61
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				10
Participations significatives dans d'autres institutions financières					238
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					238
Autres					4 451
Total - Actif		239 020	(17 298)	221 722	
Passifs					
Dépôts		151 160	-	151 160	
Instruments financiers dérivés		6 657	-	6 657	
Autres passifs		68 510	(17 298)	51 212	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(25)
Passifs d'impôt différé					159
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				158
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				3
Autres passifs d'impôt différé					(2)
Autres					51 078
Dettes subordonnées		10	-	10	
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					-
Dettes subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres réglementaires					10
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				10
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
Total - Passif		226 337	(17 298)	209 039	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		11 885	-	11 885	
Actions ordinaires	a				2 793
Surplus d'apport	a'				57
Résultats non distribués	b				7 164
Autres éléments cumulés du résultat global	c				221
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				91
Autres					130
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		798	(18)	780	
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				2
Part incluse dans le calcul de T2	s				2
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
Total - Capitaux propres		12 683	(18)	12 665	
Total - Passif et capitaux propres		239 020	(17 316)	221 704	

(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 176 M\$ et 18 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⁾

	2017						2016				
	T2					T1	T4	T3	T2	T1	
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital ⁽²⁾	Actif pondéré en fonction des risques				
Approche Standardisée		Approche NI Avancée	Autre approche	Total							
(non audités) (en millions de dollars canadiens)											
Risque de crédit											
Particuliers											
Hypothèques résidentielles	44 734	868	4 604	–	5 472	438	5 392	5 455	5 448	5 027	5 265
Crédits rotatifs admissibles	5 844	–	1 190	–	1 190	95	1 155	1 178	1 227	1 152	1 011
Particuliers - autres	16 448	2 486	5 115	–	7 601	608	7 280	6 823	6 874	6 705	6 692
Autres que particuliers											
Entreprises	61 585	1 673	26 137	–	27 810	2 225	27 226	27 393	26 001	26 869	27 196
États souverains	26 813	264	627	–	891	71	857	875	849	580	658
Institutions financières	5 164	241	1 398	–	1 639	131	1 473	1 574	1 371	1 315	1 209
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	872	–	872	–	872	70	886	875	866	834	835
Titrisation	4 836	–	402	–	402	32	304	831	785	781	795
Autres actifs	24 583	–	–	3 232	3 232	259	3 137	3 176	3 458	3 256	3 587
Risque de crédit de contrepartie											
Entreprises	13 603	57	181	–	238	19	209	347	119	91	94
États souverains	35 374	–	32	–	32	3	33	34	18	17	14
Institution financières	52 533	–	510	–	510	41	436	402	1 683	1 204	1 415
Portefeuille de négociation	9 129	192	1 991	–	2 183	175	2 190	2 345	2 496	2 659	2 897
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 159	–	–	2 159	173	2 030	2 055	2 145	2 090	2 423
Facteur scalaire réglementaire		–	2 624	–	2 624	210	2 540	2 540	2 508	2 570	2 593
Total - Risque de crédit	301 518	7 940	45 683	3 232	56 855	4 550	55 148	55 903	55 848	55 150	56 684
Risque de marché											
VaR		–	962	–	962	77	1 340	1 014	1 097	1 319	1 266
VaR en période de tension		–	1 086	–	1 086	87	1 632	1 067	1 512	1 972	1 707
Risque spécifique de taux d'intérêt		720	–	–	720	58	843	726	682	680	806
Total - Risque de marché		720	2 048	–	2 768	222	3 815	2 807	3 291	3 971	3 779
Risque opérationnel		9 760	–	–	9 760	781	9 611	9 495	9 391	9 254	9 278
Total	301 518	18 420	47 731	3 232	69 383	5 553	68 574	68 205	68 530	68 375	69 741
Ratios des fonds propres selon Bâle III											
Catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					10,8%		10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
Catégorie 1					14,2%		14,1%	13,5%	13,3%	12,9%	12,8%
Total					14,5%		15,9%	15,3%	15,1%	14,8%	14,2%
Ratio de levier selon Bâle III					3,8%		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⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017				2016				
	T2		Total	T1	Total	T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie ⁽²⁾		Total		Total	Total	Total	Total
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	50 250	4 898	55 148	55 903	55 848	55 150	56 684	55 743	
Taille du portefeuille	850	39	889	455	640	(414)	(368)	631	
Qualité du portefeuille	70	106	176	(832)	68	(135)	(41)	(411)	
Mise à jour des modèles	-	-	-	-	(954)	-	8	-	
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-	-	
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	790	-	-	
Variation de change	563	79	642	(378)	301	457	(1 133)	721	
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	51 733	5 122	56 855	55 148	55 903	55 848	55 150	56 684	
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			3 815	2 807	3 291	3 971	3 779	3 965	
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			(1 047)	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			2 768	3 815	2 807	3 291	3 971	3 779	
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			9 611	9 495	9 391	9 254	9 278	9 127	
Variation des niveaux de risque			149	116	104	137	(24)	151	
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-	
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			9 760	9 611	9 495	9 391	9 254	9 278	
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			69 383	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

	T2 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			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
Actif								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières ⁽²⁾	9 107	–	–	–	–	–	663	9 770
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	8 463	–	–	–	–	38 533	–	46 996
Disponibles à la vente	10 536	–	–	–	–	–	126	10 662
Détenues jusqu'à leur échéance	7 435	–	–	–	–	–	–	7 435
	26 434	–	–	–	–	38 533	126	65 093
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	–	–	–	17 481	–	–	–	17 481
Prêts								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	30 656	19 016	–	–	–	–	–	49 672
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	–	34 053	1 389	–	–	–	–	35 442
Aux entreprises et aux administrations publiques	37 633	1 848	–	–	–	–	–	39 481
	68 289	54 917	1 389	–	–	–	–	124 595
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	5 932	–	–	–	–	–	–	5 932
Provisions pour pertes sur créances ⁽⁴⁾	(154)	(34)	–	–	–	–	(574)	(762)
	74 067	54 883	1 389	–	–	–	(574)	129 765
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	–	–	–	–	8 746	–	–	8 746
Créances achetées	–	974	–	–	–	–	749	1 723
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	–	–	–	–	–	–	652	652
Immobilisations corporelles	–	459	–	–	–	–	484	943
Goodwill	–	–	–	–	–	–	1 418	1 418
Immobilisations incorporelles	–	–	–	–	–	–	1 174	1 174
Autres actifs	–	–	–	–	–	–	2 255	2 255
	–	1 433	–	–	8 746	–	6 732	16 911
	109 608	56 316	1 389	17 481	8 746	38 533	6 947	239 020

(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							
	T2								T1								T4							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Tranche de risque																								
Particuliers																								
Hypothèques résidentielles	-	-	1 673	25	460	83	-	2 241	-	-	1 511	27	470	83	-	2 091	47	-	1 598	27	311	87	-	2 070
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 948	-	-	5 948	-	-	-	-	5 748	-	-	5 748	-	-	-	-	5 189	-	-	5 189
	-	-	1 673	25	6 408	83	-	8 189	-	-	1 511	27	6 218	83	-	7 839	47	-	1 598	27	5 500	87	-	7 259
Autres que particuliers																								
Entreprises	-	-	-	-	-	4 555	-	4 555	-	-	-	-	-	4 897	-	4 897	-	50	-	-	-	5 105	-	5 155
États souverains	362	-	-	33	-	249	-	644	312	-	-	26	-	212	-	550	396	-	-	-	-	223	-	619
Institutions financières	-	349	-	-	-	150	13	512	-	310	-	-	-	122	15	447	-	266	-	-	-	228	16	510
	362	349	-	33	-	4 954	13	5 711	312	310	-	26	-	5 231	15	5 894	396	316	-	-	-	5 556	16	6 284
Négociation	11	-	-	-	-	202	-	213	11	-	-	-	-	106	-	117	10	-	-	-	-	249	-	259
Total	373	349	1 673	58	6 408	5 239	13	14 113	323	310	1 511	53	6 218	5 420	15	13 850	453	316	1 598	27	5 500	5 892	16	13 802

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016																							
	T3								T2								T1							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
Tranche de risque																								
Particuliers																								
Hypothèques résidentielles	-	-	2 148	14	268	92	-	2 522	-	-	959	14	278	89	-	1 340	-	-	815	15	279	75	-	1 184
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 200	-	-	5 200	-	-	-	-	5 061	-	-	5 061	-	-	-	-	5 385	-	-	5 385
	-	-	2 148	14	5 468	92	-	7 722	-	-	959	14	5 339	89	-	6 401	-	-	815	15	5 664	75	-	6 569
Autres que particuliers																								
Entreprises	-	-	-	-	-	4 911	-	4 911	-	-	-	-	-	4 557	1	4 558	-	-	-	-	-	4 408	1	4 409
États souverains	255	-	-	-	-	193	-	448	358	-	-	-	-	-	-	358	187	-	-	-	-	-	-	187
Institutions financières	-	499	-	-	-	215	30	744	-	555	-	-	-	42	-	597	-	608	-	-	-	47	-	655
	255	499	-	-	-	5 319	30	6 103	358	555	-	-	-	4 599	1	5 513	187	608	-	-	-	4 455	1	5 251
Négociation	9	-	-	-	-	221	-	230	6	-	-	-	-	506	-	512	-	-	-	-	-	579	-	579
Total	264	499	2 148	14	5 468	5 632	30	14 055	364	555	959	14	5 339	5 194	1	12 426	187	608	815	15	5 664	5 109	1	12 399

(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					
	T2						T1						T1					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	38 588	6 146	–	–	–	44 734	38 696	6 124	–	–	–	44 820	40 600	5 978	–	–	–	46 578
Crédits rotatifs admissibles	2 772	3 072	–	–	–	5 844	2 719	2 914	–	–	–	5 633	2 795	2 921	–	–	–	5 716
Particuliers - autres	14 990	1 370	–	–	88	16 448	14 585	1 334	–	–	88	16 007	13 980	1 301	–	–	93	15 374
Total - Risque de crédit brut	56 350	10 588	–	–	88	67 026	56 000	10 372	–	–	88	66 460	57 375	10 200	–	–	93	67 668
Autres que particuliers																		
Entreprises	42 130	16 610	13 583	20	2 845	75 188	41 001	15 607	14 313	15	2 833	73 769	40 956	14 416	14 418	27	2 890	72 707
États souverains	22 962	3 712	35 058	316	139	62 187	23 401	3 945	35 413	305	131	63 195	23 068	3 623	30 559	328	135	57 713
Institutions financières	4 214	227	52 107	426	723	57 697	4 214	199	43 963	456	688	49 520	4 074	252	36 835	324	609	42 094
Total - Risque de crédit brut	69 306	20 549	100 748	762	3 707	195 072	68 616	19 751	93 689	776	3 652	186 484	68 098	18 291	81 812	679	3 634	172 514
Portefeuille de négociation	–	–	–	9 129	–	9 129	–	–	–	9 174	–	9 174	–	–	–	9 623	–	9 623
Titrization	–	–	–	–	4 836	4 836	–	–	–	–	3 732	3 732	616	–	–	–	3 452	4 068
Total - Risque de crédit brut	125 656	31 137	100 748	9 891	8 631	276 063	124 616	30 123	93 689	9 950	7 472	265 850	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873

Approche standardisée	10 968	76	2 354	230	485	14 113	10 799	71	2 378	126	476	13 850	10 458	277	2 294	282	491	13 802
Approche NI avancée ⁽²⁾	114 688	31 061	98 394	9 661	8 146	261 950	113 817	30 052	91 311	9 824	6 996	252 000	115 631	28 214	79 518	10 020	6 688	240 071
Total - Risque de crédit brut	125 656	31 137	100 748	9 891	8 631	276 063	124 616	30 123	93 689	9 950	7 472	265 850	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Approche standardisée	–	–	(2 309)	(10)	–	(2 319)	–	–	(2 320)	(5)	–	(2 325)	–	–	(2 152)	(36)	–	(2 188)
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(92 119)	–	–	(92 119)	–	–	(85 152)	–	–	(85 152)	–	–	(74 517)	–	–	(74 517)
Total - Risque de crédit net	125 656	31 137	6 320	9 881	8 631	181 625	124 616	30 123	6 217	9 945	7 472	178 373	126 089	28 491	5 143	10 266	7 179	177 168

	2016																	
	T3						T2						T1					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	41 590	5 977	–	–	–	47 567	38 577	5 859	–	–	–	44 436	39 234	5 785	–	–	–	45 019
Crédits rotatifs admissibles	2 763	2 929	–	–	–	5 692	2 688	2 754	–	–	–	5 442	2 660	2 445	–	–	–	5 105
Particuliers - autres	14 014	1 279	–	–	13	15 306	13 709	1 253	–	–	13	14 975	13 892	1 304	–	–	13	15 209
Total - Risque de crédit brut	58 367	10 185	–	–	13	68 565	54 974	9 866	–	–	13	64 853	55 786	9 534	–	–	13	65 333
Autres que particuliers																		
Entreprises	41 348	13 376	6 842	11	2 824	64 401	40 855	13 360	4 588	7	2 710	61 520	40 053	13 283	5 142	6	2 592	61 076
États souverains	24 345	3 592	14 956	301	108	43 302	19 032	3 829	12 175	321	107	35 464	21 927	3 923	9 779	306	132	36 067
Institutions financières	3 398	347	58 296	463	558	63 062	3 793	344	50 981	640	633	56 391	3 468	301	52 256	541	662	57 228
Total - Risque de crédit brut	69 091	17 315	80 094	775	3 490	170 765	63 680	17 533	67 744	968	3 450	153 375	65 448	17 507	67 177	859	3 386	154 371
Portefeuille de négociation	–	–	–	9 683	–	9 683	–	–	–	10 607	–	10 607	–	–	–	11 428	–	11 428
Titrization	636	–	–	–	2 541	3 177	634	–	–	–	2 444	3 078	647	–	–	–	2 311	2 958
Total - Risque de crédit brut	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	119 288	27 399	67 744	11 575	5 907	231 913	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090
Approche standardisée	10 851	455	2 058	238	453	14 055	9 295	407	1 796	518	410	12 426	9 588	419	1 406	585	401	12 399
Approche NI avancée ⁽²⁾	117 243	27 045	78 036	10 220	5 591	238 135	109 993	26 992	65 948	11 057	5 497	219 487	112 293	26 622	65 771	11 696	5 309	221 691
Total - Risque de crédit brut	128 094	27 500	80 094	10 458	6 044	252 190	119 288	27 399	67 744	11 575	5 907	231 913	121 881	27 041	67 177	12 281	5 710	234 090
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Approche standardisée	–	–	(2 000)	(32)	–	(2 032)	–	–	(1 764)	(400)	–	(2 164)	–	–	(1 379)	(369)	–	(1 748)
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(66 866)	–	–	(66 866)	–	–	(56 595)	–	–	(56 595)	–	–	(55 798)	–	–	(55 798)
Total - Risque de crédit net	128 094	27 500	11 228	10 426	6 044	183 292	119 288	27 399	9 385	11 175	5 907	173 154	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									
			T2									
(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%	841	–	100%	0,07%	17,5%	3,1%	26	0,1	3%
		Très faible	0,145% - 0,506%	864	–	100%	0,30%	10,1%	5,0%	43	0,2	5%
		Faible	0,507% - 1,116%	498	–	100%	0,77%	5,4%	5,5%	27	0,2	6%
		Faible	1,117% - 2,681%	331	–	100%	1,74%	3,4%	5,9%	20	0,2	7%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	201	–	100%	4,60%	2,7%	8,3%	17	0,2	10%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	96	–	100%	28,06%	2,6%	13,8%	13	0,8	23%
		Défaut	100,00%	68	–	100%	100,00%	2,7%	24,5%	17	1,0	43%
				2 899	–	100%	4,04%	9,7%	5,6%	163	2,7	7%
	Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 257	9 902	56%	0,05%	22,5%	3,1%	133	0,5	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 667	3 877	71%	0,26%	23,5%	11,4%	190	1,0	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	150	181	86%	0,71%	24,1%	23,9%	36	0,3	26%	
	Faible	1,117% - 2,681%	35	42	85%	1,63%	24,1%	41,2%	14	0,1	46%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	11	13	84%	4,03%	23,9%	69,4%	7	0,1	81%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	1	1	91%	16,70%	25,0%	131,2%	2	0,1	186%	
	Défaut	100,00%	1	2	76%	100,00%	23,9%	298,1%	4	–	298%	
			6 122	14 018	61%	0,17%	22,8%	6,3%	386	2,1	7%	
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	16 729			0,07%	22,7%	4,1%	680	2,7	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 186			0,27%	25,4%	12,5%	1 527	8,3	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	3 022			0,72%	25,5%	25,5%	770	5,5	28%	
	Faible	1,117% - 2,681%	889			1,69%	25,7%	44,9%	400	3,9	50%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	432			4,63%	25,5%	79,1%	342	5,1	94%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	158			25,89%	26,6%	141,8%	224	11,1	229%	
	Défaut	100,00%	56			100,00%	25,9%	200,9%	112	8,6	393%	
			33 472			0,59%	24,1%	12,1%	4 055	45,2	14%	
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 015	5 270	59%	0,05%	72,3%	2,4%	72	1,1	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 087	868	80%	0,29%	74,4%	10,6%	115	2,3	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	646	292	90%	0,78%	73,1%	23,0%	149	3,7	30%	
	Faible	1,117% - 2,681%	591	183	96%	1,79%	79,5%	47,0%	278	8,4	65%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	404	53	102%	4,53%	80,0%	89,1%	361	14,5	134%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	79	4	103%	21,90%	75,8%	190,0%	151	14,1	410%	
	Défaut	100,00%	22	–	105%	100,00%	59,6%	299,1%	64	10,0	881%	
			5 844	6 670	74%	1,33%	74,1%	20,4%	1 190	54,1	32%	
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 344	1 584	83%	0,07%	42,1%	7,3%	171	0,6	8%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 916	425	97%	0,30%	53,3%	27,8%	812	4,7	30%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 443	309	98%	0,78%	61,4%	55,5%	1 356	11,8	62%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 691	122	98%	1,73%	65,3%	80,2%	1 357	19,2	94%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	810	57	98%	4,38%	64,0%	92,9%	752	22,6	128%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	190	6	99%	20,66%	63,6%	137,5%	261	25,5	305%	
	Défaut	100,00%	106	4	99%	100,00%	58,4%	382,0%	406	35,0	794%	
			10 500	2 507	94%	2,28%	55,7%	48,7%	5 115	119,4	63%	
			58 837	23 195	86%	1,09%	33,9%	18,5%	10 909	223,5	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⁾

			2017								
			T1								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>											
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 autres que particuliers ⁽¹⁾**

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T2 2017										T1 2017								
	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-	36	19	40	95	0,03%	39,3%	6	6%	43	20	65	128	0,03%	36,2%	6	5%	
1.5	0,035 - 0,044	A+	63	6	387	456	0,04%	42,4%	26	6%	55	11	369	435	0,04%	40,0%	24	6%	
2	0,044 - 0,063	A	146	577	618	1 341	0,05%	52,9%	257	19%	167	583	661	1 411	0,05%	51,5%	262	19%	
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 269	1 281	2 666	6 447	0,08%	48,5%	647	23%	1 381	1 151	2 680	6 200	0,08%	50,0%	626	22%	
3	0,103 - 0,170	BBB+	3 897	2 834	4 800	7 211	0,13%	39,5%	1 883	26%	3 730	2 427	4 03	6 560	0,13%	39,6%	1 792	27%	
3.5	0,170 - 0,280	BBB	6 841	4 133	4 226	11 400	0,22%	40,8%	3 918	34%	6 003	4 070	6 11	10 684	0,22%	40,9%	3 722	35%	
4	0,280 - 0,462	BBB-	6 774	3 469	5 666	10 809	0,36%	34,2%	4 125	38%	7 048	2 789	5 08	10 345	0,36%	34,5%	3 949	38%	
4.5	0,462 - 0,762	BB+	6 212	1 545	1 94	7 951	0,59%	35,8%	3 394	43%	5 376	1 423	1 96	6 995	0,59%	34,9%	2 976	43%	
5	0,762 - 1,256	BB	6 637	1 253	390	8 280	0,98%	34,8%	4 236	51%	6 894	1 528	292	8 714	0,98%	36,2%	4 673	54%	
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3 148	622	93	3 863	1,61%	36,2%	2 536	66%	3 195	664	58	3 917	1,61%	34,9%	2 478	63%	
6	2,070 - 3,412	B+	2 257	391	59	2 707	2,66%	33,7%	1 926	71%	2 285	519	63	2 867	2,66%	33,8%	2 073	72%	
6.5	3,412 - 5,625	B	1 478	187	151	1 816	4,38%	34,8%	1 877	103%	1 122	247	169	1 538	4,38%	28,8%	1 161	75%	
7	5,625 - 9,272	B-	694	205	8	907	7,22%	31,2%	882	97%	710	83	9	802	7,22%	28,2%	668	83%	
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	268	29	6	303	11,90%	23,4%	248	82%	241	33	3	277	11,90%	27,2%	278	100%	
8	15,284 - 25,195	CCC	37	5	—	42	19,62%	30,4%	51	121%	68	11	—	79	19,62%	41,1%	130	165%	
8.5	25,195 - 100	CCC-	35	1	1	37	32,35%	43,0%	70	189%	22	1	1	24	32,35%	39,5%	42	175%	
9	100	CC	309	1	—	310	100,00%	26,9%	236	76%	326	3	3	332	100,00%	25,6%	698	210%	
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Total			40 101	16 558	3 685	60 344	1,25%	37,5%	26 318	44%	38 666	15 563	3 679	57 908	1,27%	37,6%	25 558	44%	

	T2 2017										T1 2017								
	Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
				Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,010	AAA...AA-	15 759	295	940	16 994	0,01%	5,9%	149	1%	16 215	78	1 165	17 458	0,01%	6,2%	149	1%	
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 605	2 646	848	8 099	0,01%	13,0%	229	3%	4 664	3 076	1 169	8 909	0,01%	12,9%	239	3%	
2	0,019 - 0,033	A	1 685	712	150	2 547	0,03%	17,8%	121	5%	1 690	763	72	2 525	0,02%	17,8%	122	5%	
2.5	0,033 - 0,060	A-	8	1	287	296	0,05%	10,8%	4	1%	8	1	7	16	0,04%	16,6%	1	6%	
3	0,060 - 0,107	BBB+	—	—	623	623	0,08%	0,1%	17	3%	—	—	885	885	0,08%	11,3%	21	2%	
3.5	0,107 - 0,191	BBB	—	—	7	7	0,14%	11,6%	—	—	—	—	1	1	0,14%	11,6%	—	—	
4	0,191 - 0,342	BBB-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4.5	0,342 - 0,612	BB+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0,612 - 1,095	BB	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5.5	1,095 - 1,960	BB-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	1,960 - 3,507	B+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6.5	3,507 - 6,276	B	245	57	12	314	4,69%	14,1%	127	40%	257	27	12	296	4,69%	14,1%	120	41%	
7	6,276 - 11,231	B-	17	—	—	17	8,40%	18,5%	12	71%	18	—	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			22 319	3 711	2 867	28 897	0,05%	9,2%	659	2%	22 852	3 945	3 311	30 108	0,04%	9,4%	664	2%	

	T2 2017										T1 2017								
	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-	706	—	303	1 009	0,03%	39,6%	111	11%	1 079	—	332	1 411	0,03%	43,9%	164	12%	
1.5	0,035 - 0,044	A+	433	—	1 515	1 948	0,04%	44,0%	159	8%	334	—	1 756	2 090	0,04%	43,9%	166	8%	
2	0,044 - 0,063	A	371	—	330	701	0,05%	42,7%	109	16%	286	30	287	603	0,05%	39,4%	96	16%	
2.5	0,063 - 0,103	A-	244	30	1 043	1 317	0,08%	36,4%	164	12%	190	—	293	483	0,08%	41,0%	81	17%	
3	0,103 - 0,170	BBB+	115	—	201	316	0,13%	48,8%	88	28%	31	—	145	176	0,13%	49,9%	47	27%	
3.5	0,170 - 0,280	BBB	1 092	—	11	1 103	0,22%	13,7%	133	12%	1 272	—	83	1 355	0,22%	13,5%	226	17%	
4	0,280 - 0,462	BBB-	222	153	217	592	0,36%	39,8%	259	44%	126	150	155	431	0,36%	34,4%	158	37%	
4.5	0,462 - 0,762	BB+	427	37	65	529	0,59%	49,7%	346	65%	354	10	63	427	0,59%	64,4%	278	65%	
5	0,762 - 1,256	BB	353	7	54	414	0,98%	55,6%	433	105%	340	9	58	407	0,98%	55,3%	423	104%	
5.5	1,256 - 2,070	BB-	—	—	24	24	1,61%	50,8%	24	100%	—	—	13	13	1,61%	51,0%	12	92%	
6	2,070 - 3,412	B+	19	—	—	19	2,66%	49,6%	27	142%	—	—	1	1	2,66%	40,2%	1	100%	
6.5	3,412 - 5,625	B	28	—	2	30	4,38%	56,7%	55	183%	26	—	26	26	4,38%	57,0%	50	192%	
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			4 010	227	3 765	8 002	0,19%	38,8%	1 908	24%	4 038	199	3 186	7 423	0,21%	39,8%	1 702	23%	

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T2 2017	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾
Entreprises	41 730	16 558
États souverains	8 980	3 711
Institutions financières	454	227
Total	51 164	20 496

T1 2017	
Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés ⁽²⁾
39 453	15 563
8 908	3 945
398	199
48 759	19 707

(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)

Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	T4 2016								T3 2016								T2 2016								
			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-	39	19	71	129	0,03%	35,3%	5	4%	46	18	4	68	0,03%	30,1%	3	4%	31	14	–	145	0,03%	27,1%	2	4%	
1.5	0,035 - 0,064	A+	43	14	350	407	0,03%	39,0%	22	1%	141	201	15	141	0,04%	44,3%	12	6%	62	11	138	1048	0,04%	39,7%	7	5%	
2	0,064 - 0,063	A	163	511	560	1214	0,05%	51,3%	233	19%	150	317	443	910	0,05%	53,8%	178	20%	274	350	1048	1048	0,05%	48,1%	188	18%	
2.5	0,063 - 0,103	A-	1603	1001	223	2827	0,08%	52,4%	624	22%	1635	999	50	2684	0,08%	52,4%	594	22%	1800	1171	59	3030	0,08%	47,3%	637	21%	
3	0,103 - 0,170	BBB+	4052	2445	402	6899	0,13%	40,5%	1900	28%	4288	3014	261	7563	0,13%	42,1%	2223	29%	4268	2889	154	7311	0,13%	41,6%	2114	29%	
3.5	0,170 - 0,280	BBB	5914	3405	608	9927	0,22%	38,3%	3264	33%	5679	2790	775	9244	0,22%	37,7%	2871	31%	5400	2641	790	8831	0,22%	38,1%	2912	33%	
4	0,280 - 0,462	BBB-	6662	2370	550	9582	0,36%	36,5%	3752	39%	7226	2120	371	9717	0,36%	33,3%	3411	35%	6633	2256	386	9275	0,36%	35,0%	3218	39%	
4.5	0,462 - 0,762	BB+	5660	1551	135	7346	0,59%	35,7%	3297	45%	5486	1241	173	6900	0,59%	35,9%	3024	44%	5727	1184	190	7701	0,59%	36,3%	3279	46%	
5	0,762 - 1,256	BB	6255	1494	414	8163	0,98%	35,1%	4478	55%	6722	1299	285	8306	0,98%	34,3%	4327	52%	6695	1481	306	8482	0,98%	35,3%	4930	58%	
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3326	646	121	4093	1,61%	35,3%	2643	65%	3015	610	67	3692	1,61%	34,8%	2375	64%	2770	507	119	3396	1,61%	33,2%	2114	62%	
6	2,070 - 3,412	B+	2047	333	45	2425	2,66%	32,4%	1681	69%	2023	316	84	2423	2,66%	34,0%	1757	73%	2086	324	88	2498	2,66%	33,9%	1850	74%	
6.5	3,412 - 5,625	B	1142	298	205	1645	4,38%	30,7%	1354	82%	1142	235	204	1581	4,38%	31,2%	1267	86%	1029	191	141	1361	4,38%	33,7%	1153	85%	
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	80%	896	93	27	1016	7,22%	35,0%	1068	105%	
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%	218	26	2	246	11,90%	28,4%	263	107%	
8	15,284 - 25,195	CCC	78	15	–	84	19,62%	34,2%	115	138%	15	–	–	153	19,62%	15,1%	99	165%	147	1	–	148	19,62%	12,0%	74	50%	
8.5	25,195 - 100	CCC-	16	1	1	18	32,35%	29,0%	22	122%	63	2	5	70	32,35%	11,7%	37	53%	60	1	5	66	32,35%	11,7%	36	55%	
9	100	CC	337	3	–	345	100,00%	44,1%	1033	299%	–	–	–	292	100,00%	35,9%	613	193%	348	1	1	350	100,00%	40,0%	855	244%	
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%	38 424	13 141	2 767	54 332	1,56%	37,3%	25 100	46%	

Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	T4 2016								T3 2016								T2 2016							
			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 - 0,010	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%	12 220	80	353	12 653	0,01%	5,0%	123	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%	4 733	2 771	528	8 032	0,01%	12,8%	233	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%	1 495	955	507	2 957	0,03%	18,4%	136	5%
2.5	0,033 - 0,060	A-	9	1	11	11	0,05%	16,4%	1	9%	9	1	–	10	0,05%	16,3%	–	–	7	1	–	8	0,05%	14,6%	–	–
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%	19	–	–	19	0,26%	14,5%	2	11%
4.5	0,342 - 0,612	BB+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	0,612 - 1,095	BB	6	–	–	6	0,82%	18,5%	2	33%	6	–	–	6	0,82%	18,5%	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%	200	22	10	232	4,69%	14,4%	103	44%
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%	18 674	3 829	1 398	23 901	0,04%	9,4%	597	2%

Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	T4 2016								T3 2016								T2 2016							
			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-	637	195	832	1029	0,03%	42,8%	105	13%	214	214	–	428	0,03%	22,9%	41	10%	401	–	2605	3006	0,03%	60,4%	180	8%
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%	541	–	492	1 033	0,04%	46,2%	180	17%
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%	148	30	2 455	2 633	0,05%	35,6%	176	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%	474	–	1 459	1 933	0,08%	23,0%	189	10%
3	0,103 - 0,170	BBB+	64	–	118	182	0,13%	50,6%	53	29%	18	–	210	228	0,13%	43,1%	62	27%	145	–	366	511	0,13%	42,1%	124	24%
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%	1 335	48	764	2 129	0,22%	29,6%	536	25%
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%	181	100	940	1 221	0,36%	37,3%	443	36%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	310	–	60	370	0,59%	45,9%	235	61%	189	–	76	365												



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

	2017											
	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⁾	0,43%	0,19%	26,10%	11,12%	99,39%	82,34%	0,38%	0,19%	26,61%	12,02%	98,12%	81,17%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1,33%	0,82%	3,30%	s.o.	s.o.	s.o.	1,36%	0,82%	2,93%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,36%	1,25%	72,91%	81,85%	98,49%	97,02%	1,34%	1,27%	71,13%	78,11%	98,63%	96,83%
Particuliers - autres	1,79%	1,55%	70,74%	58,88%	97,47%	91,15%	1,79%	1,57%	71,36%	59,02%	97,22%	91,55%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	2,13%	0,45%	40,11%	18,41%	85,63%	76,01%	1,47%	0,44%	41,68%	21,97%	83,75%	75,54%
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⁾	0,55%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,58%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.

	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.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T2 2017 les pourcentages estimés sont en date du 31 janvier 2016 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									
	T2			T1						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	3 741	299	8	-	-	4 048	3 772	285	8	-	-	4 065	3 572	349	6	-	-	3 927	
Pétrole et gaz	1 880	1 830	45	-	-	3 755	2 019	1 623	54	-	-	3 696	2 126	1 510	62	-	-	3 698	
Mines	414	680	47	-	-	1 141	424	690	42	-	-	1 156	527	704	33	-	-	1 264	
Services publics	2 543	1 656	465	-	-	4 664	2 302	1 711	471	-	-	4 484	2 093	1 638	465	-	-	4 196	
Construction ⁽²⁾	2 424	1 133	214	-	-	3 771	2 281	1 025	214	-	-	3 520	2 200	1 151	212	-	-	3 563	
Fabrication	4 022	2 218	231	-	-	6 471	3 730	2 221	214	-	-	6 165	3 516	2 065	231	-	-	5 812	
Commerce de gros	2 032	729	43	-	-	2 804	1 903	743	39	-	-	2 685	1 918	723	39	-	-	2 680	
Commerce de détail	2 744	1 687	42	-	-	4 473	2 765	1 615	43	-	-	4 423	2 790	913	45	-	-	3 748	
Transport	2 414	2 024	109	7	-	4 554	2 376	1 792	105	51	-	4 324	2 812	1 753	97	17	-	4 679	
Communications	1 497	811	259	-	-	2 567	1 511	681	259	-	-	2 451	1 511	686	285	-	-	2 482	
Finance et assurances	21 698	2 014	886	82 368	748	107 714	22 259	1 829	919	76 261	774	102 042	22 090	1 440	865	66 450	679	91 524	
Services Immobiliers ⁽³⁾	8 296	992	32	58	-	9 378	7 942	898	34	59	-	8 933	7 746	814	29	61	-	8 650	
Services professionnels	1 385	902	312	-	2	2 601	1 220	771	303	-	2	2 296	1 174	721	320	-	-	2 215	
Éducation et soins de santé	2 635	893	6	15	-	3 549	2 545	1 290	7	5	-	3 847	2 473	1 325	7	8	-	3 813	
Autres services	4 277	1 242	281	189	-	5 989	4 511	1 106	275	7	-	5 899	4 485	1 193	294	3	-	5 975	
Gouvernement	4 957	1 439	18	17 351	-	23 765	5 024	1 471	17	16 587	-	23 099	4 715	1 287	23	14 716	-	20 741	
Autres	2 347	-	709	760	12	3 828	2 032	-	648	719	-	3 399	2 350	19	621	557	-	3 547	
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	69 306	20 549	3 707	100 748	762	195 072	68 616	19 751	3 652	93 689	776	186 484	68 098	18 291	3 634	81 812	679	172 514	

	2016									2015									
	T3			T2						T1									
	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	3 688	227	6	-	-	3 921	3 604	238	6	-	-	3 848	3 586	190	6	-	-	3 782	
Pétrole et gaz	2 559	1 269	58	-	-	3 886	2 911	1 572	64	-	-	4 547	3 204	1 661	62	-	-	4 927	
Mines	317	738	34	-	-	1 089	357	493	30	-	-	880	494	397	34	-	-	925	
Services publics	2 240	1 660	452	-	-	4 352	2 071	1 901	380	-	-	4 352	1 979	1 944	374	-	-	4 297	
Construction ⁽²⁾	2 249	1 122	210	-	-	3 581	2 226	1 186	207	-	-	3 619	2 179	1 191	210	-	-	3 580	
Fabrication	3 765	1 921	258	-	-	5 944	3 615	1 968	250	-	-	5 833	3 641	2 125	266	-	-	6 032	
Commerce de gros	1 832	652	46	-	-	2 530	1 819	628	53	-	-	2 500	1 735	634	55	-	-	2 424	
Commerce de détail	2 695	1 106	45	-	-	3 846	3 159	785	46	-	-	3 990	3 094	851	51	-	-	3 996	
Transport	2 426	1 631	94	-	-	4 151	1 886	1 596	75	-	-	3 557	2 062	1 573	79	-	-	3 714	
Communications	1 467	652	283	-	-	2 402	1 416	631	279	-	-	2 326	1 321	522	288	-	-	2 131	
Finance et assurances	23 136	1 311	751	75 497	775	101 470	18 142	1 328	767	64 283	968	85 488	19 801	1 568	671	66 444	852	89 336	
Services Immobiliers ⁽³⁾	7 669	697	27	72	-	8 465	7 595	675	30	70	-	8 370	7 914	587	32	59	-	8 592	
Services professionnels	1 137	730	330	-	-	2 197	1 069	662	348	-	-	2 079	943	715	352	-	-	2 010	
Éducation et soins de santé	2 524	1 224	7	-	-	3 755	2 526	1 506	6	-	-	4 038	2 758	1 073	7	-	-	3 838	
Autres services	4 336	1 056	220	-	-	5 612	4 102	1 094	295	1 175	-	6 666	4 049	1 077	286	-	-	5 412	
Gouvernement	4 657	1 170	17	4 525	-	10 369	4 939	1 153	14	2 216	-	8 322	4 314	1 238	11	674	1	6 238	
Autres	2 394	149	652	-	-	3 195	2 243	117	600	-	-	2 960	2 374	161	602	-	-	3 137	
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	69 091	17 315	3 490	80 094	775	170 765	63 680	17 533	3 450	67 744	968	153 375	65 448	17 507	3 386	67 177	853	154 371	

(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					
	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	-	-	854	2	-	856	13	-	1 102	3	-	1 118	-	-	1 183	2	-	1 185
Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	-	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	6	-	-	2	66	74	23	-	-	81	104	25	-	-	-	-	91	116
Total GIIPS	6	-	854	4	67	931	36	-	1 102	3	82	1 223	25	-	1 183	2	92	1 302
France	42	40	1 230	202	365	1 879	15	39	1 379	220	264	1 917	157	41	1 208	175	296	1 877
Allemagne	1	-	-	-	61	62	-	-	-	8	38	46	11	-	-	7	41	59
Grande-Bretagne	216	6	14 228	1 122	4	15 576	235	5	4 647	918	5	5 810	57	5	2 377	961	4	3 404
Autre zone Européenne	42	-	2 403	130	16	2 591	34	-	1 702	151	16	1 903	45	-	1 661	155	19	1 880
Total - Risque de crédit	307	46	18 715	1 458	513	21 039	320	44	8 830	1 300	405	10 899	295	46	6 429	1 300	452	8 522

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⁾	307	46	1 699	513	2 565	320	44	2 126	405	2 895	295	46	1 684	452	2 477

	2016												2015					
	T3						T2						T1					
	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	1 675	3	-	1 678	-	-	1 503	1	-	1 504	1	-	865	1	-	867
Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	-	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	20	-	-	-	90	110	25	-	-	132	157	25	-	-	-	-	134	159
Total GIIPS	20	-	1 675	3	91	1 789	25	-	1 503	1	133	1 662	26	-	865	1	135	1 027
France	54	33	1 210	261	292	1 850	21	-	154	91	285	551	98	-	1 254	250	285	1 887
Allemagne	1	-	-	16	51	68	-	-	-	38	51	89	4	-	-	27	57	88
Grande-Bretagne	70	5	3 915	834	5	4 829	71	5	3 660	744	5	4 485	135	5	4 452	1 058	13	5 663
Autre zone Européenne	68	-	1 237	193	19	1 517	139	-	852	253	18	1 262	165	-	1 076	286	21	1 548
Total - Risque de crédit	213	38	8 037	1 307	458	10 053	256	5	6 169	1 127	492	8 049	428	5	7 647	1 622	511	10 213

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⁾	213	38	1 700	458	2 409	256	5	1 538	492	2 291	428	5	1 838	511	2 782

(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)	2017		2016				2015				Cumulatif		Année complète	
Formation des prêts douteux bruts ⁽¹⁾ (par secteur)	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
Solde d'ouverture	442	492	452	521	434	457	449	446	389	486	492	457	457	486
Radiations														
Particuliers et Entreprises														
Particuliers	(21)	(18)	(20)	(18)	(20)	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(39)	(43)	(81)	(83)
Entreprises	(33)	(10)	(19)	(66)	(5)	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(43)	(25)	(110)	(104)
Gestion de patrimoine	(1)	(3)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(4)	(3)	(6)	(4)
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Financement spécialisé aux États-Unis et International														
ABA Bank ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations totales	(55)	(31)	(40)	(86)	(26)	(45)	(35)	(41)	(37)	(84)	(86)	(71)	(197)	(197)
Formation														
Particuliers et Entreprises														
Particuliers	18	23	17	11	21	23	23	16	28	22	41	44	72	89
Entreprises	14	(43)	60	6	89	(5)	19	24	65	(37)	(29)	84	150	71
Gestion de patrimoine	1	-	2	(1)	3	4	1	4	1	2	1	7	8	8
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financement spécialisé aux États-Unis et International														
ABA Bank ⁽²⁾	2	1	1	1	-	-	-	-	-	-	3	-	2	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formation totale	35	(19)	80	17	113	22	43	44	94	(13)	16	135	232	168
Solde de fermeture	422	442	492	452	521	434	457	449	446	389	422	521	492	457

	2017		2016				2015				Cumulatif		Année complète	
Formation des prêts douteux bruts (par activité)	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
Solde d'ouverture	442	492	452	521	434	457	449	446	389	486	492	457	457	486
Classés à titre de prêts douteux au cours de la période	192	79	190	204	211	145	135	149	187	107	271	356	750	578
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de la période	(5)	(5)	(4)	(6)	(6)	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(10)	(9)	(19)	(23)
Remboursements nets	(121)	(60)	(80)	(158)	(66)	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(181)	(157)	(395)	(304)
Radiations	(82)	(54)	(59)	(104)	(45)	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(136)	(109)	(272)	(264)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(5)	(7)	(7)	(6)	(5)	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(12)	(9)	(22)	(22)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Variation de change et autres mouvements	1	(3)	-	1	(2)	(6)	-	4	1	2	(2)	(8)	(7)	7
Solde de fermeture	422	442	492	452	521	434	457	449	446	389	422	521	492	457

	2017		2016				2015				Cumulatif		Année complète	
Provisions pour pertes sur créances	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
Provisions au début	786	781	780	837	566	569	561	563	561	604	781	569	569	604
Radiations	(87)	(61)	(66)	(110)	(50)	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(148)	(118)	(294)	(287)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	7	6	7	8	5	5	5	6	5	5	13	10	25	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances) ⁽³⁾	56	60	59	45	317	63	61	56	57	54	116	380	484	228
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Variation de change et autres mouvements	-	-	1	-	(1)	(3)	-	1	1	-	-	(4)	(3)	2
Provisions à la fin	762	786	781	780	837	566	569	561	563	561	762	837	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			
	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	26 504	15 725	264	42 493	26 437	16 037	255	42 729	27 348	16 855	305	44 508
Crédit rotatif admissible	5 844	–	–	5 844	5 633	–	–	5 633	5 716	–	–	5 716
Particuliers - autres	5 279	2 941	2 280	10 500	5 232	2 844	2 183	10 259	5 181	2 837	2 167	10 185
	37 627	18 666	2 544	58 837	37 302	18 881	2 438	58 621	38 245	19 692	2 472	60 409
Autres que particuliers												
Entreprises	48 010	20 811	1 812	70 633	48 276	18 534	2 062	68 872	47 848	17 643	2 061	67 552
États souverains	43 626	13 043	4 874	61 543	45 614	11 990	5 041	62 645	40 121	11 829	5 144	57 094
Institutions financières	56 265	881	39	57 185	48 068	990	15	49 073	39 702	1 880	2	41 584
	147 901	34 735	6 725	189 361	141 958	31 514	7 118	180 590	127 671	31 352	7 207	166 230
Portefeuille de négociation	1 589	4 439	2 888	8 916	1 410	4 736	2 911	9 057	1 322	4 847	3 195	9 364
Total	187 117	57 840	12 157	257 114	180 670	55 131	12 467	248 268	167 238	55 891	12 874	236 003

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016											
	T3				T2				T1			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	27 940	16 793	312	45 045	27 803	15 024	269	43 096	28 416	15 175	244	43 835
Crédit rotatif admissible	5 692	–	–	5 692	5 442	–	–	5 442	5 105	–	–	5 105
Particuliers - autres	5 197	2 832	2 077	10 106	5 165	2 841	1 908	9 914	5 193	2 768	1 863	9 824
	38 829	19 625	2 389	60 843	38 410	17 865	2 177	58 452	38 714	17 943	2 107	58 764
Autres que particuliers												
Entreprises	40 456	17 015	2 019	59 490	37 654	16 231	3 077	56 962	34 930	18 286	3 451	56 667
États souverains	26 525	10 899	5 430	42 854	18 659	10 441	6 006	35 106	19 110	10 778	5 992	35 880
Institutions financières	60 350	1 925	43	62 318	53 799	1 979	16	55 794	54 571	1 984	18	56 573
	127 331	29 839	7 492	164 662	110 112	28 651	9 099	147 862	108 611	31 048	9 461	149 120
Portefeuille de négociation	1 069	4 958	3 426	9 453	2 201	5 344	2 550	10 095	1 973	5 376	3 500	10 849
Total	167 229	54 422	13 307	234 958	150 723	51 860	13 826	216 409	149 298	54 367	15 068	218 733

(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	
	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	295	2 497	426	3 302	427	5 364
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 633	189	2 705	188	2 650	195
	2 928	2 686	3 131	3 490	3 077	5 559
Autres que particuliers						
Entreprises	1 162	2 042	1 056	2 012	797	2 096
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	6	–	–	–	–
	1 162	2 048	1 056	2 012	797	2 096
Portefeuille de négociation	–	7	–	23	–	10
Total	4 090	4 741	4 187	5 525	3 874	7 665

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016					
	T3		T2		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	1 146	6 259	963	4 737	541	5 534
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 578	195	2 694	203	2 809	299
	3 724	6 454	3 657	4 940	3 350	5 833
Autres que particuliers						
Entreprises	712	2 099	1 016	2 178	1 107	2 489
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	712	2 099	1 016	2 178	1 107	2 489
Portefeuille de négociation	–	16	–	17	–	34
Total	4 436	8 569	4 673	7 135	4 457	8 356

(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			
	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	522	–	522	139	563	–	563	99	529	–	529	36
Privé	350	37	313	79	323	40	283	70	346	40	306	69
	872	37	835	218	886	40	846	169	875	40	835	105

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016											
	T3				T2				T1			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	525	–	525	9	527	–	527	(17)	537	–	537	(118)
Privé	341	40	301	62	307	35	272	66	298	35	263	56
	866	40	826	71	834	35	799	49	835	35	800	(62)



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2017								2016			
	T2				T1				T4			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	132	20	2 419	2 127	125	20	1 402	966	60	20	1 188	627
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	217	-	-	-	216	-	-	-	217	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27

	2016											
	T3				T2				T1			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	59	20	1 728	1 059	88	19	1 411	677	63	21	1 319	533
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	239	-	-	-	177	-	-	-	186	-
Option de crédit	-	-	41	15	-	-	38	38	-	-	63	63

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2017		2016			
	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)						
Selon Bâle III						
Contrats de change						
Swaps	182 943	182 895	195 181	185 738	205 355	205 049
Options						
- <i>achetées</i>	7 105	6 883	7 302	8 387	9 564	10 381
- <i>vendues</i>	7 809	6 698	6 990	7 861	9 439	11 660
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	29 554	31 777	34 832	62 710	28 677	30 470
Total montant nominal	227 411	228 253	244 305	264 696	253 035	257 560
Coût de remplacement						
- <i>brut</i>	4 211	4 248	4 188	3 752	6 054	6 551
- <i>net</i> ⁽¹⁾	2 710	2 347	2 649	2 366	3 154	3 962
Risque de crédit futur	1 933	2 009	1 959	2 033	2 086	2 035
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 643	4 356	4 608	4 399	5 240	5 997
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 284	1 247	1 242	1 291	1 375	1 810
Contrats de taux d'intérêts						
Swaps	388 737	404 712	398 214	377 655	378 617	437 908
Options						
- <i>achetées</i>	18 743	18 834	23 527	9 604	13 150	19 424
- <i>vendues</i>	14 600	21 887	23 601	5 765	7 831	12 293
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	6 816	14 899	13 316	7 840	6 480	7 506
Total montant nominal	428 896	460 332	458 658	400 864	406 078	477 131
Coût de remplacement						
- <i>brut</i>	4 426	4 215	5 930	7 629	5 966	7 190
- <i>net</i> ⁽¹⁾	1 202	1 129	1 353	1 609	1 663	1 648
Risque de crédit futur	1 493	1 398	1 402	1 513	1 548	1 606
Équivalent de crédit ⁽²⁾	2 695	2 527	2 755	3 122	3 211	3 254
Équivalent pondéré ⁽³⁾	638	588	774	927	911	875
Contrats à terme normalisés financiers						
Total montant nominal	125 581	111 574	116 470	121 080	101 956	108 307
Contrats sur actions et biens de base						
Total montant nominal	54 851	49 932	46 873	46 099	41 417	42 108
Coût de remplacement						
- <i>brut</i>	1 878	2 641	2 482	2 712	2 990	3 416
- <i>net</i> ⁽¹⁾	1 567	2 176	2 154	2 447	2 640	3 084
Risque de crédit futur	2 505	2 194	2 037	1 899	1 638	1 693
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 072	4 370	4 191	4 346	4 278	4 777
Équivalent pondéré ⁽³⁾	298	368	324	314	515	537
Dérivés de crédit						
Total montant nominal (négociation seulement) ⁽⁵⁾	4 763	2 585	2 086	3 082	2 341	2 164
Total montant nominal du swap sur rendement ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	33 160	31 389	30 477	27 900	27 064	25 101
Coût de remplacement ⁽⁵⁾						
- <i>brut</i>	148	173	104	101	81	90
- <i>net</i> ⁽¹⁾	40	33	34	27	42	40
Risque de crédit futur	1 047	1 005	982	917	1 001	929
Équivalent de crédit ⁽²⁾	1 087	1 038	1 016	944	1 043	969
Équivalent pondéré ⁽³⁾	121	141	142	122	88	81
Total des dérivés						
Total montant nominal	874 662	884 065	898 869	863 721	831 891	912 371
Coût de remplacement						
- <i>brut</i>	10 663	11 277	12 704	14 194	15 091	17 247
- <i>net</i> ⁽¹⁾	5 519	5 685	6 190	6 449	7 499	8 734
Risque de crédit futur	6 978	6 606	6 380	6 362	6 273	6 263
Équivalent de crédit ⁽²⁾	12 497	12 291	12 570	12 811	13 772	14 997
Équivalent pondéré ⁽³⁾	2 341	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		
	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	149 009	280 124	125 345	144 792	303 632	123 482	155 838	297 612	121 678
Contrats de change	91	–	227 319	459	–	227 794	821	–	243 484
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	21 868	5 094	65 812	19 567	2 741	61 598	18 658	1 977	58 801

	2016								
	T3			T2			T1		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	129 581	265 437	126 926	115 717	267 983	124 333	132 266	318 318	134 854
Contrats de change	160	–	264 536	129	–	252 907	179	–	257 381
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	17 778	2 792	56 511	13 263	1 880	55 679	14 122	1 513	53 738

(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

	2017						2016										
	T2		T1		T4		T3		T2		T1						
	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation					
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
Éléments d'actif de la Banque																	
Positions traditionnelles																	
Prêts hypothécaires assurés																	
Conservée ⁽¹⁾	7 589	–	–	7 484	–	–	5 457	–	–	3 748	–	–	4 341	–	–	3 420	–
Cartes de crédit																	
Conservée ⁽¹⁾	192	383	–	158	329	–	213	426	–	209	419	–	193	391	–	164	340
Acquise ⁽²⁾	478	–	–	478	–	–	89	–	–	89	–	–	89	–	–	89	–
Total des éléments d'actif de la Banque	8 259	383	–	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	–	1 634	–	–	1 671	1	–	1 744	2	–	1 790	1	–	1 440	19	–	1 204
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	–	671	–	–	694	1	–	738	1	–	734	–	–	562	7	–	483
Créances liées aux contrats de location de parc	–	252	–	–	255	–	–	258	–	–	261	–	–	259	3	–	263
Financement des stocks automobiles	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts automobiles	–	132	–	–	136	–	–	136	–	–	137	–	–	136	2	–	141
Acquises																	
Positions traditionnelles																	
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	3 217	–	2 145	4 198	–	1 885	4 377	–	1 732	4 536	–	1 207	4 715	–	1 388	5 240	–
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	481	–	70	478	–	42	89	–	26	89	–	36	89	–	49	89	–
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des actifs	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	19	–	–	12	–	–	13	–	–	13	–	–	13	–	–	13	–
Titres adossés à des créances avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres	1 425	225	–	488	–	–	477	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Positions synthétiques																	
Tranches liées à l'indice CDX	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Positions retrisées																	
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	5 142	2 914	2 215	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
Total - Banque	13 401	3 297	2 215	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) Les positions conservées au titre des prêts hypothécaires assurés et des créances sur cartes de crédit sont traitées en vertu de l'approche NI comme si elles figuraient toujours au bilan de la Banque.

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

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

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

Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation ⁽¹⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017												2016					
	T2						T1						T4					
	Au bilan		Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation		Au bilan		Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation		Au bilan		Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	
	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque
Éléments d'actif de la Banque ⁽²⁾																		
Cartes de crédit																		
Risque lié aux participations du vendeur ⁽³⁾	192	120	383	51	--	--	157	103	329	44	--	--	213	136	426	58	--	--
Acquise	481	55	--	--	--	--	478	54	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--
Total des éléments d'actif de la Banque	673	175	383	51	--	--	635	157	329	44	--	--	302	177	426	58	--	--
Actifs de tiers																		
Titrisés																		
7 % - 30 %	1 896	179	2 914	204	70	49	953	71	2 756	214	42	29	536	11	2 876	235	26	21
35 % - 100 %	26	19	--	--	--	--	26	19	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Retitrisés																		
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
35 % - 100 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	500	210	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	113	301	--	--	--	--
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Véhicules d'actifs cadres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3	42	--	--	--	--
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total des actifs de tiers	1 922	198	2 914	204	70	49	979	90	2 756	214	42	29	1 195	596	2 876	235	26	21
Total	2 595	373	3 297	255	70	49	1 614	247	3 085	258	42	29	1 497	773	3 302	293	26	21

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016												T2						T1					
	T3						T2						T1											
	Au bilan		Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation		Au bilan		Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation		Au bilan		Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation							
	Montant de la position selon les notes indultes / l'approche de notation	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant de la position	Actifs pondérés en fonction du risque						
Éléments d'actif de la Banque ⁽²⁾																								
Cartes de crédit																								
Risque lié à la participation du vendeur ⁽³⁾	209	131	419	58	--	--	193	123	391	56	--	--	164	109	340	49	--	--						
Acquise	89	41	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--						
Total des éléments d'actif de la Banque	298	172	419	58	--	--	282	164	391	56	--	--	253	150	340	49	--	--						
Actifs de tiers																								
Titrisés																								
7 % - 30 %	59	11	2 922	171	36	25	59	11	2 397	165	49	34	60	11	2 091	156	68	47						
35 % - 100 %	43	32	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--						
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
Retitrisés																								
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
35 % - 100 %	515	216	--	--	--	--	516	217	--	--	--	--	529	238	--	--	--	--						
150 % - 850 %	116	309	--	--	--	--	114	307	--	--	--	--	113	303	--	--	--	--						
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
Véhicules d'actifs cadres	4	46	--	--	--	--	4	49	--	--	--	--	4	55	--	--	--	--						
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
Total des actifs de tiers	737	614	2 922	171	36	25	736	616	2 397	165	49	34	749	639	2 091	156	68	47						
Total	1 035	786	3 341	229	36	25	1 018	780	2 788	221	49	34	1 002	789	2 431	205	68	47						

(1) La Banque Nationale utilise les approches suivantes pour déterminer les actifs pondérés en fonction du risque : fondée sur les notations, les évaluations internes de notation et, à partir de T2 2017, la formule réglementaire.

(2) Depuis le début, aucun capital n'a été évalué pour les provisions au termes de l'amortissement anticipé de la Banque relativement au portefeuille titrisé de cartes de crédit, car l'écart excédentaire du portefeuille sous-jacent est demeuré au-dessus du niveau pour lequel une charge de capital serait engagée.

(3) Les participations du vendeur sont soumises à l'approche NI avancée.



Actifs titrisés - prêts gérés

	2017										2016				
	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	21 640	–	–	1 805	–	21 093	–	–	3 749	–	18 709	–	–	3 134	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	9	13	–	–	1 389	8	12	461	–	1 389	8	11	–	–
Total	23 029	9	13	1 805	–	22 482	8	12	4 210	–	20 098	8	11	3 134	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	5 844	–	–	118	151	5 850	–	–	383	282	5 631	–	–	1 389	323

	2016														
	T3					T2					T1				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	17 123	–	–	1 134	–	17 903	–	–	2 623	–	16 535	–	–	1 650	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	8	12	–	–	1 389	9	14	–	–	1 389	8	13	–	–
Total	18 512	8	12	1 134	–	19 292	9	14	2 623	–	17 924	8	13	1 650	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	4 324	–	–	513	1 045	4 051	–	–	360	570	3 814	–	–	359	407

(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.