



## INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

### TROISIÈME 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](http://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](http://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 <sup>(1)</sup>

		2017			2016				
		T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Référence <sup>(2)</sup>	Méthode "tout compris"						
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>									
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport <sup>(3)</sup>	a + a'	2 874	2 850	2 820	2 718	2 663	2 689	2 691
2	Résultats non distribués	b	7 540	7 164	7 065	6 706	6 683	6 530	6 593
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	122	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	7	-	-
6	<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>		<b>10 543</b>	<b>10 242</b>	<b>10 065</b>	<b>9 649</b>	<b>9 570</b>	<b>9 364</b>	<b>9 375</b>
<b>Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>									
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 660	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	1 032	1 016	997	985	977	954	898
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	136	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	(32)	(25)	(17)	(14)	(2)	(1)	28
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	14	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	<b>Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>		<b>2 810</b>	<b>2 772</b>	<b>2 797</b>	<b>2 784</b>	<b>2 812</b>	<b>2 695</b>	<b>2 632</b>
29	<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b>		<b>7 733</b>	<b>7 470</b>	<b>7 268</b>	<b>6 865</b>	<b>6 758</b>	<b>6 669</b>	<b>6 743</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>									
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(3)</sup>	v	1 850	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	1 850	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 <sup>(3)</sup>	p' + v'	950	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	2	1	1	1	-	-
36	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		<b>2 802</b>	<b>2 402</b>	<b>2 401</b>	<b>2 401</b>	<b>2 401</b>	<b>2 212</b>	<b>2 211</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>									
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		1	1	1	1	1	1	-
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	1	1	1	1	-
43	<b>Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
44	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)</b>		<b>2 801</b>	<b>2 401</b>	<b>2 400</b>	<b>2 400</b>	<b>2 400</b>	<b>2 211</b>	<b>2 211</b>
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>10 534</b>	<b>9 871</b>	<b>9 668</b>	<b>9 265</b>	<b>9 158</b>	<b>8 880</b>	<b>8 954</b>
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>									
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 <sup>(3)</sup>	r'	9	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	2	-	-
50	Provisions sur prêts <sup>(4)</sup>	t	210	204	234	230	236	275	33
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		<b>221</b>	<b>216</b>	<b>1 245</b>	<b>1 241</b>	<b>1 247</b>	<b>1 284</b>	<b>1 043</b>
<b>Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>									
57	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>		<b>221</b>	<b>216</b>	<b>1 245</b>	<b>1 241</b>	<b>1 247</b>	<b>1 284</b>	<b>1 043</b>
59	<b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)</b>		<b>10 755</b>	<b>10 087</b>	<b>10 913</b>	<b>10 506</b>	<b>10 405</b>	<b>10 164</b>	<b>9 997</b>

(1) Tel qu'exigé par le Bureau du surintendant des institutions financières (Canada) (BSIF), toutes les banques d'importance systémique intérieure (BSII) 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 <sup>(1)</sup> (suite)

		2017			2016			
		T3	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)	69 156	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	69 289	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	69 396	69 653	68 828	68 623	68 966	68 800	70 233
<b>Ratios des fonds propres</b>								
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,2%	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)	15,2%	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)	15,5%	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%	8,0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1,0%	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)	11,2%	10,8%	10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
<b>Cible "tout compris" du BSIF</b>								
69	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8,0%	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%	9,5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>								
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	459	317	232	238	234	255	198
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	237	238	257	245	229	278	321
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	31	61	22	54	31	24	467
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2</b>								
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	60	55	58	62	65	51	33
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	77	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) <sup>(2)</sup>	150	149	175	167	171	224	-
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	304	312	301	305	304	310	317
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2018 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>								
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	968	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	1 191	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)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Modèle de déclaration transitoire des fonds propres</b>								
		Méthode transitoire						
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8 284	8 009	7 809	7 928	7 819	7 710	7 769
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	10 741	10 074	9 876	9 660	9 554	9 296	9 355
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	10 961	10 289	11 120	10 900	10 801	10 580	10 395
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques	71 481	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)	11,6%	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)	15,0%	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)	15,3%	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			
		T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
<b>Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier – Selon la méthode de transition</b>								
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	240 072	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	(68)	(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 <sup>(1)</sup>	519	2 280	1 621	725	1 348	1 091	567
5	Ajustement pour opérations de financement par titres <sup>(1)</sup>	2 086	3 408	3 062	2 587	1 220	1 832	1 826
6	Ajustement pour postes hors bilan	22 407	22 644	22 048	21 937	20 294	19 996	19 599
7	Autres ajustements	(4 489)	(4 674)	(3 950)	(3 888)	(4 010)	(3 767)	(3 968)
8	<b>Exposition du ratio de levier (sur une base de transition)</b>	<b>260 527</b>	<b>262 588</b>	<b>256 840</b>	<b>253 495</b>	<b>248 672</b>	<b>239 797</b>	<b>237 272</b>

<b>Divulgence commun du ratio de levier</b>								
<b>Expositions au bilan</b>								
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	211 909	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)	(2 634)	(2 592)	(2 304)	(2 402)	(2 421)	(2 301)	(2 238)
3	<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)</b>	<b>209 275</b>	<b>208 029</b>	<b>205 922</b>	<b>203 881</b>	<b>199 986</b>	<b>190 937</b>	<b>186 121</b>
<b>Expositions sur les instruments financiers dérivés</b>								
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	3 551	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	6 597	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	(Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	-	-	-	-	-	-	-
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale [CC] sur les expositions compensées de client)	-	-	-	-	-	-	-
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	12	7	-	-	1 046	663	518
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	-	-	-	-	-	-	-
11	<b>Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)</b>	<b>10 160</b>	<b>11 025</b>	<b>11 029</b>	<b>11 141</b>	<b>12 291</b>	<b>13 272</b>	<b>14 098</b>
<b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>								
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	16 600	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)	(1 211)	(583)	(815)	(314)	(1 270)	(246)	(337)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	3 296	3 990	3 877	2 901	2 490	2 078	2 163
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-	-	-
16	<b>Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>18 685</b>	<b>20 888</b>	<b>17 841</b>	<b>16 535</b>	<b>16 100</b>	<b>15 592</b>	<b>17 454</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>								
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	62 996	63 451	61 284	60 191	57 378	57 018	55 485
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(40 589)	(40 807)	(39 236)	(38 253)	(37 084)	(37 022)	(35 886)
19	<b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>22 407</b>	<b>22 644</b>	<b>22 048</b>	<b>21 938</b>	<b>20 294</b>	<b>19 996</b>	<b>19 599</b>
<b>Fonds propres et expositions totales – Selon la méthode de transition</b>								
20	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>10 741</b>	<b>10 074</b>	<b>9 876</b>	<b>9 660</b>	<b>9 554</b>	<b>9 296</b>	<b>9 355</b>
21	<b>Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)</b>	<b>260 527</b>	<b>262 586</b>	<b>256 840</b>	<b>253 495</b>	<b>248 671</b>	<b>239 797</b>	<b>237 272</b>
<b>Ratio de levier – Selon la méthode de de transition</b>								
22	<b>Ratio de levier – Selon Bâle III</b>	<b>4,1%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,9%</b>	<b>3,9%</b>
<b>Selon la méthode "Tout compris" (exigé par le BSIF)</b>								
23	<b>Fonds propres de catégorie 1 – Selon la méthode "Tout compris"</b>	<b>10 534</b>	<b>9 871</b>	<b>9 668</b>	<b>9 265</b>	<b>9 158</b>	<b>8 880</b>	<b>8 954</b>
24	(Ajustements réglementaires)	(2 843)	(2 798)	(2 814)	(2 800)	(2 816)	(2 697)	(2 604)
25	<b>Total - Expositions</b>	<b>260 318</b>	<b>262 382</b>	<b>256 330</b>	<b>253 097</b>	<b>248 276</b>	<b>239 401</b>	<b>236 906</b>
26	<b>Ratio de levier – Selon la méthode "Tout compris"</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,8%</b>

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

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

(non audités) (millions de dollars canadiens)	T3 2017				
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup>	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances <sup>(3)</sup> et des autres entités <sup>(4)</sup>	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
<b>Actif</b>					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		10 462	-	10 462	
Valeurs mobilières		62 521	10 246	72 767	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		16 600	-	16 600	
<b>Prêts</b>					
Hypothécaires résidentiels		50 276	(25 971)	24 305	
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit		36 435	(1 389)	35 046	
Aux entreprises et aux administrations publiques		41 241	-	41 241	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		5 982	-	5 982	
Moins : Provisions pour pertes sur créances		(767)	-	(767)	
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2 <sup>(5)</sup>	t				(210)
Insuffisance des provisions	l				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(557)
<b>Autres actifs</b>					
Instruments financiers dérivés		9 641	-	9 641	
Autres		7 681	(64)	7 617	
Goodwill	e				1 660
Immobilisations incorporelles	f				1 195
<b>Actifs d'impôt différé</b>					<b>513</b>
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					483
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					30
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				19
<b>Participations significatives dans d'autres institutions financières</b>					<b>237</b>
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					237
Autres					<b>3 993</b>
<b>Total - Actif</b>		<b>240 072</b>	<b>(17 178)</b>	<b>222 894</b>	
<b>Passifs</b>					
Dépôts		152 310	-	152 310	
Instruments financiers dérivés		7 880	-	7 880	
Autres passifs		66 501	(17 178)	49 323	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(44)
<b>Passifs d'impôt différé</b>					<b>158</b>
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				163
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				5
Autres passifs d'impôt différé					(10)
Autres					49 209
Dettes subordonnées		9	-	9	
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					-
<b>Dettes subordonnées incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires</b>					<b>9</b>
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				9
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
<b>Total - Passif</b>		<b>226 700</b>	<b>(17 178)</b>	<b>209 522</b>	
<b>Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque</b>		12 586	-	12 586	
Actions ordinaires	a				2 816
Surplus d'apport	a'				58
Résultats non distribués	b				7 540
<b>Autres éléments cumulés du résultat global</b>	c				<b>122</b>
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				136
Autres					(14)
<b>Actions privilégiées</b>					<b>2 050</b>
Admissibles	v				1 850
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		786	(20)	766	
<b>Instruments novateurs</b>					<b>755</b>
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				750
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					5
Part incluse dans le calcul de CET1	d				7
Part incluse dans le calcul de T1	q				2
Part incluse dans le calcul de T2	s				2
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
<b>Total - Capitaux propres</b>		<b>13 372</b>	<b>(20)</b>	<b>13 352</b>	
<b>Total - Passif et capitaux propres</b>		<b>240 072</b>	<b>(17 198)</b>	<b>222 874</b>	

(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 171 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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017						2016					
	T3					Exigence de capital <sup>(2)</sup>	T2	T1	Actif pondéré en fonction des risques			
	Exposition en cas de défaut	Approche Standardisée	Approche NI Avancée	Autre approche	Total				T4	T3	T2	T1
<b>Risque de crédit</b>												
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	47 198	849	4 789	–	5 638	451	5 472	5 392	5 455	5 448	5 027	5 265
Crédits rotatifs admissibles	6 027	–	1 210	–	1 210	97	1 190	1 155	1 178	1 227	1 152	1 011
Particuliers - autres	16 556	2 423	5 136	–	7 559	605	7 601	7 280	6 823	6 874	6 705	6 692
Autres que particuliers												
Entreprises	62 311	1 821	25 148	–	26 969	2 157	27 810	27 226	27 393	26 001	26 869	27 196
États souverains	25 737	287	724	–	1 011	81	891	857	875	849	580	658
Institutions financières	5 470	311	1 220	–	1 531	122	1 639	1 473	1 574	1 371	1 315	1 209
Titre du portefeuille bancaire <sup>(3)</sup>	932	–	932	–	932	75	872	886	875	866	834	835
Titrisation	5 152	–	423	–	423	34	402	304	831	785	781	795
Autres actifs	25 288	–	–	3 455	3 455	276	3 232	3 137	3 176	3 458	3 256	3 587
<b>Risque de crédit de contrepartie</b>												
Entreprises	12 574	33	123	–	156	12	238	209	347	119	91	94
États souverains	33 602	–	50	–	50	4	32	33	34	18	17	14
Institution financières	47 850	–	508	–	508	41	510	436	402	1 683	1 204	1 415
Portefeuille de négociation	8 168	118	2 033	–	2 151	172	2 183	2 190	2 345	2 496	2 659	2 897
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit <sup>(4)</sup>		1 916	–	–	1 916	153	2 159	2 030	2 055	2 145	2 090	2 423
Facteur scalaire réglementaire		–	2 557	–	2 557	205	2 624	2 540	2 540	2 508	2 570	2 593
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>296 865</b>	<b>7 758</b>	<b>44 853</b>	<b>3 455</b>	<b>56 066</b>	<b>4 485</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>	<b>55 903</b>	<b>55 848</b>	<b>55 150</b>	<b>56 684</b>
<b>Risque de marché</b>												
VaR		–	972	–	972	78	962	1 340	1 014	1 097	1 319	1 266
VaR en période de tension		–	1 630	–	1 630	130	1 086	1 632	1 067	1 512	1 972	1 707
Risque spécifique de taux d'intérêt		661	–	–	661	53	720	843	726	682	680	806
<b>Total - Risque de marché</b>		<b>661</b>	<b>2 602</b>	<b>–</b>	<b>3 263</b>	<b>261</b>	<b>2 768</b>	<b>3 815</b>	<b>2 807</b>	<b>3 291</b>	<b>3 971</b>	<b>3 779</b>
<b>Risque opérationnel</b>		<b>9 827</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 827</b>	<b>786</b>	<b>9 760</b>	<b>9 611</b>	<b>9 495</b>	<b>9 391</b>	<b>9 254</b>	<b>9 278</b>
<b>Total</b>	<b>296 865</b>	<b>18 246</b>	<b>47 455</b>	<b>3 455</b>	<b>69 156</b>	<b>5 532</b>	<b>69 383</b>	<b>68 574</b>	<b>68 205</b>	<b>68 530</b>	<b>68 375</b>	<b>69 741</b>
<b>Ratios des fonds propres selon Bâle III</b>												
Catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					11,2%		10,8%	10,6%	10,1%	9,9%	9,8%	9,7%
Catégorie 1					15,2%		14,2%	14,1%	13,5%	13,3%	12,9%	12,8%
Total					15,5%		14,5%	15,9%	15,3%	15,1%	14,8%	14,2%
<b>Ratio de levier selon Bâle III</b>					4,0%		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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017					2016			
	T3			T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie <sup>(2)</sup>	Total						
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début</b>	<b>51 733</b>	<b>5 122</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>	<b>55 903</b>	<b>55 848</b>	<b>55 150</b>	<b>56 684</b>	<b>55 743</b>
Taille du portefeuille	770	(317)	453	889	455	640	(414)	(368)	631
Qualité du portefeuille	(280)	137	(143)	176	(832)	68	(135)	(41)	(411)
Mise à jour des modèles	-	-	-	-	-	(954)	-	8	-
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	790	-	-
Variation de change	(938)	(161)	(1 099)	642	(378)	301	457	(1 133)	721
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>	<b>51 285</b>	<b>4 781</b>	<b>56 066</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>	<b>55 903</b>	<b>55 848</b>	<b>55 150</b>	<b>56 684</b>
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>2 768</b>	<b>3 815</b>	<b>2 807</b>	<b>3 291</b>	<b>3 971</b>	<b>3 779</b>	<b>3 965</b>
Variation des niveaux de risque <sup>(3)</sup>			353	(1 047)	1 008	(484)	(680)	192	(186)
Mise à jour des modèles			142	-	-	-	-	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-	-
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>3 263</b>	<b>2 768</b>	<b>3 815</b>	<b>2 807</b>	<b>3 291</b>	<b>3 971</b>	<b>3 779</b>
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>9 760</b>	<b>9 611</b>	<b>9 495</b>	<b>9 391</b>	<b>9 254</b>	<b>9 278</b>	<b>9 127</b>
Variation des niveaux de risque			67	149	116	104	137	(24)	151
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-	-
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>9 827</b>	<b>9 760</b>	<b>9 611</b>	<b>9 495</b>	<b>9 391</b>	<b>9 254</b>	<b>9 278</b>
<b>Actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>69 156</b>	<b>69 383</b>	<b>68 574</b>	<b>68 205</b>	<b>68 530</b>	<b>68 375</b>	<b>69 741</b>

(1) Les données sont présentées selon la méthode "tout compris".

(2) Calculé en tenant compte de l'actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres CET1.

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



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

	T3 2017							
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Solde au bilan
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres <sup>(1)</sup>	
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
<b>Actif</b>								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières <sup>(2)</sup>	9 646	–	–	–	–	–	816	10 462
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	7 426	–	–	–	–	37 775	–	45 201
Disponibles à la vente	8 598	–	–	–	–	–	124	8 722
Détenues jusqu'à leur échéance	8 598	–	–	–	–	–	–	8 598
	24 622	–	–	–	–	37 775	124	62 521
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	–	–	–	16 600	–	–	–	16 600
Prêts								
Hypothécaires résidentiels <sup>(3)</sup>	29 376	20 900	–	–	–	–	–	50 276
Aux particuliers et créances sur cartes de crédit	–	35 046	1 389	–	–	–	–	36 435
Aux entreprises et aux administrations publiques	39 439	1 802	–	–	–	–	–	41 241
	68 815	57 748	1 389	–	–	–	–	127 952
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	5 982	–	–	–	–	–	–	5 982
Provisions pour pertes sur créances <sup>(4)</sup>	(155)	(35)	–	–	–	–	(577)	(767)
	74 642	57 713	1 389	–	–	–	(577)	133 167
Autres								
Instruments financiers dérivés <sup>(2)</sup>	–	–	–	–	9 641	–	–	9 641
Créances achetées	–	835	–	–	–	–	843	1 678
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	–	–	–	–	–	–	640	640
Immobilisations corporelles	–	191	–	–	–	–	483	674
Goodwill	–	–	–	–	–	–	1 403	1 403
Immobilisations incorporelles	–	–	–	–	–	–	1 195	1 195
Autres actifs	–	–	–	–	–	–	2 091	2 091
	–	1 026	–	–	9 641	–	6 655	17 322
	<b>108 910</b>	<b>58 739</b>	<b>1 389</b>	<b>16 600</b>	<b>9 641</b>	<b>37 775</b>	<b>7 018</b>	<b>240 072</b>

(1) Comprennent les actifs reliés aux assurances qui ne sont pas inclus dans le cadre de consolidation réglementaire et certains actifs qui ne sont pas assujettis au risque de crédit, ni au risque de marché.

(2) Certaines expositions peuvent également être assujetties au risque de marché.

(3) Selon la définition des classes d'actifs Bâle, les titres adossés à des prêts hypothécaires résidentiels assurés (LNH) et les prêts hypothécaires de 5 logements et plus sont inclus dans la catégorie Autres que particuliers.

(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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2017																								
		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	
<b>Tranche de risque</b>																										
<b>Particuliers</b>																										
	Hypothèques résidentielles	-	-	1 788	21	519	73	-	2 401	-	-	1 673	25	460	83	-	2 241	-	-	1 511	27	470	83	-	2 091	
	Particuliers - autres	-	-	-	-	5 872	-	-	5 872	-	-	-	-	5 948	-	5 948	-	-	-	-	5 748	-	-	-	5 748	
		-	-	<b>1 788</b>	<b>21</b>	<b>6 391</b>	<b>73</b>	-	<b>8 273</b>	-	-	<b>1 673</b>	<b>25</b>	<b>6 408</b>	<b>83</b>	-	<b>8 189</b>	-	-	<b>1 511</b>	<b>27</b>	<b>6 218</b>	<b>83</b>	-	<b>7 839</b>	
<b>Autres que particuliers</b>																										
	Entreprises	-	-	-	-	-	4 395	-	4 395	-	-	-	-	-	4 555	-	4 555	-	-	-	-	-	-	4 897	-	4 897
	États souverains	300	-	-	33	-	272	-	605	362	-	-	33	-	249	-	644	312	-	-	26	-	212	-	550	
	Institutions financières	-	331	-	-	-	228	11	570	-	349	-	-	-	150	13	512	-	310	-	-	-	122	15	447	
		<b>300</b>	<b>331</b>	-	<b>33</b>	-	<b>4 895</b>	<b>11</b>	<b>5 570</b>	<b>362</b>	<b>349</b>	-	<b>33</b>	-	<b>4 954</b>	<b>13</b>	<b>5 711</b>	<b>312</b>	<b>310</b>	-	<b>26</b>	-	<b>5 231</b>	<b>15</b>	<b>5 894</b>	
	<b>Négociation</b>	<b>4</b>	-	-	-	-	<b>121</b>	-	<b>125</b>	<b>11</b>	-	-	-	-	<b>202</b>	-	<b>213</b>	<b>11</b>	-	-	-	-	-	<b>106</b>	-	<b>117</b>
	<b>Total</b>	<b>304</b>	<b>331</b>	<b>1 788</b>	<b>54</b>	<b>6 391</b>	<b>5 089</b>	<b>11</b>	<b>13 968</b>	<b>373</b>	<b>349</b>	<b>1 673</b>	<b>58</b>	<b>6 408</b>	<b>5 239</b>	<b>13</b>	<b>14 113</b>	<b>323</b>	<b>310</b>	<b>1 511</b>	<b>53</b>	<b>6 218</b>	<b>5 420</b>	<b>15</b>	<b>13 850</b>	

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2016																								
		T4							T3							T2										
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	
<b>Tranche de risque</b>																										
<b>Particuliers</b>																										
	Hypothèques résidentielles	47	-	1 598	27	311	87	-	2 070	-	-	2 148	14	268	92	-	2 522	-	-	959	14	278	89	-	1 340	
	Particuliers - autres	-	-	-	-	5 189	-	-	5 189	-	-	-	-	5 200	-	5 200	-	-	-	-	5 061	-	-	-	5 061	
		<b>47</b>	-	<b>1 598</b>	<b>27</b>	<b>5 500</b>	<b>87</b>	-	<b>7 259</b>	-	-	<b>2 148</b>	<b>14</b>	<b>5 468</b>	<b>92</b>	-	<b>7 722</b>	-	-	<b>959</b>	<b>14</b>	<b>5 339</b>	<b>89</b>	-	<b>6 401</b>	
<b>Autres que particuliers</b>																										
	Entreprises	-	50	-	-	-	5 105	-	5 155	-	-	-	-	-	4 911	-	4 911	-	-	-	-	-	-	4 557	1	4 558
	États souverains	396	-	-	-	-	223	-	619	255	-	-	-	-	193	-	448	358	-	-	-	-	-	-	358	
	Institutions financières	-	266	-	-	-	228	16	510	-	499	-	-	-	215	30	744	-	555	-	-	-	-	42	-	597
		<b>396</b>	<b>316</b>	-	-	-	<b>5 556</b>	<b>16</b>	<b>6 284</b>	<b>255</b>	<b>499</b>	-	-	-	<b>5 319</b>	<b>30</b>	<b>6 103</b>	<b>358</b>	<b>555</b>	-	-	-	-	<b>4 599</b>	<b>1</b>	<b>5 513</b>
	<b>Négociation</b>	<b>10</b>	-	-	-	-	<b>249</b>	-	<b>259</b>	<b>9</b>	-	-	-	-	<b>221</b>	-	<b>230</b>	<b>6</b>	-	-	-	-	-	<b>506</b>	-	<b>512</b>
	<b>Total</b>	<b>453</b>	<b>316</b>	<b>1 598</b>	<b>27</b>	<b>5 500</b>	<b>5 892</b>	<b>16</b>	<b>13 802</b>	<b>264</b>	<b>499</b>	<b>2 148</b>	<b>14</b>	<b>5 468</b>	<b>5 632</b>	<b>30</b>	<b>14 055</b>	<b>364</b>	<b>555</b>	<b>959</b>	<b>14</b>	<b>5 339</b>	<b>5 194</b>	<b>1</b>	<b>12 426</b>	

(1) Les montants d'exposition représentent le montant brut de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. Les montants sont présentés déduction faite des provisions individuelles sur prêts douteux mais ne reflètent pas l'impact de l'atténuation du risque de crédit et de la garantie.

# Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle <sup>(1)</sup>

	2017																	
	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)																		
<b>Particuliers</b>																		
Hypothèques résidentielles	40 891	6 307	–	–	–	47 198	38 588	6 146	–	–	–	44 734	38 696	6 124	–	–	–	44 820
Crédits rotatifs admissibles	2 797	3 230	–	–	–	6 027	2 772	2 772	–	–	–	5 844	2 719	2 914	–	–	–	5 633
Particuliers - autres	15 086	1 412	–	–	58	16 556	14 990	1 370	–	–	88	16 448	14 585	1 334	–	–	88	16 007
	<b>58 774</b>	<b>10 949</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>58</b>	<b>69 781</b>	<b>56 350</b>	<b>10 588</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>88</b>	<b>67 026</b>	<b>56 000</b>	<b>10 372</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>88</b>	<b>66 460</b>
<b>Autres que particuliers</b>																		
Entreprises	44 022	15 368	12 559	15	2 921	74 885	42 130	16 610	13 583	20	2 845	75 188	41 001	15 607	14 313	15	2 833	73 769
États souverains	21 834	3 773	33 267	335	130	59 339	22 962	3 712	35 058	316	139	62 187	23 401	3 945	35 413	305	131	63 195
Institutions financières	4 624	221	47 414	437	624	53 320	4 214	227	52 107	426	723	57 697	4 214	199	43 963	456	688	49 520
	<b>70 480</b>	<b>19 362</b>	<b>93 240</b>	<b>787</b>	<b>3 675</b>	<b>187 544</b>	<b>69 306</b>	<b>20 549</b>	<b>100 748</b>	<b>762</b>	<b>3 707</b>	<b>195 072</b>	<b>68 616</b>	<b>19 751</b>	<b>93 689</b>	<b>776</b>	<b>3 652</b>	<b>186 484</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>																		
Titrisation	–	–	–	8 168	–	8 168	–	–	–	9 129	–	9 129	–	–	–	9 174	–	9 174
	–	–	–	–	5 152	5 152	–	–	–	–	4 836	4 836	–	–	–	–	3 732	3 732
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>93 240</b>	<b>8 955</b>	<b>8 885</b>	<b>270 645</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>100 748</b>	<b>9 891</b>	<b>8 631</b>	<b>276 063</b>	<b>124 616</b>	<b>30 123</b>	<b>93 689</b>	<b>9 950</b>	<b>7 472</b>	<b>265 850</b>
<b>Approche standardisée</b>	<b>11 268</b>	<b>244</b>	<b>1 904</b>	<b>134</b>	<b>418</b>	<b>13 968</b>	<b>10 968</b>	<b>76</b>	<b>2 354</b>	<b>230</b>	<b>485</b>	<b>14 113</b>	<b>10 799</b>	<b>71</b>	<b>2 378</b>	<b>126</b>	<b>476</b>	<b>13 850</b>
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	<b>117 986</b>	<b>30 067</b>	<b>91 336</b>	<b>8 821</b>	<b>8 467</b>	<b>256 677</b>	<b>114 688</b>	<b>31 061</b>	<b>98 394</b>	<b>9 661</b>	<b>8 146</b>	<b>261 950</b>	<b>113 817</b>	<b>30 052</b>	<b>91 311</b>	<b>9 824</b>	<b>6 996</b>	<b>252 000</b>
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>93 240</b>	<b>8 955</b>	<b>8 885</b>	<b>270 645</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>100 748</b>	<b>9 891</b>	<b>8 631</b>	<b>276 063</b>	<b>124 616</b>	<b>30 123</b>	<b>93 689</b>	<b>9 950</b>	<b>7 472</b>	<b>265 850</b>
<b>Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral</b>																		
Approche standardisée	–	–	(1 879)	(3)	–	(1 882)	–	–	(2 309)	(10)	–	(2 319)	–	–	(2 320)	(5)	–	(2 325)
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	–	–	(86 034)	–	–	(86 034)	–	–	(92 119)	–	–	(92 119)	–	–	(85 152)	–	–	(85 152)
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>5 327</b>	<b>8 952</b>	<b>8 885</b>	<b>182 729</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>6 320</b>	<b>9 881</b>	<b>8 631</b>	<b>181 625</b>	<b>124 616</b>	<b>30 123</b>	<b>6 217</b>	<b>9 945</b>	<b>7 472</b>	<b>178 373</b>

  

	2016																	
	T4						T3						T2					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
<b>Particuliers</b>																		
Hypothèques résidentielles	40 600	5 978	–	–	–	46 578	41 590	5 977	–	–	–	47 567	38 577	5 859	–	–	–	44 436
Crédits rotatifs admissibles	2 795	2 921	–	–	–	5 716	2 763	2 929	–	–	–	5 692	2 688	2 754	–	–	–	5 442
Particuliers - autres	13 980	1 301	–	–	93	15 374	14 014	1 279	–	–	13	15 306	13 709	1 253	–	–	13	14 975
	<b>57 375</b>	<b>10 200</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>93</b>	<b>67 668</b>	<b>58 367</b>	<b>10 185</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13</b>	<b>68 565</b>	<b>54 974</b>	<b>9 866</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13</b>	<b>64 853</b>
<b>Autres que particuliers</b>																		
Entreprises	40 956	14 416	14 418	27	2 890	72 707	41 348	13 376	6 842	11	2 824	64 401	40 855	13 360	4 588	7	2 710	61 520
États souverains	23 068	3 623	30 559	328	135	57 713	24 345	3 592	14 956	301	108	43 302	19 032	3 829	12 175	321	107	35 464
Institutions financières	4 074	252	36 835	324	609	42 094	3 398	347	58 296	463	558	63 062	3 793	344	50 981	640	633	56 391
	<b>68 098</b>	<b>18 291</b>	<b>81 812</b>	<b>679</b>	<b>3 634</b>	<b>172 514</b>	<b>69 091</b>	<b>17 315</b>	<b>80 094</b>	<b>775</b>	<b>3 490</b>	<b>170 765</b>	<b>63 680</b>	<b>17 533</b>	<b>67 744</b>	<b>968</b>	<b>3 450</b>	<b>153 375</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>																		
Titrisation	616	–	–	9 623	–	9 623	–	–	–	9 683	–	9 683	–	–	–	10 607	–	10 607
	–	–	–	–	3 452	4 068	636	–	–	–	2 541	3 177	634	–	–	–	2 444	3 078
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>126 089</b>	<b>28 491</b>	<b>81 812</b>	<b>10 302</b>	<b>7 179</b>	<b>253 873</b>	<b>128 094</b>	<b>27 500</b>	<b>80 094</b>	<b>10 458</b>	<b>6 044</b>	<b>252 190</b>	<b>119 288</b>	<b>27 399</b>	<b>67 744</b>	<b>11 575</b>	<b>5 907</b>	<b>231 913</b>
<b>Approche standardisée</b>	<b>10 458</b>	<b>277</b>	<b>2 294</b>	<b>282</b>	<b>491</b>	<b>13 802</b>	<b>10 851</b>	<b>455</b>	<b>2 058</b>	<b>238</b>	<b>453</b>	<b>14 055</b>	<b>9 295</b>	<b>407</b>	<b>1 796</b>	<b>518</b>	<b>410</b>	<b>12 426</b>
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	<b>115 631</b>	<b>28 214</b>	<b>79 518</b>	<b>10 020</b>	<b>6 688</b>	<b>240 071</b>	<b>117 243</b>	<b>27 045</b>	<b>78 036</b>	<b>10 220</b>	<b>5 591</b>	<b>238 135</b>	<b>109 993</b>	<b>26 992</b>	<b>65 948</b>	<b>11 057</b>	<b>5 497</b>	<b>219 487</b>
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>126 089</b>	<b>28 491</b>	<b>81 812</b>	<b>10 302</b>	<b>7 179</b>	<b>253 873</b>	<b>128 094</b>	<b>27 500</b>	<b>80 094</b>	<b>10 458</b>	<b>6 044</b>	<b>252 190</b>	<b>119 288</b>	<b>27 399</b>	<b>67 744</b>	<b>11 575</b>	<b>5 907</b>	<b>231 913</b>
<b>Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral</b>																		
Approche standardisée	–	–	(2 152)	(36)	–	(2 188)	–	–	(2 000)	(32)	–	(2 032)	–	–	(1 764)	(400)	–	(2 164)
Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	–	–	(74 517)	–	–	(74 517)	–	–	(66 866)	–	–	(66 866)	–	–	(56 595)	–	–	(56 595)
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>126 089</b>	<b>28 491</b>	<b>5 143</b>	<b>10 266</b>	<b>7 179</b>	<b>177 168</b>	<b>128 094</b>	<b>27 500</b>	<b>11 228</b>	<b>10 426</b>	<b>6 044</b>	<b>183 292</b>	<b>119 288</b>	<b>27 399</b>	<b>9 385</b>	<b>11 175</b>	<b>5 907</b>	<b>173 514</b>

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

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



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

			2017									
			T3									
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) <sup>(2)</sup>	
<small>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</small>												
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>										
	<b>Assurés utilisés et inutilisés <sup>(3)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	851	–	100%	0,07%	17,0%	3,0%	27	0,1	3%
		Très faible	0,145% - 0,506%	1 051	–	100%	0,31%	11,0%	6,0%	58	0,3	6%
		Faible	0,507% - 1,116%	825	–	100%	0,78%	6,0%	6,0%	53	0,4	7%
		Faible	1,117% - 2,681%	565	–	100%	1,72%	4,0%	7,0%	39	0,4	8%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	323	–	100%	4,64%	3,0%	9,0%	28	0,4	10%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	91	–	100%	27,23%	3,0%	14,0%	13	0,6	23%
		Défaut	100,00%	61	–	100%	100,00%	3,0%	25,0%	15	1,0	44%
				<b>3 767</b>	<b>–</b>	<b>100%</b>	<b>3,20%</b>	<b>9,0%</b>	<b>6,0%</b>	<b>233</b>	<b>3,2</b>	<b>7%</b>
	<b>Non assurés inutilisés <sup>(4)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	4 287	9 951	57%	0,05%	23,0%	3,0%	135	0,5	3%
Très faible		0,145% - 0,506%	1 780	4 034	72%	0,26%	23,0%	11,0%	202	1,2	12%	
Faible		0,507% - 1,116%	170	200	88%	0,71%	24,0%	24,0%	41	0,3	26%	
Faible		1,117% - 2,681%	36	43	89%	1,67%	24,0%	41,0%	15	0,1	46%	
Risque moyen		2,682% - 9,348%	11	13	83%	4,32%	24,0%	72,0%	8	0,1	85%	
Risque élevé		9,349% - 99,99%	1	1	85%	18,59%	24,0%	132,0%	1	–	192%	
Défaut		100,00%	1	2	61%	100,00%	23,0%	283,0%	3	–	283%	
				<b>6 286</b>	<b>14 244</b>	<b>62%</b>	<b>0,16%</b>	<b>23,0%</b>	<b>6,0%</b>	<b>405</b>	<b>2,2</b>	<b>7%</b>
<b>Non assurés utilisés <sup>(5)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	17 179			0,07%	23,0%	4,0%	695	2,8	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	12 880			0,27%	25,0%	12,0%	1 606	8,8	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	3 187			0,71%	26,0%	25,0%	809	5,8	28%	
	Faible	1,117% - 2,681%	867			1,68%	26,0%	44,0%	385	3,7	50%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	412			4,65%	25,0%	78,0%	320	4,8	92%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	164			26,54%	25,0%	136,0%	223	11,1	222%	
	Défaut	100,00%	54			100,00%	26,0%	207,0%	113	8,6	405%	
				<b>34 743</b>			<b>0,58%</b>	<b>24,0%</b>	<b>12,0%</b>	<b>4 151</b>	<b>45,6</b>	<b>14%</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 139	5 431	60%	0,05%	73,0%	2,0%	76	1,2	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 137	916	81%	0,29%	75,0%	11,0%	121	2,5	13%	
	Faible	0,507% - 1,116%	653	298	90%	0,78%	73,0%	23,0%	150	3,7	30%	
	Faible	1,117% - 2,681%	587	185	96%	1,79%	80,0%	47,0%	278	8,5	65%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	407	56	102%	4,54%	81,0%	90,0%	366	14,6	135%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	82	4	103%	21,55%	76,0%	190,0%	155	14,1	406%	
	Défaut	100,00%	22	–	103%	100,00%	59,0%	294,0%	64	10,2	875%	
				<b>6 027</b>	<b>6 890</b>	<b>74%</b>	<b>1,30%</b>	<b>75,0%</b>	<b>20,0%</b>	<b>1 210</b>	<b>54,8</b>	<b>31%</b>
<b>Autres prêts aux particuliers <sup>(6)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 387	1 626	83%	0,07%	43,0%	7,0%	176	0,7	8%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 963	429	97%	0,30%	54,0%	28,0%	831	4,8	30%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 553	338	98%	0,78%	61,0%	55,0%	1 405	12,2	61%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 702	123	98%	1,72%	65,0%	80,0%	1 354	19,1	94%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	776	60	98%	4,42%	65,0%	95,0%	736	22,2	131%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	199	6	99%	20,57%	63,0%	135,0%	269	26,1	299%	
	Défaut	100,00%	105	3	99%	100,00%	57,0%	349,0%	365	36,1	781%	
				<b>10 685</b>	<b>2 585</b>	<b>94%</b>	<b>2,24%</b>	<b>56,0%</b>	<b>48,0%</b>	<b>5 136</b>	<b>121,2</b>	<b>62%</b>
			<b>61 508</b>	<b>23 719</b>	<b>86%</b>	<b>1,06%</b>	<b>33,0%</b>	<b>18,0%</b>	<b>11 135</b>	<b>227,0</b>	<b>23%</b>	

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

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

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

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

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

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



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

## Portefeuilles de prêts aux particuliers <sup>(1)</sup>

			2017								
			T2								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notional des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) <sup>(2)</sup>
(non audités) (millions de dollars canadiens)											
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>									
<b>Assurés utilisés et inutilisés</b> <sup>(3)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	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%
				<b>2 899</b>	<b>–</b>	<b>100%</b>	<b>4,04%</b>	<b>9,7%</b>	<b>5,6%</b>	<b>163</b>	<b>2,7</b>
<b>Non assurés inutilisés</b> <sup>(4)</sup>	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%
				<b>6 122</b>	<b>14 018</b>	<b>61%</b>	<b>0,17%</b>	<b>22,8%</b>	<b>6,3%</b>	<b>386</b>	<b>2,1</b>
<b>Non assurés utilisés</b> <sup>(5)</sup>	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%
				<b>33 472</b>			<b>0,59%</b>	<b>24,1%</b>	<b>12,1%</b>	<b>4 055</b>	<b>45,2</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	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%
				<b>5 844</b>	<b>6 670</b>	<b>74%</b>	<b>1,33%</b>	<b>74,1%</b>	<b>20,4%</b>	<b>1 190</b>	<b>54,1</b>
<b>Autres prêts aux particuliers</b> <sup>(6)</sup>	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%
				<b>10 500</b>	<b>2 507</b>	<b>94%</b>	<b>2,28%</b>	<b>55,7%</b>	<b>48,7%</b>	<b>5 115</b>	<b>119,4</b>
			<b>58 837</b>	<b>23 195</b>	<b>86%</b>	<b>1,09%</b>	<b>33,9%</b>	<b>18,5%</b>	<b>10 909</b>	<b>223,5</b>	<b>23%</b>

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

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

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

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

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

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

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

		T3 2017								T2 2017								
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Exposition en cas de défaut				Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				Exposition en cas de défaut				Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	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	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	66	42	38	146	0,03%	49,3%	7	5%	36	19	40	95	0,03%	39,3%	6	6%
1.5	0,035 - 0,044	A+	55	11	229	295	0,04%	41,2%	17	6%	63	6	387	456	0,04%	42,4%	26	6%
2	0,044 - 0,063	A	153	571	592	1 316	0,05%	52,5%	253	19%	146	577	618	1 341	0,05%	52,9%	257	19%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 070	1 121	305	2 496	0,08%	46,0%	524	21%	1 269	2 281	2 666	2 816	0,08%	48,5%	647	23%
3	0,103 - 0,170	BBB+	4 826	3 078	473	8 377	0,13%	37,4%	2 046	24%	3 897	2 834	480	7 211	0,13%	39,5%	1 883	26%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	6 993	3 137	437	10 567	0,22%	40,0%	3 586	34%	6 841	4 133	426	11 400	0,22%	40,8%	3 918	34%
4	0,280 - 0,462	BBB-	7 250	3 180	683	11 113	0,36%	35,5%	4 352	39%	6 774	3 469	566	10 809	0,36%	34,2%	4 125	38%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	6 256	1 666	172	8 094	0,59%	35,4%	3 524	44%	6 212	1 545	194	7 951	0,59%	35,2%	3 394	43%
5	0,762 - 1,256	BB	6 719	1 250	301	8 270	0,98%	34,8%	4 349	53%	6 637	1 253	390	8 280	0,98%	34,8%	4 236	51%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3 220	438	87	3 745	1,61%	35,2%	2 278	61%	3 148	622	93	3 863	1,61%	36,2%	2 536	66%
6	2,070 - 3,412	B+	2 117	297	109	2 523	2,66%	32,2%	1 819	72%	2 257	391	59	2 707	2,66%	33,7%	1 926	71%
6.5	3,412 - 5,625	B	1 633	172	86	1 891	4,38%	20,6%	1 037	55%	1 478	187	151	1 816	4,38%	34,8%	1 877	103%
7	5,625 - 9,272	B-	783	149	26	958	7,22%	30,1%	883	92%	694	205	8	907	7,22%	31,2%	882	97%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	234	24	6	264	11,90%	22,0%	201	76%	268	29	6	303	11,90%	23,4%	248	82%
8	15,284 - 25,195	CCC	47	9	—	56	19,62%	37,9%	90	161%	37	5	—	42	19,62%	30,4%	51	121%
8.5	25,195 - 100	CCC-	38	1	1	40	32,35%	31,9%	56	140%	35	1	1	37	32,35%	43,0%	70	189%
9	100	CC	390	—	—	390	100,00%	24,9%	249	64%	309	1	—	310	100,00%	26,9%	236	76%
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Total</b>			<b>41 850</b>	<b>15 146</b>	<b>3 545</b>	<b>60 541</b>	<b>1,37%</b>	<b>36,5%</b>	<b>25 271</b>	<b>42%</b>	<b>40 101</b>	<b>16 558</b>	<b>3 685</b>	<b>60 344</b>	<b>1,25%</b>	<b>37,5%</b>	<b>26 318</b>	<b>44%</b>

		T3 2017								T2 2017								
		Exposition en cas de défaut				Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				Exposition en cas de défaut				Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	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	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,010	AAA...AA-	14 578	274	1 023	15 875	0,01%	5,6%	118	1%	15 759	295	940	16 994	0,01%	5,9%	149	1%
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 755	2 482	1 007	8 244	0,03%	12,9%	321	4%	4 605	2 646	848	8 099	0,01%	13,0%	229	3%
2	0,019 - 0,033	A	1 579	961	73	2 613	0,04%	18,2%	168	6%	1 685	712	150	2 547	0,03%	17,8%	121	5%
2.5	0,033 - 0,060	A-	84	1	231	316	0,07%	10,7%	11	3%	8	1	287	296	0,05%	10,8%	4	1%
3	0,060 - 0,107	BBB+	—	—	740	740	0,12%	11,3%	28	4%	—	—	623	623	0,08%	0,1%	17	3%
3.5	0,107 - 0,191	BBB	—	—	10	10	0,21%	11,6%	1	—	—	—	7	7	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	216	54	5	275	5,07%	14,1%	115	42%	245	57	12	314	4,69%	14,1%	127	40%
7	6,276 - 11,231	B-	17	—	—	17	8,62%	18,5%	12	71%	17	—	17	17	8,40%	18,5%	12	71%
7.5	11,231 - 20,099	CCC+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	20,099 - 35,967	CCC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8.5	35,967 - 100	CCC-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	100	CC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Total</b>			<b>21 229</b>	<b>3 772</b>	<b>3 089</b>	<b>28 090</b>	<b>0,06%</b>	<b>9,2%</b>	<b>774</b>	<b>3%</b>	<b>22 319</b>	<b>3 711</b>	<b>2 867</b>	<b>28 897</b>	<b>0,05%</b>	<b>9,2%</b>	<b>659</b>	<b>2%</b>

		T3 2017								T2 2017								
		Exposition en cas de défaut				Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				Exposition en cas de défaut				Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut				
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	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	Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	569	—	252	821	0,03%	45,5%	95	12%	706	—	303	1 009	0,03%	39,6%	111	11%
1.5	0,035 - 0,044	A+	452	—	1 610	2 062	0,04%	40,1%	172	8%	433	—	1 515	1 948	0,04%	44,0%	159	8%
2	0,044 - 0,063	A	441	—	130	571	0,05%	38,5%	76	13%	371	—	330	701	0,05%	42,7%	109	16%
2.5	0,063 - 0,103	A-	308	30	158	496	0,08%	49,8%	104	21%	244	30	1 043	1 317	0,08%	36,4%	164	12%
3	0,103 - 0,170	BBB+	78	—	152	230	0,13%	49,9%	65	28%	115	—	201	316	0,13%	48,8%	88	28%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	1 739	—	29	1 768	0,22%	12,3%	237	13%	1 092	—	11	1 103	0,22%	13,7%	133	12%
4	0,280 - 0,462	BBB-	225	154	164	543	0,36%	39,4%	240	44%	222	153	217	592	0,36%	39,8%	259	44%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	249	35	56	340	0,59%	46,2%	207	61%	427	37	65	529	0,59%	49,7%	346	65%
5	0,762 - 1,256	BB	228	2	48	278	0,98%	54,3%	298	107%	353	7	54	414	0,98%	55,6%	433	105%
5.5	1,256 - 2,070	BB-	20	—	150	170	1,61%	49,4%	180	106%	—	—	24	24	1,61%	50,8%	24	100%
6	2,070 - 3,412	B+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19	19	2,66%	49,6%	27	142%
6.5	3,412 - 5,625	B	28	—	1	29	4,38%	56,7%	54	186%	28	—	2	30	4,38%	56,7%	55	183%
7	5,625 - 9,272	B-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	15,284 - 25,195	CCC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8.5	25,195 - 100	CCC-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	100	CC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Total</b>			<b>4 337</b>	<b>221</b>	<b>2 750</b>	<b>7 308</b>			<b>1 728</b>	<b>24%</b>	<b>4 010</b>	<b>227</b>	<b>3 765</b>	<b>8 002</b>	<b>0,19%</b>	<b>38,8%</b>	<b>1 908</b>	<b>24%</b>

Engagements de crédit – portefeuilles de prêts autres que particuliers selon l'approche des notations internes avancées	T3 2017	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés <sup>(2)</sup>
Entreprises	38 926	15 145
États souverains	8 941	3 773
Institutions financières	442	221
<b>Total</b>	<b>48 309</b>	<b>19 139</b>

	T2 2017	
	Valeur notionnelle des engagements inutilisés	Risque de défaut lié aux engagements inutilisés <sup>(2)</sup>
	41 730	16 558
	8 980	3 711
	454	227
<b>Total</b>	<b>51 164</b>	<b>20 496</b>

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

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

**Portefeuilles de prêts autres que particuliers <sup>(1)</sup> (suite)**

		T1 2017										T4 2016										T3 2016									
		Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut									
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)					
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	43	20	65	128	0,03%	36,2%	6	5%	39	19	71	129	0,03%	35,3%	5	4%	46	18	68	0,03%	30,1%	3	4%						
1.5	0,035 - 0,044	A+	55	11	369	435	0,04%	40,0%	24	14	350	14	350	407	0,04%	39,5%	22	5%	45	15	201	0,04%	46,3%	12	6%						
2	0,044 - 0,063	A	167	583	661	1411	0,05%	51,5%	262	19%	163	511	540	1214	0,05%	51,3%	233	19%	150	317	443	0,05%	53,8%	178	20%						
2.5	0,063 - 0,103	A-	1381	1151	268	2800	0,08%	50,0%	626	22%	1603	1001	223	2827	0,08%	52,4%	624	22%	1635	999	50	2684	0,08%	52,4%	594	22%					
3	0,103 - 0,170	BBB+	3730	2427	403	6560	0,13%	39,6%	1792	27%	4052	2445	402	6899	0,13%	40,5%	1900	28%	4288	3014	261	7563	0,13%	42,1%	2223	29%					
3.5	0,170 - 0,280	BBB	6003	4070	611	10684	0,22%	40,9%	3722	35%	5914	3405	608	9927	0,22%	38,3%	3264	33%	5679	2790	775	9244	0,22%	37,7%	2871	31%					
4	0,280 - 0,462	BBB-	7048	2789	508	10345	0,36%	34,5%	3949	38%	6662	2370	550	9582	0,36%	36,5%	3752	39%	7226	2120	371	9717	0,36%	33,3%	3411	35%					
4.5	0,462 - 0,762	BB+	5376	1423	196	6995	0,59%	35,9%	2976	43%	5660	1551	135	7346	0,59%	35,7%	3297	45%	5486	1241	173	6900	0,59%	35,9%	3024	44%					
5	0,762 - 1,256	BB	6894	1528	292	8714	0,98%	36,2%	4673	54%	6255	1494	414	8163	0,98%	35,1%	4478	55%	6722	1299	285	8306	0,98%	34,3%	4327	52%					
5.5	1,256 - 2,070	BB-	3195	664	58	3917	1,61%	34,9%	2478	63%	3326	646	121	4093	1,61%	35,3%	2643	65%	3015	610	67	3692	1,61%	34,8%	2375	64%					
6	2,070 - 3,412	B+	2285	519	63	2867	2,66%	33,8%	2073	72%	2047	333	45	2425	2,66%	32,4%	1681	69%	2023	316	84	2423	2,66%	34,0%	1757	73%					
6.5	3,412 - 5,625	B	1122	247	169	1538	4,38%	28,8%	1161	75%	1142	298	205	1645	4,38%	30,7%	1222	82%	1142	235	204	1581	4,38%	31,2%	1267	80%					
7	5,625 - 9,272	B-	710	83	9	802	7,22%	28,2%	668	83%	810	82	11	933	7,22%	30,3%	831	89%	778	78	11	867	7,22%	30,1%	745	86%					
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	241	33	3	277	11,90%	27,2%	278	100%	290	51	15	356	11,90%	24,4%	328	92%	224	36	14	274	11,90%	26,3%	269	98%					
8	15,284 - 25,195	CCC	68	11	7	196	19,62%	41,1%	130	15%	79	6	7	84	19,62%	34,2%	116	13%	151	2	1	153	19,62%	15,1%	99	65%					
8.5	25,195 - 100	CCC-	22	1	1	24	32,35%	39,5%	42	175%	16	1	1	18	32,35%	29,0%	22	122%	63	2	5	70	32,35%	11,7%	37	53%					
9	100	CC	326	3	3	332	100,00%	25,6%	698	210%	337	3	5	345	100,00%	44,1%	1033	299%	292	20	5	317	100,00%	35,9%	613	193%					
9.5	100	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
10	100	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>Total</b>			<b>38 666</b>	<b>15 563</b>	<b>3 679</b>	<b>57 908</b>	<b>1,27%</b>	<b>37,6%</b>	<b>25 558</b>	<b>44%</b>	<b>38 467</b>	<b>14 230</b>	<b>3 696</b>	<b>56 393</b>	<b>1,33%</b>	<b>37,6%</b>	<b>25 583</b>	<b>45%</b>	<b>38 965</b>	<b>13 112</b>	<b>2 893</b>	<b>54 970</b>	<b>1,45%</b>	<b>37,0%</b>	<b>23 805</b>	<b>43%</b>					

		T1 2017										T4 2016										T3 2016									
		Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut									
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)					
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	
1	0,000 - 0,010	AAA...AA-	16 215	78	1 165	17 458	0,01%	6,2%	149	1%	16 302	80	763	17 145	0,01%	7,4%	210	1%	17 679	78	331	18 088	0,01%	7,7%	212	1%					
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 664	3 076	1 169	8 909	0,01%	12,9%	239	3%	4 426	2 874	566	7 866	0,01%	12,9%	231	3%	4 483	2 530	663	7 676	0,01%	12,7%	225	3%					
2	0,019 - 0,033	A	1 690	763	1 72	2 525	0,02%	17,8%	122	5%	1 479	642	328	2 449	0,03%	18,0%	110	4%	1 509	957	603	2 969	0,03%	18,5%	132	4%					
2.5	0,033 - 0,060	A-	8	1	7	16	0,04%	16,6%	1	6%	9	1	1	11	0,05%	16,4%	1	9%	9	1	10	0,05%	16,3%	-	-						
3	0,060 - 0,107	BBB+	-	-	885	885	0,08%	11,3%	21	2%	-	-	742	742	0,08%	11,3%	20	3%	-	-	-	-	-	-	-	-					
3.5	0,107 - 0,191	BBB	-	-	1	1	0,14%	11,6%	-	-	-	-	8	8	0,14%	11,6%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
4	0,191 - 0,342	BBB-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	5	15	0,26%	21,0%	2	13%	10	-	-	10	0,26%	21,0%	2	20%					
4.5	0,342 - 0,612	BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
5	0,612 - 1,095	BB	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,82%	18,5%	2	33%	6	-	-	6	0,82%	18,5%	2	33%						
5.5	1,095 - 1,960	BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6	1,960 - 3,507	B+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
6.5	3,507 - 6,276	B	257	27	12	296	4,69%	14,1%	120	41%	200	25	12	237	4,69%	14,1%	99	42%	200	26	12	238	4,69%	14,1%	101	42%					
7	6,276 - 11,231	B-	18	-	-	18	8,40%	18,5%	12	67%	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
<b>Total</b>			<b>22 852</b>	<b>3 945</b>	<b>3 311</b>	<b>30 108</b>	<b>0,04%</b>	<b>9,4%</b>	<b>664</b>	<b>2%</b>	<b>22 450</b>	<b>3 622</b>	<b>2 425</b>	<b>28 497</b>	<b>0,04%</b>	<b>10,0%</b>	<b>687</b>	<b>2%</b>	<b>23 896</b>	<b>3 592</b>	<b>1 509</b>	<b>28 997</b>	<b>0,04%</b>	<b>10,2%</b>	<b>674</b>	<b>2%</b>					

		T1 2017										T4 2016										T3 2016									
		Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut									
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)					
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total	
1	0,000 - 0,035	AAA...AA-	1079	332	1 411	43,9%	43,9%	164	12%	637	195	832	0,03%	42,2%	105	13%	214	18%	185	399	399	0,03%	22,9%	41	10%						
1.5	0,035 - 0,044	A+	334	-	1 756	2 090	0,04%	43,9%	166	8%	687	-	1 626	2 313	0,04%	48,0%	234	10%	483	-	2 853	3 336	0,04%	48,2%	283	8%					
2	0,044 - 0,063	A	286	30	287	603	0,05%	39,4%	96	16%	203	30	186	419	0,05%	32,3%	45	11%	208	30	3 065	3 303	0,05%								



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

	2017											
	T3						T2					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
<b>Particuliers</b> <sup>(5)</sup>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6)</sup>	0,37%	0,18%	26,17%	11,18%	97,75%	83,92%	0,43%	0,19%	26,10%	11,12%	99,39%	82,34%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7)</sup>	1,33%	0,76%	3,24%	s.o.	s.o.	s.o.	1,33%	0,82%	3,30%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,35%	1,21%	72,18%	81,79%	98,41%	97,51%	1,36%	1,25%	72,91%	81,85%	98,49%	97,02%
Particuliers - autres	1,76%	1,49%	70,38%	59,72%	97,11%	90,12%	1,79%	1,55%	70,74%	58,88%	97,47%	91,15%
<b>Autres que particuliers</b> <sup>(8)</sup>												
Entreprises	2,11%	0,39%	39,21%	22,16%	86,87%	82,46%	2,13%	0,45%	40,11%	18,41%	85,63%	76,01%
États souverains <sup>(9)</sup>	0,04%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.	0,04%	0,00%	11,54%	s.o.	81,00%	s.o.
Institutions financières <sup>(9)</sup>	0,57%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,55%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.

	2017						2016					
	T1			T4			T1			T4		
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
<b>Particuliers</b> <sup>(5)</sup>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6)</sup>	0,38%	0,19%	26,61%	12,02%	98,12%	81,17%	0,38%	0,18%	26,58%	9,13%	97,44%	79,62%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7)</sup>	1,36%	0,82%	2,93%	s.o.	s.o.	s.o.	1,34%	0,88%	2,91%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,34%	1,27%	71,13%	78,11%	98,63%	96,83%	1,28%	1,29%	73,72%	77,14%	98,43%	96,71%
Particuliers - autres	1,79%	1,57%	71,36%	59,02%	97,22%	91,55%	1,70%	1,63%	71,01%	66,61%	97,50%	92,43%
<b>Autres que particuliers</b> <sup>(8)</sup>												
Entreprises	1,47%	0,44%	41,68%	21,97%	83,75%	75,54%	1,66%	0,44%	43,26%	19,08%	81,65%	76,47%
États souverains <sup>(9)</sup>	0,04%	0,00%	11,54%	s.o.	81,00%	s.o.	0,04%	0,00%	11,54%	s.o.	81,00%	s.o.
Institutions financières <sup>(9)</sup>	0,58%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,60%	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 T3 2017 les pourcentages estimés sont en date du 30 avril 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																		
T3						T2						T1						
Exposition brute en cas de défaut <sup>(1)</sup>																		
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total
Pétrole et gaz	2 079	2 013	51	–	–	4 143	1 880	1 830	45	–	–	3 755	2 019	1 623	54	–	–	3 696
Mines	439	723	46	–	–	1 208	414	680	47	–	–	1 141	424	690	42	–	–	1 156
Services publics	3 036	1 579	479	–	–	5 094	2 543	1 656	465	–	–	4 664	2 302	1 711	471	–	–	4 484
Construction <sup>(2)</sup>	2 506	1 129	203	–	–	3 838	2 424	1 133	214	–	–	3 771	2 281	1 025	214	–	–	3 520
Fabrication	4 097	2 005	251	–	–	6 353	4 022	2 218	231	–	–	6 471	3 730	2 221	214	–	–	6 165
Commerce de gros	2 063	700	39	–	–	2 802	2 032	729	43	–	–	2 804	1 903	743	39	–	–	2 685
Commerce de détail	2 821	1 220	42	–	–	4 083	2 744	1 687	42	–	–	4 473	2 765	1 615	43	–	–	4 423
Transport	2 331	2 076	108	11	–	4 526	2 414	2 024	109	7	–	4 554	2 376	1 792	105	51	–	4 324
Communications	1 629	699	260	–	–	2 588	1 497	811	259	–	–	2 567	1 511	681	259	–	–	2 451
Finance et assurances	21 690	2 023	794	75 819	783	101 109	21 698	2 014	886	82 368	748	107 714	22 259	1 829	919	76 261	774	102 042
Services Immobiliers <sup>(3)</sup>	8 443	908	31	53	–	9 435	8 296	992	32	58	–	9 378	7 942	898	34	59	–	8 933
Services professionnels	1 193	566	389	–	–	2 148	1 385	902	312	–	2	2 601	1 220	771	303	–	2	2 296
Éducation et soins de santé	2 672	826	7	7	–	3 512	2 635	893	6	15	–	3 549	2 545	1 290	7	5	–	3 847
Autres services	4 559	1 114	291	–	–	5 964	4 277	1 242	281	189	–	5 989	4 511	1 106	275	7	–	5 899
Gouvernement	4 724	1 431	10	17 247	–	23 412	4 957	1 439	18	17 351	–	23 765	5 024	1 471	17	16 587	–	23 099
Autres	2 303	36	666	103	4	3 112	2 347	–	709	760	12	3 828	2 032	–	648	719	–	3 399
Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup>	70 480	19 362	3 675	93 240	787	187 544	69 306	20 549	3 707	100 748	762	195 072	68 616	19 751	3 652	93 689	776	186 484

2016																		
T4						T3						T1						
Exposition brute en cas de défaut <sup>(1)</sup>																		
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total
Pétrole et gaz	2 126	1 510	62	–	–	3 698	2 559	1 269	58	–	–	3 886	2 911	1 572	64	–	–	4 547
Mines	527	704	33	–	–	1 264	317	738	34	–	–	1 089	357	493	30	–	–	880
Services publics	2 093	1 638	465	–	–	4 196	2 240	1 660	452	–	–	4 352	2 071	1 901	380	–	–	4 352
Construction <sup>(2)</sup>	2 200	1 151	212	–	–	3 563	2 249	1 122	210	–	–	3 581	2 226	1 186	207	–	–	3 619
Fabrication	3 516	2 065	231	–	–	5 812	3 765	1 921	258	–	–	5 944	3 615	1 968	250	–	–	5 833
Commerce de gros	1 918	723	39	–	–	2 680	1 832	652	46	–	–	2 530	1 819	628	53	–	–	2 500
Commerce de détail	2 790	913	45	–	–	3 748	2 695	1 106	45	–	–	3 846	3 159	785	46	–	–	3 990
Transport	2 812	1 753	97	17	–	4 679	2 426	1 631	94	–	–	4 151	1 886	1 596	75	–	–	3 557
Communications	1 511	686	285	–	–	2 482	1 467	652	283	–	–	2 402	1 416	631	279	–	–	2 326
Finance et assurances	22 090	1 440	865	66 450	679	91 524	23 136	1 311	751	75 497	775	101 470	18 142	1 328	767	64 283	968	85 488
Services Immobiliers <sup>(3)</sup>	7 746	814	29	61	–	8 650	7 669	697	27	72	–	8 465	7 595	675	30	70	–	8 370
Services professionnels	1 174	721	320	–	–	2 215	1 137	730	330	–	–	2 197	1 069	662	348	–	–	2 079
Éducation et soins de santé	2 473	1 325	7	8	–	3 813	2 524	1 224	7	–	–	3 755	2 526	1 506	6	–	–	4 038
Autres services	4 485	1 193	294	3	–	5 975	4 336	1 056	220	–	–	5 612	4 102	1 094	295	1 175	–	6 666
Gouvernement	4 715	1 287	23	14 716	–	20 741	4 657	1 170	17	4 525	–	10 369	4 939	1 153	14	2 216	–	8 322
Autres	2 350	19	621	557	–	3 547	2 394	149	652	–	–	3 195	2 243	117	600	–	–	2 960
Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup>	68 098	18 291	3 634	81 812	679	172 514	69 091	17 315	3 490	80 094	775	170 765	63 680	17 533	3 450	67 744	968	153 375

(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 <sup>(1)</sup>

2017																		
	T3						T2						T1					
	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	1 130	6	-	1 136	-	-	854	2	-	856	13	-	1 102	3	-	1 118
Italie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	-	-	-	2	63	65	6	-	-	2	66	74	23	-	-	-	-	81
<b>Total GIIPS</b>	-	-	<b>1 130</b>	<b>8</b>	<b>63</b>	<b>1 201</b>	<b>6</b>	-	<b>854</b>	<b>4</b>	<b>67</b>	<b>931</b>	<b>36</b>	-	<b>1 102</b>	<b>3</b>	<b>82</b>	<b>1 223</b>
France	13	32	784	115	340	1 284	42	40	1 230	202	365	1 879	15	39	1 379	220	264	1 917
Allemagne	-	-	-	4	56	60	1	-	-	-	61	62	-	-	-	8	38	46
Grande-Bretagne	257	5	13 415	1 109	5	14 791	216	6	14 228	1 122	4	15 576	235	5	4 647	918	5	5 810
Autre zone Européenne	36	-	1 502	116	7	1 661	42	-	2 403	130	16	2 591	34	-	1 702	151	16	1 903
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>306</b>	<b>37</b>	<b>16 831</b>	<b>1 352</b>	<b>471</b>	<b>18 997</b>	<b>307</b>	<b>46</b>	<b>18 715</b>	<b>1 458</b>	<b>513</b>	<b>21 039</b>	<b>320</b>	<b>44</b>	<b>8 830</b>	<b>1 300</b>	<b>405</b>	<b>10 899</b>

  

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 <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
	<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>	<b>306</b>	<b>37</b>	<b>1 674</b>	<b>471</b>	<b>2 488</b>	<b>307</b>	<b>46</b>	<b>1 699</b>	<b>513</b>	<b>2 565</b>	<b>320</b>	<b>44</b>	<b>2 126</b>	<b>405</b>

2016																		
	T4						T3						T2					
	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	1 183	2	-	1 185	-	-	1 675	3	-	1 678	-	-	1 503	1	-	1 504
Italie	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	25	-	-	-	91	116	20	-	-	-	90	110	25	-	-	-	-	132
<b>Total GIIPS</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>1 183</b>	<b>2</b>	<b>92</b>	<b>1 302</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>1 675</b>	<b>3</b>	<b>91</b>	<b>1 789</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>1 503</b>	<b>1</b>	<b>133</b>	<b>1 662</b>
France	157	41	1 208	175	296	1 877	54	33	1 210	261	292	1 850	21	-	154	91	285	551
Allemagne	11	-	-	7	41	59	1	-	-	16	51	68	-	-	-	38	51	89
Grande-Bretagne	57	5	2 377	961	4	3 404	70	5	3 915	834	5	4 829	71	5	3 660	744	5	4 485
Autre zone Européenne	45	-	1 661	155	19	1 880	68	-	1 237	193	19	1 517	139	-	852	253	18	1 262
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>295</b>	<b>46</b>	<b>6 429</b>	<b>1 300</b>	<b>452</b>	<b>8 522</b>	<b>213</b>	<b>38</b>	<b>8 037</b>	<b>1 307</b>	<b>458</b>	<b>10 053</b>	<b>256</b>	<b>5</b>	<b>6 169</b>	<b>1 127</b>	<b>492</b>	<b>8 049</b>

  

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 <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements Inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
	<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>	<b>295</b>	<b>46</b>	<b>1 684</b>	<b>452</b>	<b>2 477</b>	<b>213</b>	<b>38</b>	<b>1 700</b>	<b>458</b>	<b>2 409</b>	<b>256</b>	<b>5</b>	<b>1 538</b>	<b>492</b>

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

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

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

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



## Rapprochement des prêts douteux bruts et provisions pour pertes sur créances

(non audités) (en millions de dollars canadiens)

	2017			2016			2015			Cumulatif		Année complète			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
<b>Formation des prêts douteux bruts <sup>(1)</sup> (par secteur)</b>															
<b>Solde d'ouverture</b>	422	442	492	452	521	434	457	449	446	389	486	492	457	457	486
Radiations															
Particuliers et Entreprises															
Particuliers	(19)	(21)	(18)	(20)	(18)	(20)	(23)	(23)	(18)	(21)	(21)	(58)	(61)	(81)	(83)
Entreprises	(2)	(33)	(10)	(19)	(66)	(5)	(20)	(11)	(16)	(15)	(62)	(45)	(91)	(110)	(104)
Gestion de patrimoine	(1)	(1)	(3)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	(5)	(5)	(6)	(4)
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Financement spécialisé aux États-Unis et International															
ABA Bank <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Radiations totales</b>	<b>(22)</b>	<b>(55)</b>	<b>(31)</b>	<b>(40)</b>	<b>(86)</b>	<b>(26)</b>	<b>(45)</b>	<b>(35)</b>	<b>(41)</b>	<b>(37)</b>	<b>(84)</b>	<b>(108)</b>	<b>(157)</b>	<b>(197)</b>	<b>(197)</b>
Formation															
Particuliers et Entreprises															
Particuliers	13	18	23	17	11	21	23	23	16	28	22	54	55	72	89
Entreprises	36	14	(43)	60	6	89	(5)	19	24	65	(37)	7	90	150	71
Gestion de patrimoine	1	1	-	2	(1)	3	4	1	4	1	2	2	6	8	8
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financement spécialisé aux États-Unis et International															
ABA Bank <sup>(2)</sup>	10	2	1	1	1	-	-	-	-	-	-	13	1	2	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Formation totale</b>	<b>60</b>	<b>35</b>	<b>(19)</b>	<b>80</b>	<b>17</b>	<b>113</b>	<b>22</b>	<b>43</b>	<b>44</b>	<b>94</b>	<b>(13)</b>	<b>76</b>	<b>152</b>	<b>232</b>	<b>168</b>
<b>Solde de fermeture</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>457</b>	<b>449</b>	<b>446</b>	<b>389</b>	<b>460</b>	<b>452</b>	<b>492</b>	<b>457</b>

	2017			2016			2015			Cumulatif		Année complète			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
<b>Formation des prêts douteux bruts (par activité)</b>															
<b>Solde d'ouverture</b>	422	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	159	192	79	190	204	211	145	135	149	187	107	430	560	750	578
Transférés à titre de prêts non douteux au cours de la période	(4)	(5)	(5)	(4)	(6)	(6)	(3)	(5)	(7)	(8)	(3)	(14)	(15)	(19)	(23)
Remboursements nets	(60)	(121)	(60)	(80)	(158)	(66)	(91)	(64)	(78)	(62)	(100)	(241)	(315)	(395)	(304)
Radiations	(52)	(82)	(54)	(59)	(104)	(45)	(64)	(53)	(60)	(54)	(97)	(188)	(213)	(272)	(264)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	(5)	(5)	(7)	(7)	(6)	(5)	(4)	(5)	(5)	(7)	(5)	(17)	(15)	(22)	(22)
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Variation de change et autres mouvements	-	1	(3)	-	1	(2)	(6)	-	4	1	2	(2)	(7)	(7)	7
<b>Solde de fermeture</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>457</b>	<b>449</b>	<b>446</b>	<b>389</b>	<b>460</b>	<b>452</b>	<b>492</b>	<b>457</b>

	2017			2016			2015			Cumulatif		Année complète			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2017	2016	2016	2015
<b>Provisions pour pertes sur créances</b>															
<b>Provisions au début</b>	762	786	781	780	837	566	569	561	563	561	604	781	569	569	604
Radiations	(57)	(87)	(61)	(66)	(110)	(50)	(68)	(58)	(65)	(61)	(103)	(205)	(228)	(294)	(287)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	5	7	6	7	8	5	5	5	6	5	5	18	18	25	21
Imputées à l'état des résultats (dotations aux pertes sur créances) <sup>(3)</sup>	58	56	60	59	45	317	63	61	56	57	54	174	425	484	228
Dispositions de prêts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Variation de change et autres mouvements	(1)	-	-	1	-	(1)	(3)	-	1	1	-	(1)	(4)	(3)	2
<b>Provisions à la fin</b>	<b>767</b>	<b>762</b>	<b>786</b>	<b>781</b>	<b>780</b>	<b>837</b>	<b>566</b>	<b>569</b>	<b>561</b>	<b>563</b>	<b>561</b>	<b>767</b>	<b>780</b>	<b>781</b>	<b>569</b>

(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) Au cours deuxième trimestre de 2017, la Banque a révisé à la baisse la provision sectorielle sur prêts non douteux pour le portefeuille de prêts aux entreprises de production et de service du secteur pétrole et gaz pour un montant de 40 M\$.

La provision sectorielle sur prêts non douteux de 250 M\$ avait été enregistrée au cours du deuxième trimestre de 2016.

De plus, au cours deuxième trimestre de 2017, la Banque a augmenté la provision collective sur prêts non douteux pour risque de crédit d'un montant de 40 M\$ en lien avec la croissance de l'ensemble du portefeuille de crédit de la Banque.



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017											
	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
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	27 830	16 658	308	44 796	26 504	15 725	264	42 493	26 437	16 037	255	42 729
Crédit rotatif admissible	6 027	–	–	6 027	5 844	–	–	5 844	5 633	–	–	5 633
Particuliers - autres	5 334	2 932	2 419	10 685	5 279	2 941	2 280	10 500	5 232	2 844	2 183	10 259
	<b>39 191</b>	<b>19 590</b>	<b>2 727</b>	<b>61 508</b>	<b>37 627</b>	<b>18 666</b>	<b>2 544</b>	<b>58 837</b>	<b>37 302</b>	<b>18 881</b>	<b>2 438</b>	<b>58 621</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	48 987	19 784	1 719	70 490	48 010	20 811	1 812	70 633	48 276	18 534	2 062	68 872
États souverains	41 397	13 067	4 270	58 734	43 626	13 043	4 874	61 543	45 614	11 990	5 041	62 645
Institutions financières	50 184	2 535	31	52 750	56 265	881	39	57 185	48 068	990	15	49 073
	<b>140 568</b>	<b>35 386</b>	<b>6 020</b>	<b>181 974</b>	<b>147 901</b>	<b>34 735</b>	<b>6 725</b>	<b>189 361</b>	<b>141 958</b>	<b>31 514</b>	<b>7 118</b>	<b>180 590</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1 439</b>	<b>4 793</b>	<b>1 811</b>	<b>8 043</b>	<b>1 589</b>	<b>4 439</b>	<b>2 888</b>	<b>8 916</b>	<b>1 410</b>	<b>4 736</b>	<b>2 911</b>	<b>9 057</b>
<b>Total</b>	<b>181 198</b>	<b>59 769</b>	<b>10 558</b>	<b>251 525</b>	<b>187 117</b>	<b>57 840</b>	<b>12 157</b>	<b>257 114</b>	<b>180 670</b>	<b>55 131</b>	<b>12 467</b>	<b>248 268</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016											
	T4				T3				T2			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	27 348	16 855	305	44 508	27 940	16 793	312	45 045	27 803	15 024	269	43 096
Crédit rotatif admissible	5 716	–	–	5 716	5 692	–	–	5 692	5 442	–	–	5 442
Particuliers - autres	5 181	2 837	2 167	10 185	5 197	2 832	2 077	10 106	5 165	2 841	1 908	9 914
	<b>38 245</b>	<b>19 692</b>	<b>2 472</b>	<b>60 409</b>	<b>38 829</b>	<b>19 625</b>	<b>2 389</b>	<b>60 843</b>	<b>38 410</b>	<b>17 865</b>	<b>2 177</b>	<b>58 452</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	47 848	17 643	2 061	67 552	40 456	17 015	2 019	59 490	37 654	16 231	3 077	56 962
États souverains	40 121	11 829	5 144	57 094	26 525	10 899	5 430	42 854	18 659	10 441	6 006	35 106
Institutions financières	39 702	1 880	2	41 584	60 350	1 925	43	62 318	53 799	1 979	16	55 794
	<b>127 671</b>	<b>31 352</b>	<b>7 207</b>	<b>166 230</b>	<b>127 331</b>	<b>29 839</b>	<b>7 492</b>	<b>164 662</b>	<b>110 112</b>	<b>28 651</b>	<b>9 099</b>	<b>147 862</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1 322</b>	<b>4 847</b>	<b>3 195</b>	<b>9 364</b>	<b>1 069</b>	<b>4 958</b>	<b>3 426</b>	<b>9 453</b>	<b>2 201</b>	<b>5 344</b>	<b>2 550</b>	<b>10 095</b>
<b>Total</b>	<b>167 238</b>	<b>55 891</b>	<b>12 874</b>	<b>236 003</b>	<b>167 229</b>	<b>54 422</b>	<b>13 307</b>	<b>234 958</b>	<b>150 723</b>	<b>51 860</b>	<b>13 826</b>	<b>216 409</b>

(1) Le risque de crédit se rapporte à l'exposition en cas de défaut, lequel correspond au risque brut prévu en cas de défaillance d'un débiteur.



## Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017					
	T3		T2		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	462	3 387	295	2 497	426	3 302
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 640	186	2 633	189	2 705	188
	<b>3 102</b>	<b>3 573</b>	<b>2 928</b>	<b>2 686</b>	<b>3 131</b>	<b>3 490</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	986	1 984	1 162	2 042	1 056	2 012
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	115	–	6	–	–
	<b>986</b>	<b>2 099</b>	<b>1 162</b>	<b>2 048</b>	<b>1 056</b>	<b>2 012</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	–	<b>93</b>	–	<b>7</b>	–	<b>23</b>
<b>Total</b>	<b>4 088</b>	<b>5 765</b>	<b>4 090</b>	<b>4 741</b>	<b>4 187</b>	<b>5 525</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016					
	T4		T3		T2	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	427	5 364	1 146	6 259	963	4 737
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 650	195	2 578	195	2 694	203
	<b>3 077</b>	<b>5 559</b>	<b>3 724</b>	<b>6 454</b>	<b>3 657</b>	<b>4 940</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	797	2 096	712	2 099	1 016	2 178
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	–	–	–	–	–
	<b>797</b>	<b>2 096</b>	<b>712</b>	<b>2 099</b>	<b>1 016</b>	<b>2 178</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	–	<b>10</b>	–	<b>16</b>	–	<b>17</b>
<b>Total</b>	<b>3 874</b>	<b>7 665</b>	<b>4 436</b>	<b>8 569</b>	<b>4 673</b>	<b>7 135</b>

(1) Aucune sûreté financière admissible.

(2) Dans le cas des expositions en vertu de l'approche des notations internes avancées, les modèles de pertes en cas de défaut de la Banque tiennent compte des sûretés financières admissibles. Il n'est donc pas nécessaire de présenter séparément les sûretés financières admissibles.



## Positions en actions du portefeuille bancaire

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017											
	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	524	–	524	77	522	–	522	139	563	–	563	99
Privé	408	38	370	66	350	37	313	79	323	40	283	70
	<b>932</b>	<b>38</b>	<b>894</b>	<b>143</b>	<b>872</b>	<b>37</b>	<b>835</b>	<b>218</b>	<b>886</b>	<b>40</b>	<b>846</b>	<b>169</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016											
	T4				T3				T2			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	529	–	529	36	525	–	525	9	527	–	527	(17)
Privé	346	40	306	69	341	40	301	62	307	35	272	66
	<b>875</b>	<b>40</b>	<b>835</b>	<b>105</b>	<b>866</b>	<b>40</b>	<b>826</b>	<b>71</b>	<b>834</b>	<b>35</b>	<b>799</b>	<b>49</b>



## Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

2017												
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T3				T2				T1			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	Swaps sur défaillance											
Indices, sociétés et autres	77	19	3 089	2 076	132	20	2 419	2 127	125	20	1 402	966
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	208	-	-	-	217	-	-	-	216	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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



## Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2017			2016			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)							
<b>Selon Bâle III</b>							
<b>Contrats de change</b>							
Swaps	180 440	182 943	182 895	195 181	185 738	205 355	205 049
Options							
- achetées	7 385	7 105	6 883	7 302	8 387	9 564	10 381
- vendues	7 689	7 809	6 698	6 990	7 861	9 439	11 660
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	28 518	29 554	31 777	34 832	62 710	28 677	30 470
Total montant nominal	224 032	227 411	228 253	244 305	264 696	253 035	257 560
Coût de remplacement							
- brut	5 831	4 211	4 248	4 188	3 752	6 054	6 551
- net <sup>(1)</sup>	2 659	2 710	2 347	2 649	2 366	3 154	3 962
Risque de crédit futur	1 817	1 933	2 009	1 959	2 033	2 086	2 035
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	4 476	4 643	4 356	4 608	4 399	5 240	5 997
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	1 448	1 284	1 247	1 242	1 291	1 375	1 810
<b>Contrats de taux d'intérêts</b>							
Swaps	440 743	388 737	404 712	398 214	377 655	378 617	437 908
Options							
- achetées	13 016	18 743	18 834	23 527	9 604	13 150	19 424
- vendues	5 620	14 600	21 887	23 601	5 765	7 831	12 293
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse	9 705	6 816	14 899	13 316	7 840	6 480	7 506
Total montant nominal	469 084	428 896	460 332	458 658	400 864	406 078	477 131
Coût de remplacement							
- brut	3 883	4 426	4 215	5 930	7 629	5 966	7 190
- net <sup>(1)</sup>	1 005	1 202	1 129	1 353	1 609	1 663	1 648
Risque de crédit futur	1 420	1 493	1 398	1 402	1 513	1 548	1 606
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	2 425	2 695	2 527	2 755	3 122	3 211	3 254
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	488	638	588	774	927	911	875
<b>Contrats à terme normalisés financiers</b>							
Total montant nominal	72 600	125 581	111 574	116 470	121 080	101 956	108 307
<b>Contrats sur actions et biens de base</b>							
Total montant nominal	50 390	54 851	49 932	46 873	46 099	41 417	42 108
Coût de remplacement							
- brut	1 870	1 878	2 641	2 482	2 712	2 990	3 416
- net <sup>(1)</sup>	1 566	1 567	2 176	2 154	2 447	2 640	3 084
Risque de crédit futur	2 227	2 505	2 194	2 037	1 899	1 638	1 693
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	3 793	4 072	4 370	4 191	4 346	4 278	4 777
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	250	298	368	324	314	515	537
<b>Dérivés de crédit</b>							
Total montant nominal (négociation seulement) <sup>(5)</sup>	5 373	4 763	2 585	2 086	3 082	2 341	2 164
Total montant nominal du swap sur rendement <sup>(4)(5)</sup>	32 979	33 160	31 389	30 477	27 900	27 064	25 101
Coût de remplacement <sup>(5)</sup>							
- brut	258	148	173	104	101	81	90
- net <sup>(1)</sup>	29	40	33	34	27	42	40
Risque de crédit futur	1 039	1 047	1 005	982	917	1 001	929
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	1 068	1 087	1 038	1 016	944	1 043	969
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	126	121	141	142	122	88	81
<b>Total des dérivés</b>							
Total montant nominal	854 458	874 662	884 065	898 869	863 721	831 891	912 371
Coût de remplacement							
- brut	11 842	10 663	11 277	12 704	14 194	15 091	17 247
- net <sup>(1)</sup>	5 259	5 519	5 685	6 190	6 449	7 499	8 734
Risque de crédit futur	6 503	6 978	6 606	6 380	6 362	6 273	6 263
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	11 762	12 497	12 291	12 570	12 811	13 772	14 997
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	2 312	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 <sup>(1)</sup>

	2017								
	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	83 753	333 309	124 621	149 009	280 124	125 345	144 792	303 632	123 482
Contrats de change	194	-	223 838	91	-	227 319	459	-	227 794
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit <sup>(2)</sup>	22 658	5 703	60 382	21 868	5 094	65 812	19 567	2 741	61 598

	2016								
	T4			T3			T2		
	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	155 838	297 612	121 678	129 581	265 437	126 926	115 717	267 983	124 333
Contrats de change	821	-	243 484	160	-	264 536	129	-	252 907
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit <sup>(2)</sup>	18 658	1 977	58 801	17 778	2 792	56 511	13 263	1 880	55 679

(1) Montants nominaux.

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

## Montant global des positions de titrisation

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017												2016											
	T3		T2		T1		T4		T3		T2		T1		T3		T2		T1					
	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation																						
	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Hors bilan																				
<b>Éléments d'actif de la Banque</b>																								
Positions traditionnelles																								
Prêts hypothécaires assurés																								
Conservée <sup>(1)</sup>	6 579	-	-	7 589	-	-	7 484	-	-	5 457	-	-	3 748	-	-	4 341	-	-	3 420	-	-	-		
Cartes de crédit																								
Conservée <sup>(1)</sup>	195	389	-	192	383	-	158	329	-	213	426	-	209	419	-	193	391	-	164	340	-	-		
Participation du vendeur	478	-	-	478	-	-	478	-	-	89	-	-	89	-	-	89	-	-	89	-	-	-		
Acquise <sup>(2)</sup>																								
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>7 252</b>	<b>389</b>	<b>-</b>	<b>8 259</b>	<b>383</b>	<b>-</b>	<b>8 120</b>	<b>329</b>	<b>-</b>	<b>5 759</b>	<b>426</b>	<b>-</b>	<b>4 046</b>	<b>419</b>	<b>-</b>	<b>4 623</b>	<b>391</b>	<b>-</b>	<b>3 673</b>	<b>340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>Actifs de tiers</b>																								
Commanditées																								
Positions traditionnelles <sup>(3)</sup>																								
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	-	1 579	-	-	1 634	-	-	1 671	1	-	1 744	2	-	1 790	1	-	1 440	19	-	1 204	7	-		
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	-	862	-	-	671	-	-	694	1	-	738	1	-	734	-	-	562	7	-	483	3	-		
Créances liées aux contrats de location de parc	-	251	-	-	252	-	-	255	-	-	258	-	-	261	-	-	259	3	-	263	1	-		
Financement des stocks automobiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Prêts automobiles	-	128	-	-	132	-	-	136	-	-	136	-	-	137	-	-	136	2	-	141	1	-		
Prêts à l'investissement	-	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Acquises																								
Positions traditionnelles																								
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	2 759	-	2 259	3 217	-	2 145	4 198	-	1 885	4 377	-	1 732	4 536	-	1 207	4 715	-	1 388	5 240	-	1 390	-		
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	479	-	86	481	-	70	478	-	42	89	-	26	89	-	36	89	-	49	89	-	68	-		
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier - titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	18	-	-	19	-	-	12	-	-	13	-	-	13	-	-	13	-	-	13	-	-	-		
Titres adossés à des créances avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Autres	1 440	193	-	1 425	225	-	488	-	-	477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Positions synthétiques																								
Tranches liées à l'indice CDX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Positions retritisées																								
Véhicules d'actifs cadres <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>4 696</b>	<b>3 213</b>	<b>2 345</b>	<b>5 142</b>	<b>2 914</b>	<b>2 215</b>	<b>5 176</b>	<b>2 756</b>	<b>1 929</b>	<b>5 572</b>	<b>2 876</b>	<b>1 761</b>	<b>5 273</b>	<b>2 922</b>	<b>1 244</b>	<b>5 451</b>	<b>2 397</b>	<b>1 468</b>	<b>5 989</b>	<b>2 091</b>	<b>1 470</b>	<b>-</b>		
<b>Total - Banque</b>	<b>11 948</b>	<b>3 602</b>	<b>2 345</b>	<b>13 401</b>	<b>3 297</b>	<b>2 215</b>	<b>13 296</b>	<b>3 085</b>	<b>1 929</b>	<b>11 331</b>	<b>3 302</b>	<b>1 761</b>	<b>9 319</b>	<b>3 341</b>	<b>1 244</b>	<b>10 074</b>	<b>2 788</b>	<b>1 468</b>	<b>9 662</b>	<b>2 431</b>	<b>1 470</b>	<b>-</b>		

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

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

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

(4) Les positions retritisées 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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017																	
	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	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
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(2)</sup></b>																		
Cartes de crédit																		
Risque lié aux participations du vendeur <sup>(3)</sup>	195	119	389	51	--	--	192	120	383	51	--	--	157	103	329	44	--	--
Acquise	478	55	--	--	--	--	481	55	--	--	--	--	478	54	--	--	--	--
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>673</b>	<b>174</b>	<b>389</b>	<b>51</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>673</b>	<b>175</b>	<b>383</b>	<b>51</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>635</b>	<b>157</b>	<b>329</b>	<b>44</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Actifs de tiers</b>																		
<b>Titrisés</b>																		
7 % - 30 %	1 911	176	3 213	228	86	61	1 896	179	2 914	204	70	49	953	71	2 756	214	42	29
35 % - 100 %	26	19	--	--	--	--	26	19	--	--	--	--	26	19	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Retitrisés</b>																		
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
35 % - 100 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Véhicules d'actifs cadres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1 937</b>	<b>195</b>	<b>3 213</b>	<b>228</b>	<b>86</b>	<b>61</b>	<b>1 922</b>	<b>198</b>	<b>2 914</b>	<b>204</b>	<b>70</b>	<b>49</b>	<b>979</b>	<b>90</b>	<b>2 756</b>	<b>214</b>	<b>42</b>	<b>29</b>
<b>Total</b>	<b>2 610</b>	<b>369</b>	<b>3 602</b>	<b>279</b>	<b>86</b>	<b>61</b>	<b>2 595</b>	<b>373</b>	<b>3 297</b>	<b>255</b>	<b>70</b>	<b>49</b>	<b>1 614</b>	<b>247</b>	<b>3 085</b>	<b>258</b>	<b>42</b>	<b>29</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2016																	
	T4						T3						T2					
	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
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(2)</sup></b>																		
Cartes de crédit																		
Risque lié à la participation du vendeur <sup>(3)</sup>	213	136	426	58	--	--	209	131	419	58	--	--	193	123	391	56	--	--
Acquise	89	41	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>302</b>	<b>177</b>	<b>426</b>	<b>58</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>298</b>	<b>172</b>	<b>419</b>	<b>58</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>282</b>	<b>164</b>	<b>391</b>	<b>56</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Actifs de tiers</b>																		
<b>Titrisés</b>																		
7 % - 30 %	536	11	2 876	235	26	21	59	11	2 922	171	36	25	59	11	2 397	165	49	34
35 % - 100 %	43	32	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--	43	32	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Retitrisés</b>																		
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
35 % - 100 %	500	210	--	--	--	--	515	216	--	--	--	--	516	217	--	--	--	--
150 % - 850 %	113	301	--	--	--	--	116	309	--	--	--	--	114	307	--	--	--	--
1250%	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Véhicules d'actifs cadres	3	42	--	--	--	--	4	46	--	--	--	--	4	49	--	--	--	--
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1 195</b>	<b>596</b>	<b>2 876</b>	<b>235</b>	<b>26</b>	<b>21</b>	<b>737</b>	<b>614</b>	<b>2 922</b>	<b>171</b>	<b>36</b>	<b>25</b>	<b>736</b>	<b>616</b>	<b>2 397</b>	<b>165</b>	<b>49</b>	<b>34</b>
<b>Total</b>	<b>1 497</b>	<b>773</b>	<b>3 302</b>	<b>293</b>	<b>26</b>	<b>21</b>	<b>1 035</b>	<b>786</b>	<b>3 341</b>	<b>229</b>	<b>36</b>	<b>25</b>	<b>1 018</b>	<b>780</b>	<b>2 788</b>	<b>221</b>	<b>49</b>	<b>34</b>

(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.





# Glossaire

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