



INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

PREMIER TRIMESTRE 2018

(non auditées)

Pour plus d'informations:

Ghislain Parent, Chef des finances et Premier vice-président à la direction, Finances et Trésorerie, Tél.: 514 394-6807

Jean Dagenais, Premier vice-président - Finances, Tél.: 514 394-6233

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

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

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



Notes à l'intention des utilisateurs

- 1) Le document *Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires* n'a pas été audité et doit être lu avec le rapport annuel 2017. 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 2018 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible dans le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca.



Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III	pages 4-5
Ratio de levier selon Bâle III	page 6
Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire	page 7
Adéquation des fonds propres réglementaires selon Bâle III	page 8
Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs	page 9
Conciliation du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit	page 10
Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque	page 11
Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle	pages 12
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée: Portefeuilles de prêts aux particuliers	pages 13-14
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée: Portefeuilles de prêts autres que particuliers	pages 15-16
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée - Backtesting	page 17
Exposition brute au risque de crédit (portefeuille autres que particuliers par industrie)	page 18
Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe	page 19
Rapprochement des prêts dépréciés bruts	page 20
Risque de crédit brut selon les échéances résiduelles contractuelles	page 21
Atténuation des risques de crédit - Garanties et dérivés de crédit	page 22
Positions en actions du portefeuille bancaire	page 23
Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)	page 24
Instruments financiers dérivés selon Bâle	page 25
Instruments financiers dérivés négociés hors bourse compensés par des contreparties centrales	page 26
Montant global des positions de titrisation	page 27
Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation	page 28
Actifs titrisés - prêts gérés	page 29
Glossaire	page 30



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

		2018		2017			
		T1	T4	T3	T2	T1	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Méthode "tout compris"					
Référence ⁽²⁾							
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements							
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport ⁽³⁾	a + a'	2 913	2 826	2 874	2 850	2 820
2	Résultats non distribués	b	7 785	7 706	7 540	7 164	7 065
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	110	168	122	221	173
5	Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	8	8	7	7	7
6	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements		10 816	10 708	10 543	10 242	10 065
Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 662	1 668	1 660	1 677	1 662
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	1 073	1 067	1 032	1 016	997
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	152	146	136	91	131
12	Pertes prévues en excédent des provisions totales	i	-	-	-	-	-
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	(81)	(39)	(32)	(25)	(17)
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	3	4	14	7	18
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		5	6	-	6	6
22	Montant excédant le seuil de 15 %						
23	dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	n	-	-	-	-	-
25	dont: actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	o	-	-	-	-	-
26	Autres déductions et ajustements réglementaires du CET1 indiqués par le BSIF (incluant les ajustements réglementaires relatifs aux propriétés pour propre usage)		-	-	-	-	-
28	Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires		2 814	2 852	2 810	2 772	2 797
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		8 002	7 856	7 733	7 470	7 268
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1							
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport ⁽³⁾	v	2 150	1 850	1 850	1 450	1 450
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	2 150	1 850	1 850	1 450	1 450
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	p	-	-	-	-	-
33	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif des autres éléments de la catégorie 1 ⁽³⁾⁽⁴⁾	p' + v'	750	750	950	950	950
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	2	2	1
36	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		2 902	2 602	2 802	2 402	2 401
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1							
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		1	1	1	1	1
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	1	1	1
43	Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1		1	1	1	1	1
44	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)		2 901	2 601	2 801	2 401	2 400
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		10 903	10 457	10 534	9 871	9 668
Fonds propres de catégorie 2							
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ⁽³⁾	r'	8	9	9	10	1 009
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	t	154	193	210	204	234
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		164	204	221	216	1 245
Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2							
57	Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		164	204	221	216	1 245
59	Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)		11 067	10 661	10 755	10 087	10 913

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

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

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

Fonds propres réglementaires > Caractéristiques - fonds propres réglementaires.

(4) Les ratios au 31 octobre 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.



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

		2018		2017		
		T1	T4	T3	T2	T1
		Méthode "tout compris"				
<i>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</i>						
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	71 179	70 173	69 156	69 383	68 574
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	71 271	70 327	69 289	69 533	68 715
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	71 362	70 451	69 396	69 653	68 828
Ratios des fonds propres						
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,2%	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	15,3%	14,9%	15,2%	14,2%	14,1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾	15,5%	15,1%	15,5%	14,5%	15,9%
64	Réserve spécifique à l'institution (exigence minimale de CET1 plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale, en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
68	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,2%	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
Cible "tout compris" du BSIF						
69	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	658	466	459	317	232
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	235	221	237	238	257
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	50	54	31	61	22
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2						
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	61	59	60	55	58
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	83	79	77	72	72
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond) ⁽²⁾	93	134	150	149	175
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	310	309	304	312	301
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2018 et le 1^{er} janvier 2022)						
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	775	968	968	968	968
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	953	1 191	1 191	1 191	1 191
85	Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	-	-	-	-	-
Modèle de déclaration transitoire des fonds propres ⁽³⁾						
		Méthode transitoire				
29	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)		8 404	8 284	8 009	7 809
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		10 668	10 741	10 074	9 876
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		10 872	10 961	10 289	11 120
60	Total de l'actif pondéré en fonction des risques		71 254	71 481	70 428	69 567
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)		11,8%	11,6%	11,4%	11,2%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾		15,0%	15,0%	14,3%	14,2%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) ⁽²⁾		15,3%	15,3%	14,6%	16,0%

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

(2) Les ratios au 31 octobre 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.

(3) Selon les lignes directrices sur les fonds propres, le calcul du capital et des ratios sur une base transitoire ne s'applique plus après T4 2017.

Ratio de levier selon Bâle III

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2018	2017			
		T1 ⁽¹⁾	T4	T3	T2	T1
	Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier	Méthode "tout compris"	Méthode de transition			
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	251 065	245 827	240 072	239 020	234 119
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)	(80)	(68)	(90)	(60)
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 ⁽²⁾	3 635	(381)	519	2 280	1 621
5	Ajustement pour opérations de financement par titres ⁽²⁾	(487)	1 714	2 086	3 408	3 062
6	Ajustement pour postes hors bilan	20 713	20 183	22 407	22 644	22 048
7	Autres ajustements	(5 299)	(4 508)	(4 489)	(4 676)	(3 950)
8	Exposition du ratio de levier	269 559	262 755	260 527	262 586	256 840

Divulgué commun du ratio de levier		Méthode "tout compris"	Méthode de transition			
Expositions au bilan						
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	223 550	214 702	211 909	210 621	208 226
2	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1 aux termes de Bâle III)	(2 897)	(2 676)	(2 634)	(2 592)	(2 304)
3	Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)	220 653	212 026	209 275	208 029	205 922
Expositions sur les instruments financiers dérivés						
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	3 991	1 277	3 551	3 974	4 405
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	8 166	6 766	6 597	7 044	6 624
6	Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	–	–	–	–	–
7	(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	–	–	–	–	–
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale [CC] sur les expositions compensées de client)	–	–	–	–	–
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	4	–	12	7	–
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–	–	–	–
11	Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)	12 161	8 043	10 160	11 025	11 029
Expositions sur opérations de financement par titres						
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	16 520	20 789	16 600	17 481	14 779
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(4 637)	(1 275)	(1 211)	(583)	(815)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	4 149	2 989	3 296	3 990	3 877
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–
16	Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	16 032	22 503	18 685	20 888	17 841
Autres expositions hors bilan						
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	66 194	64 167	62 996	63 451	61 284
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(45 481)	(43 984)	(40 589)	(40 807)	(39 236)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	20 713	20 183	22 407	22 644	22 048
Fonds propres et expositions totales						
20	Fonds propres de catégorie 1 ⁽³⁾	10 903	10 668	10 741	10 074	9 876
21	Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)	269 559	262 755	260 527	262 586	256 840
Ratio de levier						
22	Ratio de levier – Selon Bâle III	4,0%	4,1%	4,1%	3,8%	3,8%
Ratio de levier – Selon la méthode "tout compris"		4,0%	4,0%	4,0%	3,8%	3,8%

(1) Les ratios de levier des trimestres précédents à T1 2018 ont été calculés selon la méthode de transition.

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

(3) Les ratios au 31 octobre 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.

Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire ⁽¹⁾

(non audités) (millions de dollars canadiens)	T1 2018				
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires ⁽²⁾	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances ⁽³⁾ et des autres entités ⁽⁴⁾	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		11 205	-	11 205	
Valeurs mobilières		72 217	11 278	83 495	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		16 520	-	16 520	
Prêts					
Hypothécaires résidentiels		51 549	(26 018)	25 531	
Aux particuliers		35 556	-	35 556	
Créances sur cartes de crédit		2 206	(1 389)	817	
Aux entreprises et aux administrations publiques		41 117	-	41 117	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		6 587	-	6 587	
Moins : Provisions pour pertes de crédit		(663)	-	(663)	
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(154)
Insuffisance des provisions	l				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(509)
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés		8 527	-	8 527	
Autres		6 244	(66)	6 178	
Goodwill	e				1 662
Immobilisations incorporelles	f				1 246
Actifs d'impôt différé					505
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporelles	g				-
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o				-
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées					455
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					50
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				4
Participations significatives dans d'autres institutions financières					235
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					235
Autres					2 526
Total - Actif		251 065	(16 195)	234 870	
Passifs					
Dépôts		156 779	-	156 779	
Instruments financiers dérivés		7 251	-	7 251	
Autres passifs		73 319	(16 195)	57 124	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(81)
Passifs d'impôt différé					155
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				173
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				1
Autres passifs d'impôt différé					(19)
Autres					57 050
Dette subordonnée		8	-	8	
Ajustement des dettes subordonnées à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires					-
Ajustement au titre de la juste valeur et solde non amorti des coûts reliés à l'émission					-
Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires					8
Admissibles	r				-
Assujettis au retrait progressif	r'				8
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
Total - Passif		237 957	(16 195)	221 162	
Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque		12 958	-	12 958	
Actions ordinaires	a				2 861
Surplus d'apport	a'				52
Résultats non distribués	b				7 785
Autres éléments cumulés du résultat global	c				110
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				152
Autres					(42)
Actions privilégiées					2 150
Admissibles	v				2 150
Assujettis au retrait progressif	v'				-
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		750	18	768	
Instruments novateurs					755
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				750
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					5
Part incluse dans le calcul de CET1	d				8
Part incluse dans le calcul de T1	q				2
Part incluse dans le calcul de T2	s				2
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
Total - Capitaux propres		13 708	18	13 726	
Total - Passif et capitaux propres		251 065	(16 177)	234 888	

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, décrit à la note 1 des États financiers consolidés audités du Rapport annuel 2017, 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 170 M\$ et 17 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 187 à 189 du Rapport annuel de 2017.



Adéquation des fonds propres selon Bâle III ⁽¹⁾

	2018					2017				
	T1					T4	T3	T2	T1	
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques				Exigence de capital ⁽²⁾	Actif pondéré en fonction des risques			
Approche Standardisée		Approche NI Avancée	Autre approche	Total						
(non audités) (en millions de dollars canadiens)										
Risque de crédit										
Particuliers										
Hypothèques résidentielles	49 818	1 352	4 723	–	6 075	486	5 555	5 638	5 472	5 392
Crédits rotatifs admissibles	6 070	–	1 195	–	1 195	96	1 275	1 210	1 190	1 155
Particuliers - autres	16 302	2 057	5 137	–	7 194	576	7 611	7 559	7 601	7 280
Autres que particuliers										
Entreprises	65 116	1 693	26 840	–	28 533	2 283	27 544	26 969	27 810	27 226
États souverains	27 853	309	679	–	988	79	985	1 011	891	857
Institutions financières	5 336	393	1 051	–	1 444	115	1 531	1 531	1 639	1 473
Titre du portefeuille bancaire ⁽³⁾	912	–	912	–	912	73	910	932	872	886
Titrisation	5 012	–	408	–	408	33	390	423	402	304
Autres actifs	23 666	–	–	2 826	2 826	226	3 645	3 455	3 232	3 137
Risque de crédit de contrepartie										
Entreprises	19 346	88	191	–	279	22	197	156	238	209
États souverains	46 209	–	57	–	57	5	43	50	32	33
Institution financières	54 157	–	394	–	394	31	366	508	510	436
Portefeuille de négociation	9 539	76	2 170	–	2 246	179	2 178	2 151	2 183	2 190
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit ⁽⁴⁾		2 449	–	–	2 449	196	2 227	1 916	2 159	2 030
Facteur scalaire réglementaire		–	2 625	–	2 625	210	2 580	2 557	2 624	2 540
Total - Risque de crédit	329 336	8 417	46 382	2 826	57 625	4 610	57 037	56 066	56 855	55 148
Risque de marché										
VaR		–	766	–	766	61	867	972	962	1 340
VaR en période de tension		–	1 388	–	1 388	111	1 324	1 630	1 086	1 632
Risque spécifique de taux d'intérêt		1 182	–	–	1 182	95	906	661	720	843
Total - Risque de marché		1 182	2 154	–	3 336	267	3 097	3 263	2 768	3 815
Risque opérationnel		10 218	–	–	10 218	817	10 039	9 827	9 760	9 611
Total	329 336	19 817	48 536	2 826	71 179	5 694	70 173	69 156	69 383	68 574
Ratios des fonds propres selon Bâle III										
Catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					11,2%		11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
Catégorie 1 ⁽⁵⁾					15,3%		14,9%	15,2%	14,2%	14,1%
Total ⁽⁵⁾					15,5%		15,1%	15,5%	14,5%	15,9%
Ratio de levier selon Bâle III					4,0%		4,0%	4,0%	3,8%	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.

(5) Les ratios au 31 octobre 2017 tiennent compte du rachat d'actions privilégiées série 28 effectué le 15 novembre 2017.



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

	2018			2017			
	T1			T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie ⁽²⁾	Total	Total	Total	Total	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)							
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début	52 026	5 011	57 037	56 066	56 855	55 148	55 903
Taille du portefeuille	820	469	1 289	833	453	889	455
Qualité du portefeuille	(170)	27	(143)	141	(143)	176	(832)
Mise à jour des modèles	-	-	-	(426)	-	-	-
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
Variation de change	(476)	(82)	(558)	423	(1 099)	642	(378)
Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin	52 200	5 425	57 625	57 037	56 066	56 855	55 148
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début			3 097	3 263	2 768	3 815	2 807
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			239	(166)	353	(1 047)	1 008
Mise à jour des modèles			-	-	142	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-
Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin			3 336	3 097	3 263	2 768	3 815
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début			10 039	9 827	9 760	9 611	9 495
Variation des niveaux de risque ⁽³⁾			179	212	67	149	116
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-
Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin			10 218	10 039	9 827	9 760	9 611
Actif pondéré en fonction des risques à la fin			71 179	70 173	69 156	69 383	68 574

(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

	T1 2018							
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Solde au bilan
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres ⁽¹⁾	
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
Actif								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières ⁽²⁾	10 613	–	–	–	–	–	592	11 205
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	8 869	–	–	–	–	49 804	–	58 673
À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	6 063	–	–	–	–	–	121	6 184
Au coût amorti	7 360	–	–	–	–	–	–	7 360
	22 292	–	–	–	–	49 804	121	72 217
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	–	–	–	16 520	–	–	–	16 520
Prêts et acceptations								
Hypothécaires résidentiels ⁽³⁾	30 121	21 428	–	–	–	–	–	51 549
Aux particuliers	–	35 556	–	–	–	–	–	35 556
Créances sur cartes de crédit	–	817	1 389	–	–	–	–	2 206
Aux entreprises et aux administrations publiques	39 342	1 775	–	–	–	–	–	41 117
	69 463	59 576	1 389	–	–	–	–	130 428
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	6 587	–	–	–	–	–	–	6 587
Provisions pour pertes de crédit	(260)	(403)	–	–	–	–	–	(663)
	75 790	59 173	1 389	–	–	–	–	136 352
Autres								
Instruments financiers dérivés ⁽²⁾	–	–	–	–	8 527	–	–	8 527
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	–	–	–	–	–	–	635	635
Immobilisations corporelles	–	22	–	–	–	–	559	581
Goodwill	–	–	–	–	–	–	1 401	1 401
Immobilisations incorporelles	–	–	–	–	–	–	1 246	1 246
Autres actifs	–	–	–	–	–	–	2 381	2 381
	–	22	–	–	8 527	–	6 222	14 771
	108 695	59 195	1 389	16 520	8 527	49 804	6 935	251 065

(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.



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018									2017																	
	T1									T4									T3								
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total			
Tranche de risque																											
Particuliers																											
Hypothèques résidentielles	-	-	2 023	18	985	75	-	3 101	-	-	1 909	22	422	72	-	2 425	-	-	1 788	21	519	73	-	2 401			
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 511	1	-	5 512	-	-	-	-	5 925	-	-	5 925	-	-	-	-	5 872	-	-	5 872			
	-	-	2 023	18	6 496	76	-	8 613	-	-	1 909	22	6 347	72	-	8 350	-	-	1 788	21	6 391	73	-	8 273			
Autres que particuliers																											
Entreprises	-	-	-	-	-	6 391	27	6 418	-	-	-	-	-	6 395	-	6 395	-	-	-	-	-	4 395	-	4 395			
États souverains	224	-	-	34	-	292	-	550	254	-	-	38	-	263	-	555	300	-	-	33	-	272	-	605			
Institutions financières	-	100	-	1	-	354	11	466	-	198	-	3	-	349	12	562	-	331	-	-	-	228	11	570			
	224	100	-	35	-	7 037	38	7 434	254	198	-	41	-	7 007	12	7 512	300	331	-	33	-	4 895	11	5 570			
Négociation	6	-	-	-	-	80	-	86	10	-	-	-	-	168	-	178	4	-	-	-	-	121	-	125			
Total	230	100	2 023	53	6 496	7 193	38	16 133	264	198	1 909	63	6 347	7 247	12	16 040	304	331	1 788	54	6 391	5 089	11	13 968			

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017									2016																	
	T2									T1									T4								
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total			
Tranche de risque																											
Particuliers																											
Hypothèques résidentielles	-	-	1 673	25	460	83	-	2 241	-	-	1 511	27	470	83	-	2 091	47	-	1 598	27	311	87	-	2 070			
Particuliers - autres	-	-	-	-	5 948	-	-	5 948	-	-	-	-	5 748	-	-	5 748	-	-	-	-	5 189	-	-	5 189			
	-	-	1 673	25	6 408	83	-	8 189	-	-	1 511	27	6 218	83	-	7 839	47	-	1 598	27	5 500	87	-	7 259			
Autres que particuliers																											
Entreprises	-	-	-	-	-	4 555	-	4 555	-	-	-	-	-	4 897	-	4 897	-	50	-	-	-	5 105	-	5 155			
États souverains	362	-	-	33	-	249	-	644	312	-	-	26	-	212	-	550	396	-	-	-	-	223	-	619			
Institutions financières	-	349	-	-	-	150	13	512	-	310	-	-	-	122	15	447	-	266	-	-	-	228	16	510			
	362	349	-	33	-	4 954	13	5 711	312	310	-	26	-	5 231	15	5 894	396	316	-	-	-	5 556	16	6 284			
Négociation	11	-	-	-	-	202	-	213	11	-	-	-	-	106	-	117	10	-	-	-	-	249	-	259			
Total	373	349	1 673	58	6 408	5 239	13	14 113	323	310	1 511	53	6 218	5 420	15	13 850	453	316	1 598	27	5 500	5 892	16	13 802			

(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 dépréciés mais ne reflètent pas l'impact de l'atténuation du risque de crédit et de la garantie.

Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle ⁽¹⁾

	2018						2017						2016					
	T1						T4						T3					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	41 981	7 837	–	–	–	49 818	41 308	7 720	–	–	–	49 028	40 891	6 307	–	–	–	47 198
Crédits rotatifs admissibles	2 775	3 295	–	–	–	6 070	2 834	3 362	–	–	–	6 196	2 797	3 230	–	–	–	6 027
Particuliers - autres	14 842	1 446	–	–	14	16 302	15 169	1 452	–	–	14	16 635	15 086	1 412	–	–	58	16 556
	59 598	12 578	–	–	14	72 190	59 311	12 534	–	–	14	71 859	58 774	10 949	–	–	58	69 781
Autres que particuliers																		
Entreprises	45 294	17 134	19 334	12	2 688	84 462	44 554	16 002	16 553	14	2 936	80 059	44 022	15 368	12 559	15	2 921	74 885
États souverains	23 016	4 693	45 411	798	144	74 062	24 325	4 024	35 289	314	144	64 096	21 834	3 773	33 267	335	130	59 339
Institutions financières	4 474	168	53 787	370	694	59 493	4 505	193	52 811	358	641	58 508	4 624	221	47 414	437	624	53 320
	72 784	21 995	118 532	1 180	3 526	218 017	73 384	20 219	104 653	686	3 721	202 663	70 480	19 362	93 240	787	3 675	187 544
Portefeuille de négociation	–	–	–	9 539	–	9 539	–	–	–	8 309	–	8 309	–	–	–	8 168	–	8 168
Titrisation	–	–	–	–	5 012	5 012	–	–	–	–	4 740	4 740	–	–	–	–	5 152	5 152
Total - Risque de crédit brut	132 382	34 573	118 532	10 719	8 552	304 758	132 695	32 753	104 653	8 995	8 475	287 571	129 254	30 311	93 240	8 955	8 885	270 645
Approche standardisée	11 806	51	3 842	93	341	16 133	11 154	230	4 101	189	366	16 040	11 268	244	1 904	134	418	13 968
Approche NI avancée ⁽²⁾	120 576	34 522	114 690	10 626	8 211	288 625	121 541	32 523	100 552	8 806	8 109	271 531	117 986	30 067	91 336	8 821	8 467	256 677
Total - Risque de crédit brut	132 382	34 573	118 532	10 719	8 552	304 758	132 695	32 753	104 653	8 995	8 475	287 571	129 254	30 311	93 240	8 955	8 885	270 645
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée	–	–	(3 760)	(4)	–	(3 764)	–	–	(4 063)	(8)	–	(4 071)	–	–	(1 879)	(3)	–	(1 882)
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(108 480)	–	–	(108 480)	–	–	(95 370)	–	–	(95 370)	–	–	(86 034)	–	–	(86 034)
Total - Risque de crédit net	132 382	34 573	6 292	10 715	8 552	192 514	132 695	32 753	5 220	8 987	8 475	188 130	129 254	30 311	5 327	8 952	8 885	182 729

	2017						2016						2015					
	T2						T1						T4					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
Particuliers																		
Hypothèques résidentielles	38 588	6 146	–	–	–	44 734	38 696	6 124	–	–	–	44 820	40 600	5 978	–	–	–	46 578
Crédits rotatifs admissibles	2 772	3 072	–	–	–	5 844	2 719	2 914	–	–	–	5 633	2 795	2 921	–	–	–	5 716
Particuliers - autres	14 990	1 370	–	–	88	16 448	14 585	1 334	–	–	88	16 007	13 980	1 301	–	–	93	15 374
	56 350	10 588	–	–	88	67 026	56 000	10 372	–	–	88	66 460	57 375	10 200	–	–	93	67 668
Autres que particuliers																		
Entreprises	42 130	16 610	13 583	20	2 845	75 188	41 001	15 607	14 313	15	2 833	73 769	40 956	14 416	14 418	27	2 890	72 707
États souverains	22 962	3 712	35 058	316	139	62 187	23 401	3 945	35 413	305	131	63 195	23 068	3 623	30 559	328	135	57 713
Institutions financières	4 214	227	52 107	426	723	57 697	4 214	199	43 963	456	688	49 520	4 074	252	36 835	324	609	42 094
	69 306	20 549	100 748	762	3 707	195 072	68 616	19 751	93 689	776	3 652	186 484	68 098	18 291	81 812	679	3 634	172 514
Portefeuille de négociation	–	–	–	9 129	–	9 129	–	–	–	9 174	–	9 174	–	–	–	9 623	–	9 623
Titrisation	–	–	–	–	4 836	4 836	–	–	–	–	3 732	3 732	616	–	–	–	3 452	4 068
Total - Risque de crédit brut	125 656	31 137	100 748	9 891	8 631	276 063	124 616	30 123	93 689	9 950	7 472	265 850	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873
Approche standardisée	10 968	76	2 354	230	485	14 113	10 799	71	2 378	126	476	13 850	10 458	277	2 294	282	491	13 802
Approche NI avancée ⁽²⁾	114 688	31 061	98 394	9 661	8 146	261 950	113 817	30 052	91 311	9 824	6 996	252 000	115 631	28 214	79 518	10 020	6 688	240 071
Total - Risque de crédit brut	125 656	31 137	100 748	9 891	8 631	276 063	124 616	30 123	93 689	9 950	7 472	265 850	126 089	28 491	81 812	10 302	7 179	253 873
Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral																		
Approche standardisée	–	–	(2 309)	(10)	–	(2 319)	–	–	(2 320)	(5)	–	(2 325)	–	–	(2 152)	(36)	–	(2 188)
Approche NI avancée ⁽²⁾	–	–	(92 119)	–	–	(92 119)	–	–	(85 152)	–	–	(85 152)	–	–	(74 517)	–	–	(74 517)
Total - Risque de crédit net	125 656	31 137	6 320	9 881	8 631	181 625	124 616	30 123	6 217	9 945	7 472	178 373	126 089	28 491	5 143	10 266	7 179	177 168

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

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



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

			2018									
			T1									
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾	
<small>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</small>												
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	Niveau de risque	Probabilité de défaut										
	Assurés utilisés et inutilisés ⁽³⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	717	–	100%	0,07%	18,0%	3,0%	24	0,1	4%
		Très faible	0,145% - 0,506%	907	–	100%	0,30%	12,0%	6,0%	53	0,3	6%
		Faible	0,507% - 1,116%	426	–	100%	0,76%	6,0%	7,0%	28	0,2	7%
		Faible	1,117% - 2,681%	255	–	100%	1,76%	4,0%	8,0%	20	0,2	9%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	155	–	100%	4,72%	3,0%	10,0%	16	0,2	12%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	81	–	100%	28,79%	3,0%	16,0%	13	0,7	27%
		Défaut	100,00%	54	–	100%	100,00%	3,0%	13,0%	7	1,6	50%
				2 595	–	100%	3,68%	11,0%	6,0%	161	3,3	8%
	Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	6 150	12 446	62%	0,05%	17,0%	2,0%	150	0,6	3%
Très faible		0,145% - 0,506%	1 342	1 930	78%	0,26%	19,0%	9,0%	127	0,7	10%	
Faible		0,507% - 1,116%	231	313	82%	0,72%	19,0%	20,0%	45	0,3	21%	
Faible		1,117% - 2,681%	70	108	77%	1,65%	19,0%	33,0%	23	0,2	37%	
Risque moyen		2,682% - 9,348%	20	24	86%	4,57%	19,0%	59,0%	12	0,2	71%	
Risque élevé		9,349% - 99,99%	1	1	95%	14,97%	20,0%	100,0%	1	–	138%	
Défaut		100,00%	3	3	81%	100,00%	17,0%	167,0%	4	0,1	212%	
			7 817	14 825	66%	0,17%	18,0%	5,0%	362	2,1	5%	
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	19 020			0,07%	21,0%	4,0%	720	2,9	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 915			0,27%	23,0%	12,0%	1 379	7,5	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	3 289			0,73%	24,0%	24,0%	791	5,8	26%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 192			1,68%	23,0%	41,0%	485	4,7	46%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	540			4,66%	22,0%	69,0%	374	5,6	82%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	265			23,34%	24,0%	129,0%	343	15,2	201%	
	Défaut	100,00%	78			100,00%	23,0%	138,0%	108	10,8	311%	
			36 299			0,70%	22,0%	12,0%	4 200	52,5	13%	
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 200	5 608	60%	0,05%	73,0%	2,0%	77	1,2	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 124	933	79%	0,29%	76,0%	11,0%	121	2,5	14%	
	Faible	0,507% - 1,116%	638	303	89%	0,78%	74,0%	23,0%	148	3,7	30%	
	Faible	1,117% - 2,681%	582	179	96%	1,80%	80,0%	48,0%	277	8,4	66%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	414	54	102%	4,56%	81,0%	91,0%	375	15,2	136%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	90	5	104%	21,67%	78,0%	195,0%	175	15,8	416%	
	Défaut	100,00%	22	–	104%	100,00%	59,0%	96,0%	22	12,0	760%	
			6 070	7 082	74%	1,34%	75,0%	20,0%	1 195	58,8	32%	
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 397	1 711	82%	0,07%	43,0%	8,0%	180	0,7	8%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 868	432	97%	0,30%	54,0%	28,0%	802	4,7	30%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 486	341	98%	0,78%	61,0%	55,0%	1 380	12,1	62%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 829	121	103%	1,69%	65,0%	80,0%	1 455	20,3	93%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	879	56	99%	4,41%	66,0%	95,0%	838	25,7	132%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	236	5	99%	20,15%	64,0%	135,0%	319	30,9	299%	
	Défaut	100,00%	101	2	99%	100,00%	58,0%	161,0%	163	46,6	739%	
			10 796	2 668	95%	2,30%	56,0%	48,0%	5 137	141,0	64%	
			63 577	24 575	87%	1,09%	32,0%	17,0%	11 055	257,7	22%	

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

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

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

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

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

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



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

Portefeuilles de prêts aux particuliers ⁽¹⁾

			2017								
			T4								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) ⁽²⁾
(non audités) (millions de dollars canadiens)											
Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires	Niveau de risque	Probabilité de défaut									
Assurés utilisés et inutilisés ⁽³⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	773	–	100%	0,08%	18,0%	3,0%	25	0,1	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 021	–	100%	0,31%	11,0%	6,0%	59	0,3	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	630	–	100%	0,76%	6,0%	7,0%	42	0,3	7%
	Faible	1,117% - 2,681%	365	–	100%	1,72%	4,0%	7,0%	27	0,3	8%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	217	–	100%	4,48%	3,0%	9,0%	20	0,3	11%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	88	–	100%	27,41%	3,0%	15,0%	13	0,7	24%
	Défaut	100,00%	56	–	100%	100,00%	3,0%	26,0%	14	0,8	45%
				3 150	–	100%	3,31%	10,0%	6,0%	200	2,8
Non assurés inutilisés ⁽⁴⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	6 051	12 185	63%	0,05%	17,0%	2,0%	147	0,6	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 313	1 870	79%	0,25%	19,0%	9,0%	120	0,6	10%
	Faible	0,507% - 1,116%	242	326	82%	0,72%	19,0%	19,0%	46	0,3	21%
	Faible	1,117% - 2,681%	68	104	77%	1,66%	18,0%	32,0%	22	0,2	36%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	20	25	84%	4,31%	19,0%	58,0%	11	0,2	68%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	3	2	98%	14,93%	19,0%	94,0%	3	0,1	128%
	Défaut	100,00%	2	4	71%	100,00%	16,0%	199,0%	5	–	199%
				7 699	14 516	66%	0,17%	18,0%	5,0%	354	2,0
Non assurés utilisés ⁽⁵⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	18 653			0,07%	20,0%	4,0%	698	2,8	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 802			0,27%	23,0%	11,0%	1 335	7,3	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	3 258			0,73%	23,0%	23,0%	762	5,5	25%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 190			1,69%	23,0%	40,0%	479	4,6	45%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	567			4,56%	22,0%	69,0%	391	5,7	82%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	206			24,27%	24,0%	126,0%	258	12,1	199%
	Défaut	100,00%	78			100,00%	23,0%	213,0%	167	7,7	335%
				35 754			0,68%	22,0%	11,0%	4 090	45,7
Crédit rotatif admissible	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 200	5 551	60%	0,05%	73,0%	2,0%	77	1,2	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 160	942	81%	0,29%	76,0%	11,0%	126	2,6	14%
	Faible	0,507% - 1,116%	687	335	90%	0,78%	75,0%	23,0%	161	4,0	31%
	Faible	1,117% - 2,681%	618	213	96%	1,79%	81,0%	48,0%	296	9,0	66%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	422	60	102%	4,56%	81,0%	91,0%	383	15,4	137%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	88	5	104%	21,21%	77,0%	191,0%	168	15,0	405%
	Défaut	100,00%	21	–	103%	100,00%	59,0%	299,0%	64	9,8	873%
				6 196	7 106	74%	1,30%	75,0%	21,0%	1 275	57,0
Autres prêts aux particuliers ⁽⁶⁾	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 390	1 659	83%	0,06%	43,0%	7,0%	177	0,7	8%
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 896	431	97%	0,30%	54,0%	28,0%	808	4,7	30%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 475	359	98%	0,78%	61,0%	55,0%	1 366	11,9	61%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 775	123	98%	1,72%	65,0%	79,0%	1 406	19,8	93%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	846	57	98%	4,42%	66,0%	96,0%	810	24,4	132%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	225	5	99%	19,53%	67,0%	141,0%	319	29,7	306%
	Défaut	100,00%	103	3	100%	100,00%	57,0%	357,0%	368	35,1	784%
				10 710	2 637	94%	2,28%	56,0%	49,0%	5 254	126,3
			63 509	24 259	87%	1,08%	32,0%	18,0%	11 173	233,8	22%

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

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

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

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

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

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



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

	2018						2017					
	T1						T4					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0,39%	0,24%	22,90%	11,12%	90,99%	83,21%	0,39%	0,19%	25,69%	15,01%	98,75%	81,82%
Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁷⁾	1,20%	0,71%	2,65%	s.o.	s.o.	s.o.	1,30%	0,75%	3,34%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,31%	1,19%	71,95%	82,05%	99,57%	99,15%	1,29%	1,20%	70,85%	79,60%	99,18%	98,33%
Particuliers - autres	1,78%	1,39%	70,31%	61,65%	95,66%	90,60%	1,80%	1,45%	70,43%	60,68%	96,00%	89,96%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1,26%	0,45%	38,26%	27,94%	83,99%	82,90%	1,44%	0,37%	38,85%	25,07%	83,39%	80,03%
États souverains ⁽⁹⁾	0,06%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.	0,03%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.
Institutions financières ⁽⁹⁾	0,56%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,52%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.

	2017											
	T3						T2					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) ⁽²⁾	Perte en cas de défaut observée (LGD %) ⁽³⁾	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) ⁽⁴⁾	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) ⁽⁴⁾
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
Particuliers ⁽⁵⁾												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾	0,37%	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 ⁽⁷⁾	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%
Autres que particuliers ⁽⁸⁾												
Entreprises	1,46%	0,39%	39,21%	22,16%	86,87%	82,46%	1,45%	0,45%	40,11%	18,41%	85,63%	76,01%
États souverains ⁽⁹⁾	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 ⁽⁹⁾	0,57%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,55%	0,00%	39,00%	s.o.	100,00%	s.o.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T1 2018 les pourcentages estimés sont en date du 31 octobre 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)

	2018						2017												
	T1			T4			T1			T3									
	Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																		
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	
Autres que particuliers																			
Agriculture	4 156	268	7	-	-	4 431	4 017	310	6	-	-	4 333	3 895	314	8	-	-	4 217	
Pétrole et gaz	2 244	1 972	117	-	-	4 333	2 211	1 957	56	-	-	4 224	2 079	2 013	51	-	-	4 143	
Mines	385	833	45	-	-	1 263	411	817	52	-	-	1 280	439	723	46	-	-	1 208	
Services publics	2 604	1 848	601	-	-	5 053	2 723	1 737	515	-	-	4 975	3 036	1 579	479	-	-	5 094	
Construction ⁽²⁾	2 730	1 199	238	-	-	4 167	2 676	1 154	216	-	-	4 046	2 506	1 129	203	-	-	3 838	
Fabrication	4 428	2 071	248	-	-	6 747	4 156	1 961	239	-	-	6 356	4 097	2 005	251	-	-	6 353	
Commerce de gros	1 936	589	37	-	-	2 562	1 981	753	38	-	-	2 772	2 063	700	39	-	-	2 802	
Commerce de détail	3 126	1 106	45	-	-	4 277	2 933	1 158	40	-	-	4 131	2 821	1 220	42	-	-	4 083	
Transport	2 541	2 229	120	29	-	4 919	2 416	2 365	111	22	-	4 914	2 331	2 076	108	11	-	4 526	
Communications	1 408	832	190	-	-	2 430	1 555	810	207	-	-	2 572	1 629	699	260	-	-	2 588	
Finance et assurances	22 533	3 222	597	99 228	1 175	126 755	23 780	2 289	838	89 876	671	117 454	21 690	2 023	794	75 819	783	101 109	
Services Immobiliers ⁽³⁾	9 103	1 345	27	58	-	10 533	8 745	850	25	56	-	9 676	8 443	908	31	53	-	9 435	
Services professionnels	1 210	661	360	-	-	2 231	1 232	565	414	-	-	2 211	1 193	566	389	-	-	2 148	
Éducation et soins de santé	2 851	1 162	9	5	-	4 027	2 615	987	8	9	-	3 619	2 672	826	7	7	-	3 512	
Autres services	4 427	1 248	285	-	-	5 960	4 604	999	310	1	-	5 914	4 559	1 114	291	-	-	5 964	
Gouvernement	4 450	1 376	16	19 100	-	24 942	4 750	1 414	17	14 592	-	20 773	4 724	1 431	10	17 247	-	23 412	
Autres	2 652	34	584	112	5	3 387	2 579	93	629	15	3 413	2 303	36	666	103	4	3 114		
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	72 784	21 995	3 526	118 532	1 180	218 017	73 384	20 219	3 721	104 653	686	202 663	70 480	19 362	3 675	93 240	787	187 544	

	2017						2016												
	T2			T1			T1			T4									
	Exposition brute en cas de défaut ⁽¹⁾																		
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Total	
Autres que particuliers																			
Agriculture	3 741	299	8	-	-	4 048	3 772	285	8	-	-	4 065	3 572	349	6	-	-	3 927	
Pétrole et gaz	1 880	1 830	45	-	-	3 755	2 019	1 623	54	-	-	3 696	2 126	1 510	62	-	-	3 698	
Mines	414	680	47	-	-	1 141	424	690	42	-	-	1 156	527	704	33	-	-	1 264	
Services publics	2 543	1 656	465	-	-	4 664	2 302	1 711	471	-	-	4 484	2 093	1 638	465	-	-	4 196	
Construction ⁽²⁾	2 424	1 133	214	-	-	3 771	2 281	1 025	214	-	-	3 520	2 200	1 151	212	-	-	3 563	
Fabrication	4 022	2 218	231	-	-	6 471	3 730	2 221	214	-	-	6 165	3 516	2 065	231	-	-	5 812	
Commerce de gros	2 032	729	43	-	-	2 804	1 903	743	39	-	-	2 685	1 918	723	39	-	-	2 680	
Commerce de détail	2 744	1 687	42	-	-	4 473	2 765	1 615	43	-	-	4 423	2 790	913	45	-	-	3 748	
Transport	2 414	2 024	109	7	-	4 554	2 376	1 792	105	51	-	4 324	2 812	1 753	97	17	-	4 679	
Communications	1 497	811	259	-	-	2 567	1 511	681	259	-	-	2 451	1 511	686	285	-	-	2 482	
Finance et assurances	21 698	2 014	886	82 368	748	107 714	22 259	1 829	919	76 261	774	102 042	22 090	1 440	865	66 450	679	91 524	
Services Immobiliers ⁽³⁾	8 296	992	32	58	-	9 378	7 942	898	34	59	-	8 933	7 746	814	29	61	-	8 650	
Services professionnels	1 385	902	312	-	2	2 601	1 220	771	303	-	2	2 296	1 174	721	320	-	-	2 215	
Éducation et soins de santé	2 635	893	6	15	-	3 549	2 545	1 290	7	5	-	3 847	2 473	1 325	7	8	-	3 813	
Autres services	4 277	1 242	281	189	-	5 989	4 511	1 106	275	7	-	5 899	4 485	1 193	294	3	-	5 975	
Gouvernement	4 957	1 439	18	17 351	-	23 765	5 024	1 471	17	16 587	-	23 099	4 715	1 287	23	14 716	-	20 741	
Autres	2 347	-	709	760	12	3 828	2 032	-	648	719	-	3 399	2 350	19	621	557	-	3 547	
Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾	69 306	20 549	3 707	100 748	762	195 072	68 616	19 751	3 652	93 689	776	186 484	68 098	18 291	3 634	81 812	679	172 514	

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

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

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

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



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

	2018						2017						2017						
	T1			T4			T4			T3			T3			T3			
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	4 467	4	-	4 471	1	-	1 091	5	-	1 097	-	-	1 130	6	-	-	1 136
Italie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	-	-	-	7	46	53	-	-	-	-	68	68	-	-	-	2	63	65	-
Total GIIPS	-	-	4 467	11	46	4 524	1	-	1 091	5	69	1 166	-	-	1 130	8	63	1 201	-
France	147	34	768	206	315	1 470	88	41	902	136	363	1 530	13	32	784	115	340	1 284	-
Allemagne	-	-	-	2	37	39	-	-	-	2	55	57	-	-	-	4	56	60	-
Grande-Bretagne	721	7	16 657	1 510	4	18 899	302	5	13 891	950	4	15 152	257	5	13 415	1 109	5	14 791	-
Autre zone Européenne	45	4	2 388	140	53	2 630	54	-	2 917	108	3	3 082	36	-	1 502	116	7	1 661	-
Total - Risque de crédit	913	45	24 280	1 869	455	27 562	445	46	18 801	1 201	494	20 987	306	37	16 831	1 352	471	18 997	-

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾	913	45	1 575	455	2 988	445	46	984	494	1 969	306	37	1 674	471	2 488

	2017						2017						2016						
	T2			T1			T1			T4			T4			T4			
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
Grèce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irlande	-	-	854	2	-	856	13	-	1 102	3	-	1 118	-	-	1 183	2	-	-	1 185
Italie	-	-	-	1	-	1	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	1	-	1
Portugal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Espagne	6	-	-	2	66	74	23	-	-	81	104	25	-	-	-	-	91	116	-
Total GIIPS	6	-	854	4	67	931	36	-	1 102	3	82	1 223	25	-	1 183	2	92	1 302	-
France	42	40	1 230	202	365	1 879	15	39	1 379	220	264	1 917	157	41	1 208	175	296	1 877	-
Allemagne	1	-	-	-	61	62	-	-	-	8	38	46	11	-	-	7	41	59	-
Grande-Bretagne	216	6	14 228	1 122	4	15 576	235	5	4 647	918	5	5 810	57	5	2 377	961	4	3 404	-
Autre zone Européenne	42	-	2 403	130	16	2 591	34	-	1 702	151	16	1 903	45	-	1 661	155	19	1 880	-
Total - Risque de crédit	307	46	18 715	1 458	513	21 039	320	44	8 830	1 300	405	10 899	295	46	6 429	1 300	452	8 522	-

Ajustement pour l'exposition au collatéral	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan ⁽³⁾	Total
Total - Risque de crédit net ⁽⁴⁾	307	46	1 699	513	2 565	320	44	2 126	405	2 895	295	46	1 684	452	2 477

(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 dépréciés bruts ⁽¹⁾

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	IFRS 9	IAS 39								IFRS 9	IAS 39	IAS 39	
	2018	2017				2016				Cumulatif		Année Complète	
Formation des prêts dépréciés bruts ⁽²⁾ (par secteur)	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2018	2017	2017	2016
Solde au début	583	460	422	442	492	452	521	434	457	583	492	492	457
Radiations													
Particuliers et Entreprises													
Particuliers	(18)	(21)	(19)	(21)	(18)	(20)	(18)	(20)	(23)	(18)	(18)	(79)	(81)
Cartes de crédit	(25)									(25)			
Entreprises	(37)	(58)	(2)	(33)	(10)	(19)	(66)	(5)	(20)	(37)	(10)	(103)	(110)
Gestion de patrimoine	(1)	(2)	(1)	(1)	(3)	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(3)	(7)	(6)
Marchés financiers	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-
Financement spécialisé aux États-Unis et International													
Credigy	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	-	-	-
ABA Bank ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Radiations totales	(106)	(86)	(22)	(55)	(31)	(40)	(86)	(26)	(45)	(106)	(31)	(194)	(197)
Formation													
Particuliers et Entreprises													
Particuliers	4	17	13	18	23	17	11	21	23	4	23	71	72
Carte de crédit	25									25			
Entreprises	8	(5)	36	14	(43)	60	6	89	(5)	8	(43)	2	150
Gestion de patrimoine	1	2	1	1	-	2	(1)	3	4	1	-	4	8
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financement spécialisé aux États-Unis et International													
Credigy	27	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-
ABA Bank ⁽³⁾	4	(8)	10	2	1	1	1			4	1	5	2
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Formation totale	69	6	60	35	(19)	80	17	113	22	69	(19)	82	232
Solde à la fin	546	380	460	422	442	492	452	521	434	546	442	380	492

Formation des prêts dépréciés bruts ⁽²⁾ (par activité)	IFRS 9	IAS 39								IFRS 9	IAS 39	IAS 39	
	2018	2017				2016				Cumulatif		Année Complète	
	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2018	2017	2017	2016
Solde au début	583	460	422	442	492	452	521	434	457	583	492	492	457
Classés à titre de prêts dépréciés au cours de la période		132	159	192	79	190	204	211	145		79	562	750
Transférés à titre de prêts performants au cours de la période		(4)	(4)	(5)	(5)	(4)	(6)	(6)	(3)		(5)	(18)	(19)
Transferts:													
Vers la phase 1	(19)									(19)			
Vers la phase 2	(76)									(76)			
Vers la phase 3	126									126			
Remboursements nets		(86)	(60)	(121)	(60)	(80)	(158)	(66)	(91)		(60)	(327)	(395)
Décomptabilisation (excluant les radiations) / Dispositions de prêts	(113)	-	-	-	-	-	-	-	-	(113)	-	-	-
Variation nette des soldes des prêts	152									152			
Changements de modèles	-									-			
Radiations	(99)	(119)	(52)	(82)	(54)	(59)	(104)	(45)	(64)	(99)	(54)	(307)	(272)
Variation de change et autres mouvements	(7)	(7)	(5)	(5)	(7)	(7)	(6)	(5)	(4)	(7)	(7)	(24)	(22)
	(1)	4	-	1	(3)	-	1	(2)	(6)	(1)	(3)	2	(7)
Solde à la fin	546	380	460	422	442	492	452	521	434	546	442	380	492

(1) Suite à l'adoption de l'IFRS9, tous les prêts classés en phase 3 selon le modèle de détermination des pertes de crédit attendues représentent les prêts dépréciés. Selon l'IAS 39, les prêts étaient considérés comme dépréciés selon des critères différents.

(2) Tiennent compte des acceptations, mais ne tiennent pas compte des prêts dépréciés dès leur acquisition ou leur création.

(3) Au cours du troisième trimestre de 2016, la Banque a complété l'acquisition de Advanced Bank of Asia Limited (ABA Bank).



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018				2017							
	T1				T4				T3			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	29 240	17 218	253	46 711	29 363	16 942	298	46 603	27 830	16 658	308	44 796
Crédit rotatif admissible	6 070	-	-	6 070	6 196	-	-	6 196	6 027	-	-	6 027
Particuliers - autres	5 267	3 050	2 479	10 796	5 269	2 982	2 459	10 710	5 334	2 932	2 419	10 685
	40 577	20 268	2 732	63 577	40 828	19 924	2 757	63 509	39 191	19 590	2 727	61 508
Autres que particuliers												
Entreprises	54 213	21 637	2 194	78 044	50 772	20 888	2 004	73 664	48 987	19 784	1 719	70 490
États souverains	54 311	15 319	3 882	73 512	45 631	13 601	4 309	63 541	41 397	13 067	4 270	58 734
Institutions financières	56 849	2 142	36	59 027	55 450	2 466	30	57 946	50 184	2 535	31	52 750
	165 373	39 098	6 112	210 583	151 853	36 955	6 343	195 151	140 568	35 386	6 020	181 974
Portefeuille de négociation	2 056	5 546	1 851	9 453	1 420	4 884	1 827	8 131	1 439	4 793	1 811	8 043
Total	208 006	64 912	10 695	283 613	194 101	61 763	10 927	266 791	181 198	59 769	10 558	251 525

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017				2016							
	T2				T1				T4			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	26 504	15 725	264	42 493	26 437	16 037	255	42 729	27 348	16 855	305	44 508
Crédit rotatif admissible	5 844	-	-	5 844	5 633	-	-	5 633	5 716	-	-	5 716
Particuliers - autres	5 279	2 941	2 280	10 500	5 232	2 844	2 183	10 259	5 181	2 837	2 167	10 185
	37 627	18 666	2 544	58 837	37 302	18 881	2 438	58 621	38 245	19 692	2 472	60 409
Autres que particuliers												
Entreprises	48 010	20 811	1 812	70 633	48 276	18 534	2 062	68 872	47 848	17 643	2 061	67 552
États souverains	43 626	13 043	4 874	61 543	45 614	11 990	5 041	62 645	40 121	11 829	5 144	57 094
Institutions financières	56 265	881	39	57 185	48 068	990	15	49 073	39 702	1 880	2	41 584
	147 901	34 735	6 725	189 361	141 958	31 514	7 118	180 590	127 671	31 352	7 207	166 230
Portefeuille de négociation	1 589	4 439	2 888	8 916	1 410	4 736	2 911	9 057	1 322	4 847	3 195	9 364
Total	187 117	57 840	12 157	257 114	180 670	55 131	12 467	248 268	167 238	55 891	12 874	236 003

(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)	2018		2017			
	T1		T4		T3	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	334	2 176	288	2 707	462	3 387
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 770	178	2 782	181	2 640	186
	3 104	2 354	3 070	2 888	3 102	3 573
Autres que particuliers						
Entreprises	889	2 003	861	2 012	986	1 984
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	63	–	112	–	115
	889	2 066	861	2 124	986	2 099
Portefeuille de négociation	–	61	–	43	–	93
Total	3 993	4 481	3 931	5 055	4 088	5 765

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017				2016	
	T2		T1		T4	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾	Approche standardisée ⁽¹⁾	Approche NI avancée ⁽²⁾
Particuliers						
Hypothèques résidentielles	295	2 497	426	3 302	427	5 364
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 633	189	2 705	188	2 650	195
	2 928	2 686	3 131	3 490	3 077	5 559
Autres que particuliers						
Entreprises	1 162	2 042	1 056	2 012	797	2 096
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	6	–	–	–	–
	1 162	2 048	1 056	2 012	797	2 096
Portefeuille de négociation	–	7	–	23	–	10
Total	4 090	4 741	4 187	5 525	3 874	7 665

(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)	2018				2017							
	T1				T4				T3			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	515	–	515	96	529	–	529	89	524	–	524	77
Privé	397	36	361	41	381	39	342	44	408	38	370	66
	912	36	876	137	910	39	871	133	932	38	894	143

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017				2016							
	T2				T1				T4			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	522	–	522	139	563	–	563	99	529	–	529	36
Privé	350	37	313	79	323	40	283	70	346	40	306	69
	872	37	835	218	886	40	846	169	875	40	835	105



Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

	2018				2017							
	T1				T4				T3			
	Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation		Portefeuille de crédit ⁽¹⁾		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
(non audités) (en millions de dollars canadiens)												
Swaps sur défaillance												
Indices, sociétés et autres	76	18	1 493	65	80	19	4 748	3 514	77	19	3 089	2 076
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	179	-	-	-	180	-	-	-	208	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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



Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2018		2017		
	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)					
Selon Bâle III					
Contrats de change					
Swaps	182 228	182 196	180 440	182 943	182 895
Options	7 258	8 515	7 385	7 105	6 883
	<i>- achetées</i>	6 532	8 940	7 689	7 809
	<i>- vendues</i>	29 000	29 509	28 518	29 554
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse					
Total montant nominal	225 018	229 160	224 032	227 411	228 253
Coût de remplacement	4 515	4 368	5 831	4 211	4 248
	<i>- brut</i>	2 302	2 512	2 710	2 347
	<i>- net ⁽¹⁾</i>	1 895	1 892	1 817	1 933
Risque de crédit futur	1 895	1 892	1 817	1 933	2 009
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 197	4 404	4 476	4 643	4 356
Équivalent pondéré ⁽³⁾	1 388	1 374	1 448	1 284	1 247
Contrats de taux d'intérêts					
Swaps	425 864	468 827	440 743	388 737	404 712
Options	28 113	20 747	13 016	18 743	18 834
	<i>- achetées</i>	10 350	5 044	14 600	21 887
	<i>- vendues</i>	5 269	4 733	9 705	6 816
Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse					
Total montant nominal	469 596	499 351	469 084	428 896	460 332
Coût de remplacement	3 768	3 519	3 883	4 426	4 215
	<i>- brut</i>	1 028	979	1 202	1 129
	<i>- net ⁽¹⁾</i>	1 390	1 330	1 420	1 398
Risque de crédit futur	1 390	1 330	1 420	1 493	1 398
Équivalent de crédit ⁽²⁾	2 418	2 309	2 425	2 695	2 527
Équivalent pondéré ⁽³⁾	396	479	488	638	588
Contrats à terme normalisés financiers					
Total montant nominal	90 467	122 714	72 600	125 581	111 574
Contrats sur actions et biens de base					
Total montant nominal	69 357	53 923	50 390	54 851	49 932
Coût de remplacement	2 484	1 908	1 870	1 878	2 641
	<i>- brut</i>	1 937	1 441	1 566	2 176
	<i>- net ⁽¹⁾</i>	2 889	2 314	2 227	2 505
Risque de crédit futur	2 889	2 314	2 227	2 505	2 194
Équivalent de crédit ⁽²⁾	4 826	3 755	3 793	4 072	4 370
Équivalent pondéré ⁽³⁾	442	306	250	298	368
Dérivés de crédit					
Total montant nominal (négociation seulement) ⁽⁵⁾	1 737	8 442	5 373	4 763	2 585
Total montant nominal du swap sur rendement ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	34 930	34 744	32 979	33 160	31 389
Coût de remplacement ⁽⁵⁾	781	297	258	148	173
	<i>- brut</i>	529	41	40	33
	<i>- net ⁽¹⁾</i>	1 943	1 081	1 039	1 047
Risque de crédit futur	1 943	1 081	1 039	1 047	1 005
Équivalent de crédit ⁽²⁾	2 472	1 122	1 068	1 087	1 038
Équivalent pondéré ⁽³⁾	172	148	126	121	141
Total des dérivés					
Total montant nominal	891 105	948 334	854 458	874 662	884 065
Coût de remplacement	11 548	10 092	11 842	10 663	11 277
	<i>- brut</i>	5 796	4 973	5 519	5 685
	<i>- net ⁽¹⁾</i>	8 117	6 617	6 503	6 978
Risque de crédit futur	8 117	6 617	6 503	6 978	6 606
Équivalent de crédit ⁽²⁾	13 913	11 590	11 762	12 497	12 291
Équivalent pondéré ⁽³⁾	2 398	2 307	2 312	2 341	2 344

(1) Coût de remplacement net est le coût de remplacement brut déduit des conventions-cadres de compensation et sans tenir compte du collatéral.

(2) En tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation mais exclus le montant de collatéral.

(3) Les montants d'équivalent pondérés sont nets de l'incidence des conventions-cadres de compensation et des collatéraux.

(4) Exposition titrisée considérée pour le ratio de capital mais non pour le bilan en vertu des normes IFRS.

(5) Dérivés de crédit de négociation seulement.



Instruments financiers dérivés négociés hors bourse compensés par des contreparties centrales ⁽¹⁾

	2018			2017					
	T1			T4			T3		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	122 334	316 141	121 588	143 394	359 969	118 702	83 753	333 309	124 621
Contrats de change	351	–	224 667	153	–	229 007	194	–	223 838
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	22 715	2 148	81 161	21 188	8 893	67 028	22 658	5 703	60 382

	2017			2016					
	T2			T1			T4		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	Compensés par des contreparties centrales		Non compensés par des contreparties centrales	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	149 009	280 124	125 345	144 792	303 632	123 482	155 838	297 612	121 678
Contrats de change	91	–	227 319	459	–	227 794	821	–	243 484
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit ⁽²⁾	21 868	5 094	65 812	19 567	2 741	61 598	18 658	1 977	58 801

(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

	2018						2017								
	T1		T4		T3		T2			T1					
	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire	Portefeuille de négociation			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
Éléments d'actif de la Banque															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés															
Conservée ⁽¹⁾	7 131	–	–	6 693	–	–	6 579	–	–	7 589	–	–	7 484	–	–
Cartes de crédit															
Conservée ⁽¹⁾															
Participation du vendeur	144	298	–	191	381	–	195	389	–	192	383	–	158	329	–
Acquise ⁽²⁾	479	–	–	480	–	–	479	–	–	481	–	–	478	–	–
Total des éléments d'actif de la Banque	7 754	298	–	7 364	381	–	7 253	389	–	8 262	383	–	8 120	329	–
Actifs de tiers															
Commanditées															
Positions traditionnelles ⁽³⁾															
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	–	833	–	–	1 014	2	–	1 579	–	–	1 634	–	–	1 671	1
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	–	1 248	–	–	1 129	2	–	862	–	–	671	–	–	694	1
Créances liées aux contrats de location de parc	–	267	–	–	250	1	–	251	–	–	252	–	–	255	–
Financement des stocks automobiles	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts automobiles	–	131	–	–	128	–	–	128	–	–	132	–	–	136	–
Prêts à l'investissement	–	201	–	–	200	–	–	200	–	–	–	–	–	–	–
Acquises															
Positions traditionnelles															
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	1 874	–	4 766	3 010	–	2 246	2 759	–	2 259	3 217	–	2 145	4 198	–	1 885
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	–	–	121	–	–	122	–	–	86	–	–	70	–	–	42
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier - titres adossés à des actifs	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	7	–	–	18	–	–	18	–	–	19	–	–	12	–	–
Titres adossés à des créances avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres	1 359	486	–	1 306	216	–	1 439	193	–	1 422	225	–	488	–	–
Positions synthétiques															
Tranches liées à l'indice CDX	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Positions retitrisées															
Véhicules d'actifs cadres	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total des actifs de tiers	3 240	3 166	4 887	4 334	2 937	2 373	4 216	3 213	2 345	4 658	2 914	2 215	4 698	2 756	1 929
Total - Banque	10 994	3 464	4 887	11 698	3 318	2 373	11 469	3 602	2 345	12 920	3 297	2 215	12 818	3 085	1 929

(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.



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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018						2017												
	T1			T4			T3			T4									
	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation							
	Au bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Hors bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Au bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Au bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Hors bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Au bilan	Actifs pondérés en fonction du risque							
Éléments d'actif de la Banque ⁽²⁾	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	
Cartes de crédit																			
Risque lié aux participations du vendeur ⁽³⁾	144	92	298	38	--	--	191	119	381	52	--	--	195	119	389	51	--	--	--
Acquise	479	54	--	--	--	--	480	55	--	--	--	--	479	55	--	--	--	--	--
Total des éléments d'actif de la Banque	623	146	298	38	--	--	671	174	381	52	--	--	674	174	389	51	--	--	--
Actifs de tiers																			
Titrisés																			
7 % - 30 %	1 366	128	3 166	226	121	9	1 324	124	2 937	211	122	9	1 457	141	3 213	228	86	61	
35 % - 100 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1250 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Retrétés																			
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	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total des actifs de tiers	1 366	128	3 166	226	121	9	1 324	124	2 937	211	122	9	1 457	141	3 213	228	86	61	
Total	1 989	274	3 464	264	121	9	1 995	298	3 318	263	122	9	2 131	315	3 602	279	86	61	

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017						2016												
	T2			T1			T4			T4									
	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation	Portefeuille bancaire		Portefeuille de négociation							
	Au bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Hors bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Au bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Au bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Hors bilan	Actifs pondérés en fonction du risque	Au bilan	Actifs pondérés en fonction du risque							
Éléments d'actif de la Banque ⁽²⁾	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	
Cartes de crédit																			
Risque lié à la participation du vendeur ⁽³⁾	192	120	383	51	--	--	158	103	329	44	--	--	213	136	426	58	--	--	--
Acquise	481	55	--	--	--	--	478	54	--	--	--	--	89	41	--	--	--	--	--
Total des éléments d'actif de la Banque	673	175	383	51	--	--	636	157	329	44	--	--	302	177	426	58	--	--	--
Actifs de tiers																			
Titrisés																			
7 % - 30 %	1 441	139	2 914	204	70	49	500	36	2 756	214	42	29	490	35	2 876	235	26	21	
35 % - 100 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
1250 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoire propre foncier-titres adossés à des actifs	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Autres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Retrétés																			
7 % - 30 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
35 % - 100 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	500	210	--	--	--	--	--
150 % - 850 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	113	301	--	--	--	--	--
1250 %	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Véhicules d'actifs cadres	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3	42	--	--	--	--	--
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Total des actifs de tiers	1 441	139	2 914	204	70	49	500	36	2 756	214	42	29	1 106	588	2 876	235	26	21	
Total	2 114	314	3 297	255	70	49	1 136	193	3 085	258	42	29	1 408	765	3 302	293	26	21	

(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 aux termes de l'amortissement anticipé de la Banque relativement au portefeuille titrisé de cartes de crédit, car l'écart excédentaire du portefeuille sous-jacent est demeuré au-dessus du niveau pour lequel une charge de capital serait engagée.

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



Actifs titrisés - prêts gérés

	2018					2017					2017				
	T1					T4					T3				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
<i>(non audités)</i> (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	21 372	–	–	1 828	–	20 962	–	–	1 930	–	20 684	–	–	1 051	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	9	12	–	–	1 389	9	12	–	–	1 389	9	13	–	–
Total	22 761	9	12	1 828	–	22 351	9	12	1 930	–	22 073	9	13	1 051	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	5 198	–	–	148	207	5 475	–	–	155	153	5 652	–	–	107	374

	2017					2017					2016				
	T2					T1					T4				
	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts ⁽¹⁾	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance ⁽²⁾	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
<i>(non audités)</i> (en millions de dollars canadiens)															
Portefeuille bancaire															
Prêts hypothécaires assurés	21 640	–	–	1 805	–	21 093	–	–	3 749	–	18 709	–	–	3 134	–
Créances sur cartes de crédit	1 389	9	13	–	–	1 389	8	12	461	–	1 389	8	11	–	–
Total	23 029	9	13	1 805	–	22 482	8	12	4 210	–	20 098	8	11	3 134	–
Portefeuille de négociation															
Prêts hypothécaires assurés	5 844	–	–	118	151	5 850	–	–	383	282	5 631	–	–	1 389	323

(1) Montant nominal.

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

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



Glossaire

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