



## INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

### TROISIÈME 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](http://www.bnc.ca)



## Notes à l'intention des utilisateurs

- 1) Le document *Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires* n'a pas été audité et doit être lu avec le rapport annuel 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](http://bnc.ca).



## Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Fonds propres et ratios des fonds propres réglementaires selon Bâle III	pages 4-5
Ratio de levier selon Bâle III	page 6
Conciliation du bilan comptable et du bilan réglementaire	page 7
Adéquation des fonds propres réglementaires selon Bâle III	page 8
Variation de l'actif pondéré en fonction des risques selon les principaux facteurs	page 9
Conciliation du bilan consolidé avec les expositions au risque de crédit	page 10
Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque	page 11
Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle	pages 12
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée: Portefeuilles de prêts aux particuliers	pages 13-14
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée: Portefeuilles de prêts autres que particuliers	pages 15-16
Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée - Backtesting	page 17
Exposition brute au risque de crédit (portefeuille autres que particuliers par industrie)	page 18
Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe	page 19
Rapprochement des prêts 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 <sup>(1)</sup>

		2018			2017				
		T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Référence <sup>(2)</sup>	Méthode "tout compris"						
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>									
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport <sup>(3)</sup>	a + a'	2 878	2 920	2 913	2 826	2 874	2 850	2 820
2	Résultats non distribués	b	8 404	8 018	7 785	7 706	7 540	7 164	7 065
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	159	139	110	168	122	221	173
5	Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	10	10	8	8	7	7	7
6	<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>		<b>11 451</b>	<b>11 087</b>	<b>10 816</b>	<b>10 708</b>	<b>10 543</b>	<b>10 242</b>	<b>10 065</b>
<b>Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>									
8	Goodwill (déduction faite des impôts)	e	1 668	1 671	1 662	1 668	1 660	1 677	1 662
9	Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires	f - x	1 099	1 100	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	138	137	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	(39)	(62)	(81)	(39)	(32)	(25)	(17)
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt)	k - y	93	4	3	4	14	7	18
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		3	1	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	<b>Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>		<b>2 962</b>	<b>2 851</b>	<b>2 814</b>	<b>2 852</b>	<b>2 810</b>	<b>2 772</b>	<b>2 797</b>
29	<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b>		<b>8 489</b>	<b>8 236</b>	<b>8 002</b>	<b>7 856</b>	<b>7 733</b>	<b>7 470</b>	<b>7 268</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>									
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(3)</sup>	v	2 450	2 150	2 150	1 850	1 850	1 450	1 450
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	2 450	2 150	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 <sup>(3)(4)</sup>	p' + v'	350	750	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	2	2	1
36	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		<b>2 802</b>	<b>2 902</b>	<b>2 902</b>	<b>2 602</b>	<b>2 802</b>	<b>2 402</b>	<b>2 401</b>
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>									
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		1	1	1	1	1	1	1
41a	dont : hypothèques inversées		1	1	1	1	1	1	1
43	<b>Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>		<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
44	<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)</b>		<b>2 801</b>	<b>2 901</b>	<b>2 901</b>	<b>2 601</b>	<b>2 801</b>	<b>2 401</b>	<b>2 400</b>
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>11 290</b>	<b>11 137</b>	<b>10 903</b>	<b>10 457</b>	<b>10 534</b>	<b>9 871</b>	<b>9 668</b>
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>									
46	Autres éléments de catégorie 2 (T2) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(3)</sup>	r	750	750	-	-	-	-	-
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 <sup>(3)</sup>	r'	9	9	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	3	3	2	2	2	2	2
50	Provisions pour pertes de crédit	t	155	164	154	193	210	204	234
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		<b>917</b>	<b>926</b>	<b>164</b>	<b>204</b>	<b>221</b>	<b>216</b>	<b>1 245</b>
<b>Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>									
57	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>		<b>917</b>	<b>926</b>	<b>164</b>	<b>204</b>	<b>221</b>	<b>216</b>	<b>1 245</b>
59	<b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)</b>		<b>12 207</b>	<b>12 063</b>	<b>11 067</b>	<b>10 661</b>	<b>10 755</b>	<b>10 087</b>	<b>10 913</b>

(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 à 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 <sup>(1)</sup> (suite)

		2018			2017			
		T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		<b>Méthode "tout compris"</b>						
60a	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	73 268	72 834	71 179	70 173	69 156	69 383	68 574
60b	Actif pondéré en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1	73 300	72 865	71 271	70 327	69 289	69 533	68 715
60c	Actif pondéré en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires	73 331	72 895	71 362	70 451	69 396	69 653	68 828
<b>Ratios des fonds propres</b>								
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,6%	11,3%	11,2%	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>	15,4%	15,3%	15,3%	14,9%	15,2%	14,2%	14,1%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>	16,7%	16,6%	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%	8,0%	8,0%
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
68	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	11,6%	11,3%	11,2%	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
<b>Cible "tout compris" du BSIF <sup>(3)</sup></b>								
69	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
70	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
71	Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>								
72	Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	366	481	658	466	459	317	232
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	255	241	235	221	237	238	257
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (net des passifs d'impôt correspondants)	43	58	50	54	31	61	22
<b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2</b>								
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	66	68	61	59	60	55	58
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	89	90	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) <sup>(2)</sup>	89	96	93	134	150	149	175
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	307	308	310	309	304	312	301
<b>Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2018 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>								
82	Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés	775	775	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	953	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)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Modèle de déclaration transitoire des fonds propres <sup>(4)</sup></b>								
					<b>Méthode transitoire</b>			
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) <sup>(2)</sup>				15,0%	15,0%	14,3%	14,2%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) <sup>(2)</sup>				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 (BISI) au Canada doivent appliquer intégralement les déductions en vertu de Bâle III et doivent présenter les ratios déterminés selon la méthode "tout compris".

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

(3) Comprend la réserve de conservation et la surcharge relative aux BISI, mais ne comprend pas la réserve pour stabilité intérieure.

(4) 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			
		T3	T2	T1 <sup>(1)</sup>	T4	T3	T2	T1
<b>Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier</b>		<b>Méthode "tout compris"</b>			<b>Méthode de transition</b>			
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	257 637	256 259	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	(33)	(58)	(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 <sup>(2)</sup>	2 939	3 090	3 635	(381)	519	2 280	1 621
5	Ajustement pour opérations de financement par titres <sup>(2)</sup>	3 062	2 516	(487)	1 714	2 086	3 408	3 062
6	Ajustement pour postes hors bilan	21 492	21 796	20 713	20 183	22 407	22 644	22 048
7	Autres ajustements	(4 401)	(4 777)	(5 299)	(4 508)	(4 489)	(4 676)	(3 950)
8	<b>Exposition du ratio de levier</b>	<b>280 696</b>	<b>278 826</b>	<b>269 559</b>	<b>262 755</b>	<b>260 527</b>	<b>262 586</b>	<b>256 840</b>
<b>Divulgué commun du ratio de levier</b>		<b>Méthode "tout compris"</b>			<b>Méthode de transition</b>			
<b>Expositions au bilan</b>								
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés)	232 327	228 798	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)	(3 003)	(2 914)	(2 897)	(2 676)	(2 634)	(2 592)	(2 304)
3	<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 et 2)</b>	<b>229 324</b>	<b>225 884</b>	<b>220 653</b>	<b>212 026</b>	<b>209 275</b>	<b>208 029</b>	<b>205 922</b>
<b>Expositions sur les instruments financiers dérivés</b>								
4	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4 034	4 270	3 991	1 277	3 551	3 974	4 405
5	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	6 502	6 725	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	29	–	4	–	12	7	–
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–	–	–	–	–	–
11	<b>Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 4 à 10)</b>	<b>10 565</b>	<b>10 995</b>	<b>12 161</b>	<b>8 043</b>	<b>10 160</b>	<b>11 025</b>	<b>11 029</b>
<b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>								
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	16 253	17 636	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)	(1 127)	(2 196)	(4 637)	(1 275)	(1 211)	(583)	(815)
14	Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT	4 189	4 712	4 149	2 989	3 296	3 990	3 877
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–	–	–
16	<b>Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>19 315</b>	<b>20 152</b>	<b>16 032</b>	<b>22 503</b>	<b>18 685</b>	<b>20 888</b>	<b>17 841</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>								
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	68 195	68 811	66 194	64 167	62 996	63 451	61 284
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(46 703)	(47 016)	(45 481)	(43 984)	(40 589)	(40 807)	(39 236)
19	<b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>21 492</b>	<b>21 795</b>	<b>20 713</b>	<b>20 183</b>	<b>22 407</b>	<b>22 644</b>	<b>22 048</b>
<b>Fonds propres et expositions totales</b>								
20	<b>Fonds propres de catégorie 1 <sup>(3)</sup></b>	<b>11 290</b>	<b>11 137</b>	<b>10 903</b>	<b>10 668</b>	<b>10 741</b>	<b>10 074</b>	<b>9 876</b>
21	<b>Total - Expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)</b>	<b>280 696</b>	<b>278 826</b>	<b>269 559</b>	<b>262 755</b>	<b>260 527</b>	<b>262 586</b>	<b>256 840</b>
<b>Ratio de levier</b>								
22	<b>Ratio de levier – Selon Bâle III</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,1%</b>	<b>4,1%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,8%</b>
<b>Ratio de levier – Selon la méthode "tout compris"</b>		<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,8%</b>

(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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (millions de dollars canadiens)	T3 2018				
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup>	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Déconsolidation des filiales d'assurances <sup>(3)</sup> et des autres entités <sup>(4)</sup>	Consolidé selon le cadre réglementaire	Dont
<b>Actif</b>					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		11 037	-	11 037	
Valeurs mobilières		73 369	11 001	84 370	
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		16 253	-	16 253	
<b>Prêts</b>					
Hypothécaires résidentiels		52 731	(25 062)	27 669	
Aux particuliers		36 459	-	36 459	
Créances sur cartes de crédit		2 285	(1 389)	896	
Aux entreprises et aux administrations publiques		45 358	-	45 358	
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		6 661	-	6 661	
Moins : Provisions pour pertes de crédit		(658)	-	(658)	
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t				(155)
Insuffisance des provisions	l				-
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires					(503)
<b>Autres actifs</b>					
Instruments financiers dérivés		7 625	-	7 625	
Autres		6 517	(53)	6 464	
Goodwill	e				1 668
Immobilisations incorporelles	f				1 271
<b>Actifs d'impôt différé</b>					<b>514</b>
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporelles	g				-
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o				-
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées					471
Actifs d'impôt différé - autres différences temporelles					43
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k				127
<b>Participations significatives dans d'autres institutions financières</b>					<b>255</b>
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n				-
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires					255
Autres					<b>2 629</b>
<b>Total - Actif</b>		<b>257 637</b>	<b>(15 503)</b>	<b>242 134</b>	
<b>Passifs</b>					
Dépôts		166 595	-	166 595	
Instruments financiers dérivés		5 702	-	5 702	
Autres passifs		70 333	(15 503)	54 830	
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j				(39)
<b>Passifs d'impôt différé</b>					<b>166</b>
Reliés au goodwill	w				-
Reliés aux immobilisations incorporelles	x				172
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y				34
Autres passifs d'impôt différé					(40)
Autres					54 703
Dette subordonnée		753	-	753	
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 liés à l'émission					(6)
<b>Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires</b>					<b>759</b>
Admissibles	r				759
Assujettis au retrait progressif	r'				9
Portion inéligible des autres éléments des fonds propres de catégorie 2					-
Fonds propres de catégorie 2 exclus à cause du plafond					-
<b>Total - Passif</b>		<b>243 989</b>	<b>(15 503)</b>	<b>227 880</b>	
<b>Capitaux propres attribuables aux actionnaires de la Banque</b>		13 891	-	13 891	
Actions ordinaires	a				2 825
Surplus d'apport	a'				53
Résultats non distribués	b				8 404
<b>Autres éléments cumulés du résultat global</b>	c				<b>159</b>
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h				138
Autres					21
<b>Actions privilégiées</b>					<b>2 450</b>
Admissibles	v				2 450
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		363	4	367	
<b>Instruments novateurs</b>					<b>352</b>
Admissibles					-
Assujettis au retrait progressif	p'				<b>350</b>
Fonds propres de catégorie 1 exclus à cause du plafond					-
Autres					2
Part incluse dans le calcul de CET1	d				<b>10</b>
Part incluse dans le calcul de T1	q				<b>2</b>
Part incluse dans le calcul de T2	s				<b>3</b>
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires					-
<b>Total - Capitaux propres</b>		<b>14 254</b>	<b>4</b>	<b>14 258</b>	
<b>Total - Passif et capitaux propres</b>		<b>257 637</b>	<b>(15 499)</b>	<b>242 138</b>	

(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 160 M\$ et 16 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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018						2017					
	T3					Exigence de capital <sup>(2)</sup>	T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Exposition en cas de défaut	Actif pondéré en fonction des risques										
	Approche Standardisée	Approche NI Avancée	Autre approche	Total								
<b>Risque de crédit</b>												
Particuliers												
Hypothèques résidentielles	53 188	1 497	4 719	–	6 216	497	6 051	6 075	5 555	5 638	5 472	5 392
Crédits rotatifs admissibles	6 283	–	1 340	–	1 340	107	1 313	1 195	1 275	1 210	1 190	1 155
Particuliers - autres	16 518	2 022	5 117	–	7 139	571	7 264	7 194	7 611	7 559	7 601	7 280
Autres que particuliers												
Entreprises	69 423	1 914	28 279	–	30 193	2 415	29 963	28 533	27 544	26 969	27 810	27 226
États souverains	31 276	375	647	–	1 022	82	1 009	988	985	1 011	891	857
Institutions financières	5 189	585	954	–	1 539	123	1 502	1 444	1 531	1 531	1 639	1 473
Titre du portefeuille bancaire <sup>(3)</sup>	977	–	977	–	977	78	977	912	910	932	872	886
Titrisation	4 791	–	393	–	393	31	409	408	390	423	402	304
Autres actifs	25 990	–	–	2 962	2 962	237	2 967	2 826	3 645	3 455	3 232	3 137
<b>Risque de crédit de contrepartie</b>												
Entreprises	19 292	136	218	–	354	28	389	279	197	156	238	209
États souverains	40 674	–	61	–	61	5	84	57	43	50	32	33
Institution financières	65 909	–	359	–	359	29	717	394	366	508	510	436
Portefeuille de négociation	8 247	68	1 821	–	1 889	151	2 208	2 246	2 178	2 151	2 183	2 190
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit <sup>(4)</sup>		837	–	–	837	67	813	2 449	2 227	1 916	2 159	2 030
Facteur scalaire réglementaire		–	2 693	–	2 693	215	2 711	2 625	2 580	2 557	2 624	2 540
<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>347 757</b>	<b>7 434</b>	<b>47 578</b>	<b>2 962</b>	<b>57 974</b>	<b>4 636</b>	<b>58 377</b>	<b>57 625</b>	<b>57 037</b>	<b>56 066</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>
<b>Risque de marché</b>												
VaR		–	1 158	–	1 158	93	1 028	766	867	972	962	1 340
VaR en période de tension		–	2 382	–	2 382	191	2 209	1 388	1 324	1 630	1 086	1 632
Risque spécifique de taux d'intérêt		1 215	–	–	1 215	97	818	1 182	906	661	720	843
<b>Total - Risque de marché</b>		<b>1 215</b>	<b>3 540</b>	<b>–</b>	<b>4 755</b>	<b>381</b>	<b>4 055</b>	<b>3 336</b>	<b>3 097</b>	<b>3 263</b>	<b>2 768</b>	<b>3 815</b>
<b>Risque opérationnel</b>		<b>10 539</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 539</b>	<b>843</b>	<b>10 402</b>	<b>10 218</b>	<b>10 039</b>	<b>9 827</b>	<b>9 760</b>	<b>9 611</b>
<b>Total</b>	<b>347 757</b>	<b>19 188</b>	<b>51 118</b>	<b>2 962</b>	<b>73 268</b>	<b>5 860</b>	<b>72 834</b>	<b>71 179</b>	<b>70 173</b>	<b>69 156</b>	<b>69 383</b>	<b>68 574</b>
<b>Ratios des fonds propres selon Bâle III</b>												
Catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)					11,6%		11,3%	11,2%	11,2%	11,2%	10,8%	10,6%
Catégorie 1 <sup>(5)</sup>					15,4%		15,3%	15,3%	14,9%	15,2%	14,2%	14,1%
Total <sup>(5)</sup>					16,7%		16,6%	15,5%	15,1%	15,5%	14,5%	15,9%
<b>Ratio de levier selon Bâle III</b>					4,0%		4,0%	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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018					2017			
	T3			T2	T1	T4	T3	T2	T1
	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Risque de crédit de contrepartie <sup>(2)</sup>	Total						
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques au début</b>	<b>54 166</b>	<b>4 211</b>	<b>58 377</b>	<b>57 625</b>	<b>57 037</b>	<b>56 066</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>	<b>55 903</b>
Taille du portefeuille	223	(709)	(486)	1 974	1 289	833	453	889	455
Qualité du portefeuille	(49)	(21)	(70)	(1 681)	(143)	141	(143)	176	(832)
Mise à jour des modèles	-	-	-	(74)	-	(426)	-	-	-
Méthode et politique	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation de change	134	19	153	533	(558)	423	(1 099)	642	(378)
<b>Risque de crédit - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>	<b>54 474</b>	<b>3 500</b>	<b>57 974</b>	<b>58 377</b>	<b>57 625</b>	<b>57 037</b>	<b>56 066</b>	<b>56 855</b>	<b>55 148</b>
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>4 055</b>	<b>3 336</b>	<b>3 097</b>	<b>3 263</b>	<b>2 768</b>	<b>3 815</b>	<b>2 807</b>
Variation des niveaux de risque <sup>(3)</sup>			700	719	239	(166)	353	(1 047)	1 008
Mise à jour des modèles			-	-	-	-	142	-	-
Méthode et politique			-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-	-
<b>Risque de marché - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>4 755</b>	<b>4 055</b>	<b>3 336</b>	<b>3 097</b>	<b>3 263</b>	<b>2 768</b>	<b>3 815</b>
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques au début</b>			<b>10 402</b>	<b>10 218</b>	<b>10 039</b>	<b>9 827</b>	<b>9 760</b>	<b>9 611</b>	<b>9 495</b>
Variation des niveaux de risque <sup>(3)</sup>			137	184	179	212	67	149	116
Acquisitions et cessions			-	-	-	-	-	-	-
<b>Risque opérationnel - actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>10 539</b>	<b>10 402</b>	<b>10 218</b>	<b>10 039</b>	<b>9 827</b>	<b>9 760</b>	<b>9 611</b>
<b>Actif pondéré en fonction des risques à la fin</b>			<b>73 268</b>	<b>72 834</b>	<b>71 179</b>	<b>70 173</b>	<b>69 156</b>	<b>69 383</b>	<b>68 574</b>

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

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

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



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

	T3 2018							
	Expositions assujetties au risque de crédit					Autres expositions		Solde au bilan
	Montants utilisés		Autres expositions			Assujetties au risque de marché	Autres <sup>(1)</sup>	
	Autres que particuliers	Particuliers	Titrisation	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse			
(non audités) (en millions de dollars canadiens)								
<b>Actif</b>								
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières <sup>(2)</sup>	10 186	–	–	–	–	–	851	11 037
Valeurs mobilières								
À la juste valeur par le biais du résultat net	8 882	–	–	–	–	48 928	–	57 810
À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7 034	–	–	–	–	–	123	7 157
Au coût amorti	8 402	–	–	–	–	–	–	8 402
	24 318	–	–	–	–	48 928	123	73 369
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	–	–	–	16 253	–	–	–	16 253
Prêts et acceptations								
Hypothécaires résidentiels <sup>(3)</sup>	27 552	25 179	–	–	–	–	–	52 731
Aux particuliers	–	36 459	–	–	–	–	–	36 459
Créances sur cartes de crédit	–	896	1 389	–	–	–	–	2 285
Aux entreprises et aux administrations publiques	45 225	133	–	–	–	–	–	45 358
	72 777	62 667	1 389	–	–	–	–	136 833
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	6 661	–	–	–	–	–	–	6 661
Provisions pour pertes de crédit	(272)	(386)	–	–	–	–	–	(658)
	79 166	62 281	1 389	–	–	–	–	142 836
Autres								
Instruments financiers dérivés <sup>(2)</sup>	–	–	–	–	7 625	–	–	7 625
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	–	–	–	–	–	–	649	649
Immobilisations corporelles	–	1	–	–	–	–	590	591
Goodwill	–	–	–	–	–	–	1 410	1 410
Immobilisations incorporelles	–	–	–	–	–	–	1 271	1 271
Autres actifs	–	–	–	–	–	–	2 596	2 596
	–	1	–	–	7 625	–	6 516	14 142
	<b>113 670</b>	<b>62 282</b>	<b>1 389</b>	<b>16 253</b>	<b>7 625</b>	<b>48 928</b>	<b>7 490</b>	<b>257 637</b>

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

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

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



## Exposition standardisée au risque de crédit selon les classes d'actifs Bâle et par tranche de risque <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2018																							
		T3							T2							T1									
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Tranche de risque</b>																									
<b>Particuliers</b>																									
	Hypothèques résidentielles	-	-	2 421	15	948	84	-	3 468	-	-	2 282	16	944	82	-	3 324	-	-	2 023	18	985	75	-	3 101
	Particuliers - autres	-	-	-	-	5 460	12	12	5 484	-	-	-	-	5 723	11	11	5 745	-	-	-	-	5 511	1	-	5 512
		-	-	<b>2 421</b>	<b>15</b>	<b>6 408</b>	<b>96</b>	<b>12</b>	<b>8 952</b>	-	-	<b>2 282</b>	<b>16</b>	<b>6 667</b>	<b>93</b>	<b>11</b>	<b>9 069</b>	-	-	<b>2 023</b>	<b>18</b>	<b>6 496</b>	<b>76</b>	-	<b>8 613</b>
<b>Autres que particuliers</b>																									
	Entreprises	-	-	-	-	-	6 296	-	6 296	-	-	-	-	-	5 246	-	5 246	-	-	-	-	-	6 391	27	6 418
	États souverains	287	-	-	13	-	369	-	669	320	-	-	12	-	336	-	668	224	-	-	34	-	292	-	550
	Institutions financières	-	181	-	1	-	542	4	728	-	186	-	1	-	417	12	616	-	100	-	1	-	354	11	466
		<b>287</b>	<b>181</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>7 207</b>	<b>4</b>	<b>7 693</b>	<b>320</b>	<b>186</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>5 999</b>	<b>12</b>	<b>6 530</b>	<b>224</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>7 037</b>	<b>38</b>	<b>7 434</b>
<b>Négociation</b>		<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>88</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>-</b>	<b>86</b>
<b>Total</b>		<b>296</b>	<b>181</b>	<b>2 421</b>	<b>29</b>	<b>6 408</b>	<b>7 382</b>	<b>16</b>	<b>16 733</b>	<b>333</b>	<b>186</b>	<b>2 282</b>	<b>29</b>	<b>6 667</b>	<b>6 213</b>	<b>23</b>	<b>15 733</b>	<b>230</b>	<b>100</b>	<b>2 023</b>	<b>53</b>	<b>6 496</b>	<b>7 193</b>	<b>38</b>	<b>16 133</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)		2017																							
		T4							T3							T2									
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Tranche de risque</b>																									
<b>Particuliers</b>																									
	Hypothèques résidentielles	-	-	1 909	22	422	72	-	2 425	-	-	1 788	21	519	73	-	2 401	-	-	1 673	25	460	83	-	2 241
	Particuliers - autres	-	-	-	-	5 925	-	-	5 925	-	-	-	-	5 872	-	-	5 872	-	-	-	-	5 948	-	-	5 948
		-	-	<b>1 909</b>	<b>22</b>	<b>6 347</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>8 350</b>	-	-	<b>1 788</b>	<b>21</b>	<b>6 391</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>8 273</b>	-	-	<b>1 673</b>	<b>25</b>	<b>6 408</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>8 189</b>
<b>Autres que particuliers</b>																									
	Entreprises	-	-	-	-	-	6 395	-	6 395	-	-	-	-	-	4 395	-	4 395	-	-	-	-	-	4 555	-	4 555
	États souverains	254	-	-	38	-	263	-	555	300	-	-	33	-	272	-	605	362	-	-	33	-	249	-	644
	Institutions financières	-	198	-	3	-	349	12	562	-	331	-	-	-	228	11	570	-	349	-	-	-	150	13	512
		<b>254</b>	<b>198</b>	<b>-</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>7 007</b>	<b>12</b>	<b>7 512</b>	<b>300</b>	<b>331</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>4 895</b>	<b>11</b>	<b>5 570</b>	<b>362</b>	<b>349</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>4 954</b>	<b>13</b>	<b>5 711</b>
<b>Négociation</b>		<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>178</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>125</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>202</b>	<b>-</b>	<b>213</b>
<b>Total</b>		<b>264</b>	<b>198</b>	<b>1 909</b>	<b>63</b>	<b>6 347</b>	<b>7 247</b>	<b>12</b>	<b>16 040</b>	<b>304</b>	<b>331</b>	<b>1 788</b>	<b>54</b>	<b>6 391</b>	<b>5 089</b>	<b>11</b>	<b>13 968</b>	<b>373</b>	<b>349</b>	<b>1 673</b>	<b>58</b>	<b>6 408</b>	<b>5 239</b>	<b>13</b>	<b>14 113</b>

(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 <sup>(1)</sup>

	2018																	
	T3						T2						T1					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
<b>Particuliers</b>																		
Hypothèques résidentielles	44 922	8 266	–	–	–	53 188	42 718	8 044	–	–	–	50 762	41 981	7 837	–	–	–	49 818
Crédits rotatifs admissibles	2 802	3 481	–	–	–	6 283	2 762	3 368	–	–	–	6 130	2 775	3 295	–	–	–	6 070
Particuliers - autres	14 944	1 560	–	–	14	16 518	15 187	1 507	–	–	13	16 707	14 842	1 446	–	–	14	16 302
	<b>62 668</b>	<b>13 307</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>14</b>	<b>75 989</b>	<b>60 667</b>	<b>12 919</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13</b>	<b>73 599</b>	<b>59 598</b>	<b>12 578</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>14</b>	<b>72 190</b>
<b>Autres que particuliers</b>																		
Entreprises	49 772	16 591	19 279	13	3 060	88 715	47 911	17 822	17 782	15	3 000	86 530	45 294	17 134	19 334	12	2 688	84 462
États souverains	26 155	4 943	40 220	454	178	71 950	22 985	4 981	46 202	373	147	74 688	23 016	4 693	45 411	798	144	74 062
Institutions financières	4 118	307	65 481	428	764	71 098	4 626	313	60 412	445	607	66 403	4 474	168	53 787	370	694	59 493
	<b>80 045</b>	<b>21 841</b>	<b>124 980</b>	<b>895</b>	<b>4 002</b>	<b>231 763</b>	<b>75 522</b>	<b>23 116</b>	<b>124 396</b>	<b>833</b>	<b>3 754</b>	<b>227 621</b>	<b>72 784</b>	<b>21 995</b>	<b>118 532</b>	<b>1 180</b>	<b>3 526</b>	<b>218 017</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	–	–	–	8 247	–	8 247	–	–	–	8 617	–	8 617	–	–	–	9 539	–	9 539
<b>Titrisation</b>	–	–	–	–	4 791	4 791	–	–	–	–	5 017	5 017	–	–	–	–	–	5 012
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>142 713</b>	<b>35 148</b>	<b>124 980</b>	<b>9 142</b>	<b>8 807</b>	<b>320 790</b>	<b>136 189</b>	<b>36 035</b>	<b>124 396</b>	<b>9 450</b>	<b>8 784</b>	<b>314 854</b>	<b>132 382</b>	<b>34 573</b>	<b>118 532</b>	<b>10 719</b>	<b>8 552</b>	<b>304 758</b>
<b>Approche standardisée</b>	12 511	248	3 494	94	386	16 733	12 576	240	2 417	141	359	15 733	11 806	51	3 842	93	341	16 133
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	130 202	34 900	121 486	9 048	8 421	304 057	123 613	35 795	121 979	9 309	8 425	299 121	120 576	34 522	114 690	10 626	8 211	288 625
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>142 713</b>	<b>35 148</b>	<b>124 980</b>	<b>9 142</b>	<b>8 807</b>	<b>320 790</b>	<b>136 189</b>	<b>36 035</b>	<b>124 396</b>	<b>9 450</b>	<b>8 784</b>	<b>314 854</b>	<b>132 382</b>	<b>34 573</b>	<b>118 532</b>	<b>10 719</b>	<b>8 552</b>	<b>304 758</b>
<b>Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral</b>																		
<b>Approche standardisée</b>	–	–	(3 363)	(12)	–	(3 375)	–	–	(2 301)	(7)	–	(2 308)	–	–	(3 760)	(4)	–	(3 764)
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	–	–	(115 173)	–	–	(115 173)	–	–	(112 437)	–	–	(112 437)	–	–	(108 480)	–	–	(108 480)
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>142 713</b>	<b>35 148</b>	<b>6 444</b>	<b>9 130</b>	<b>8 807</b>	<b>202 242</b>	<b>136 189</b>	<b>36 035</b>	<b>9 658</b>	<b>9 443</b>	<b>8 784</b>	<b>200 109</b>	<b>132 382</b>	<b>34 573</b>	<b>6 292</b>	<b>10 715</b>	<b>8 552</b>	<b>192 514</b>

  

	2017																	
	T4						T3						T2					
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																		
<b>Particuliers</b>																		
Hypothèques résidentielles	41 308	7 720	–	–	–	49 028	40 891	6 307	–	–	–	47 198	38 588	6 146	–	–	–	44 734
Crédits rotatifs admissibles	2 834	3 362	–	–	–	6 196	2 797	3 230	–	–	–	6 027	2 772	3 072	–	–	–	5 844
Particuliers - autres	15 169	1 452	–	–	14	16 635	15 086	1 412	–	–	58	16 556	14 990	1 370	–	–	88	16 448
	<b>59 311</b>	<b>12 534</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>14</b>	<b>71 859</b>	<b>58 774</b>	<b>10 949</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>58</b>	<b>69 781</b>	<b>56 350</b>	<b>10 588</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>88</b>	<b>67 026</b>
<b>Autres que particuliers</b>																		
Entreprises	44 554	16 002	16 553	14	2 936	80 059	44 022	15 368	12 559	15	2 921	74 885	42 130	16 610	13 583	20	2 845	75 188
États souverains	24 325	4 024	35 289	314	144	64 096	21 834	3 773	33 267	335	130	59 339	22 962	3 712	35 058	316	139	62 187
Institutions financières	4 505	193	52 811	358	641	58 508	4 624	221	47 414	437	624	53 320	4 214	227	52 107	426	723	57 697
	<b>73 384</b>	<b>20 219</b>	<b>104 653</b>	<b>686</b>	<b>3 721</b>	<b>202 663</b>	<b>70 480</b>	<b>19 362</b>	<b>93 240</b>	<b>787</b>	<b>3 675</b>	<b>187 544</b>	<b>69 306</b>	<b>20 549</b>	<b>100 748</b>	<b>762</b>	<b>3 707</b>	<b>195 072</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	–	–	–	8 309	–	8 309	–	–	–	8 168	–	8 168	–	–	–	9 129	–	9 129
<b>Titrisation</b>	–	–	–	–	4 740	4 740	–	–	–	–	5 152	5 152	–	–	–	–	–	4 836
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>132 695</b>	<b>32 753</b>	<b>104 653</b>	<b>8 995</b>	<b>8 475</b>	<b>287 571</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>93 240</b>	<b>8 955</b>	<b>8 885</b>	<b>270 645</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>100 748</b>	<b>9 891</b>	<b>8 631</b>	<b>276 063</b>
<b>Approche standardisée</b>	11 154	230	4 101	189	366	16 040	11 268	244	1 904	134	418	13 968	10 968	76	2 354	230	485	14 113
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	121 541	32 523	100 552	8 806	8 109	271 531	117 986	30 067	91 336	8 821	8 467	256 677	114 688	31 061	98 394	9 661	8 146	261 950
<b>Total - Risque de crédit brut</b>	<b>132 695</b>	<b>32 753</b>	<b>104 653</b>	<b>8 995</b>	<b>8 475</b>	<b>287 571</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>93 240</b>	<b>8 955</b>	<b>8 885</b>	<b>270 645</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>100 748</b>	<b>9 891</b>	<b>8 631</b>	<b>276 063</b>
<b>Ajustement à l'exposition pour tenir compte du collatéral</b>																		
<b>Approche standardisée</b>	–	–	(4 063)	(8)	–	(4 071)	–	–	(1 879)	(3)	–	(1 882)	–	–	(2 309)	(10)	–	(2 319)
<b>Approche NI avancée <sup>(2)</sup></b>	–	–	(95 370)	–	–	(95 370)	–	–	(86 034)	–	–	(86 034)	–	–	(92 119)	–	–	(92 119)
<b>Total - Risque de crédit net</b>	<b>132 695</b>	<b>32 753</b>	<b>5 220</b>	<b>8 987</b>	<b>8 475</b>	<b>188 130</b>	<b>129 254</b>	<b>30 311</b>	<b>5 327</b>	<b>8 952</b>	<b>8 885</b>	<b>182 729</b>	<b>125 656</b>	<b>31 137</b>	<b>6 320</b>	<b>9 881</b>	<b>8 631</b>	<b>181 625</b>

(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 <sup>(1)</sup>

			2018									
			T3									
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notionnel des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) <sup>(2)</sup>	
<small>(non audités) (en millions de dollars canadiens)</small>												
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>										
	<b>Assurés utilisés et inutilisés <sup>(3)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	831	–	100%	0,08%	17,9%	3,4%	28	0,1	4%
		Très faible	0,145% - 0,506%	1 141	–	100%	0,30%	11,3%	5,7%	65	0,4	6%
		Faible	0,507% - 1,116%	571	–	100%	0,76%	6,4%	6,5%	37	0,3	7%
		Faible	1,117% - 2,681%	291	–	100%	1,72%	4,1%	7,2%	21	0,2	8%
		Risque moyen	2,682% - 9,348%	163	–	100%	4,60%	3,4%	10,5%	17	0,3	12%
		Risque élevé	9,349% - 99,99%	75	–	100%	27,21%	3,0%	15,9%	12	0,5	26%
		Défaut	100,00%	45	–	100%	100,00%	3,3%	17,0%	8	1,1	47%
				<b>3 117</b>	<b>–</b>	<b>100%</b>	<b>2,77%</b>	<b>10,8%</b>	<b>6,0%</b>	<b>188</b>	<b>2,9</b>	<b>7%</b>
<b>Non assurés inutilisés <sup>(4)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	6 594	13 195	63%	0,05%	17,3%	2,5%	161	0,6	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 330	1 882	78%	0,26%	19,5%	9,3%	124	0,7	10%	
	Faible	0,507% - 1,116%	229	313	81%	0,72%	19,3%	19,4%	45	0,3	21%	
	Faible	1,117% - 2,681%	65	97	76%	1,65%	18,2%	32,0%	21	0,2	36%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	23	33	83%	4,50%	18,3%	55,8%	13	0,2	66%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	3	3	96%	15,50%	20,1%	105,0%	4	0,1	148%	
	Défaut	100,00%	2	3	79%	100,00%	16,2%	167,4%	4	0,1	202%	
				<b>8 246</b>	<b>15 526</b>	<b>66%</b>	<b>0,16%</b>	<b>17,7%</b>	<b>4,5%</b>	<b>372</b>	<b>2,2</b>	<b>5%</b>
<b>Non assurés utilisés <sup>(5)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	21 213			0,07%	21,2%	3,8%	811	3,2	4%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 976			0,27%	23,4%	11,5%	1 374	7,5	12%	
	Faible	0,507% - 1,116%	3 178			0,73%	23,3%	23,4%	744	5,4	26%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 123			1,72%	23,0%	40,7%	457	4,5	46%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	575			4,64%	22,2%	69,0%	397	5,9	82%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	213			23,61%	23,0%	122,9%	261	12,0	193%	
	Défaut	100,00%	79			100,00%	21,9%	145,8%	115	10,2	308%	
				<b>38 357</b>			<b>0,64%</b>	<b>22,2%</b>	<b>10,8%</b>	<b>4 159</b>	<b>48,7</b>	<b>12%</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 345	5 860	60%	0,05%	81,3%	2,6%	88	1,3	3%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 149	968	79%	0,29%	83,5%	11,9%	136	2,8	15%	
	Faible	0,507% - 1,116%	651	310	89%	0,78%	81,4%	25,5%	166	4,1	33%	
	Faible	1,117% - 2,681%	595	186	96%	1,80%	86,3%	51,1%	304	9,2	71%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	426	55	102%	4,58%	86,5%	97,3%	415	16,9	147%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	94	4	105%	22,52%	84,0%	210,6%	199	18,6	457%	
	Défaut	100,00%	23	–	103%	100,00%	67,0%	140,5%	32	13,4	871%	
				<b>6 283</b>	<b>7 383</b>	<b>74%</b>	<b>1,34%</b>	<b>82,5%</b>	<b>21,3%</b>	<b>1 340</b>	<b>66,3</b>	<b>35%</b>
<b>Autres prêts aux particuliers <sup>(6)</sup></b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 637	1 818	82%	0,06%	45,8%	7,8%	206	0,8	8%	
	Très faible	0,145% - 0,506%	2 913	453	97%	0,30%	57,0%	29,9%	870	5,1	32%	
	Faible	0,507% - 1,116%	2 630	387	98%	0,78%	61,7%	55,7%	1 465	12,7	62%	
	Faible	1,117% - 2,681%	1 747	117	98%	1,71%	63,6%	77,9%	1 361	19,1	92%	
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	788	57	99%	4,36%	64,0%	93,0%	732	22,1	128%	
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	212	5	99%	18,95%	65,6%	138,5%	293	27,1	299%	
	Défaut	100,00%	107	2	100%	100,00%	57,9%	177,2%	190	50,2	760%	
				<b>11 034</b>	<b>2 839</b>	<b>94%</b>	<b>2,20%</b>	<b>57,2%</b>	<b>46,4%</b>	<b>5 117</b>	<b>137,1</b>	<b>62%</b>
			<b>67 037</b>	<b>25 748</b>	<b>87%</b>	<b>1,00%</b>	<b>32,5%</b>	<b>16,7%</b>	<b>11 176</b>	<b>257,2</b>	<b>21%</b>	

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

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

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

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

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

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



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

			2018								
			T2								
			Exposition en cas de défaut (EAD)	Montant notional des engagements inutilisés	Moyenne des EAD % pondérée par l'EAD (EAD %)	Moyenne des probabilités de défaut (PD) pondérée par l'exposition en cas de défaut (PD %)	Moyenne des pertes en cas de défaut (LGD) pondérée par l'EAD (LGD %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA) en pourcentage de l'EAD (RWA %)	Actifs pondérés en fonction des risques (RWA)	Pertes anticipées (EL)	RWA ajustés en fonction des EL, en pourcentage de l'EAD (RWA % ajusté) <sup>(2)</sup>
<i>(non audités) (millions de dollars canadiens)</i>											
<b>Prêts hypothécaires canadiens et marges de crédit hypothécaires</b>	<b>Niveau de risque</b>	<b>Probabilité de défaut</b>									
<b>Assurés utilisés et inutilisés</b> <sup>(3)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	683	–	100%	0,07%	18,0%	3,0%	22	0,1	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	832	–	100%	0,30%	11,0%	6,0%	48	0,3	6%
	Faible	0,507% - 1,116%	394	–	100%	0,76%	6,0%	7,0%	26	0,2	7%
	Faible	1,117% - 2,681%	206	–	100%	1,71%	4,0%	8,0%	16	0,2	9%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	113	–	100%	4,73%	4,0%	11,0%	12	0,2	13%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	73	–	100%	29,23%	3,0%	16,0%	12	0,7	27%
	Défaut	100,00%	47	–	100%	100,00%	3,0%	16,0%	7	1,0	47%
				<b>2 348</b>	<b>–</b>	<b>100%</b>	<b>3,53%</b>	<b>11,0%</b>	<b>6,0%</b>	<b>143</b>	<b>2,7</b>
<b>Non assurés inutilisés</b> <sup>(4)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	6 419	12 875	63%	0,05%	17,0%	2,0%	158	0,6	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 295	1 856	78%	0,26%	19,0%	9,0%	120	0,7	10%
	Faible	0,507% - 1,116%	212	295	80%	0,72%	19,0%	19,0%	41	0,3	21%
	Faible	1,117% - 2,681%	69	105	77%	1,65%	19,0%	32,0%	22	0,2	36%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	24	27	87%	4,26%	19,0%	58,0%	14	0,2	69%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	2	2	98%	15,29%	18,0%	99,0%	2	0,1	139%
	Défaut	100,00%	3	4	79%	100,00%	16,0%	157,0%	5	0,1	205%
				<b>8 024</b>	<b>15 164</b>	<b>66%</b>	<b>0,17%</b>	<b>18,0%</b>	<b>5,0%</b>	<b>362</b>	<b>2,2</b>
<b>Non assurés utilisés</b> <sup>(5)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	20 339			0,07%	21,0%	4,0%	780	3,1	4%
	Très faible	0,145% - 0,506%	11 553			0,27%	24,0%	12,0%	1 331	7,3	12%
	Faible	0,507% - 1,116%	3 148			0,73%	24,0%	24,0%	747	5,4	26%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 133			1,71%	23,0%	40,0%	457	4,4	45%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	585			4,63%	23,0%	71,0%	414	6,3	84%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	223			22,97%	23,0%	123,0%	273	12,4	192%
	Défaut	100,00%	85			100,00%	22,0%	141,0%	120	10,7	297%
				<b>37 066</b>			<b>0,68%</b>	<b>22,0%</b>	<b>11,0%</b>	<b>4 122</b>	<b>49,6</b>
<b>Crédit rotatif admissible</b>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	3 236	5 700	60%	0,05%	81,0%	3,0%	84	1,3	3%
	Très faible	0,145% - 0,506%	1 124	944	79%	0,29%	83,0%	12,0%	133	2,7	15%
	Faible	0,507% - 1,116%	642	310	89%	0,78%	81,0%	26,0%	164	4,1	34%
	Faible	1,117% - 2,681%	590	183	96%	1,80%	86,0%	51,0%	300	9,2	70%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	419	54	102%	4,58%	86,0%	97,0%	404	16,4	146%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	97	4	104%	22,25%	83,0%	208,0%	201	18,4	447%
	Défaut	100,00%	22	–	104%	100,00%	64,0%	122,0%	27	13,2	862%
				<b>6 130</b>	<b>7 195</b>	<b>74%</b>	<b>1,36%</b>	<b>82,0%</b>	<b>21,0%</b>	<b>1 313</b>	<b>65,3</b>
<b>Autres prêts aux particuliers</b> <sup>(6)</sup>	Exceptionnellement faible risque	0,000% - 0,144%	2 432	1 743	82%	0,07%	47,0%	8,0%	196	0,7	8%
	Très faible	0,145% - 0,506%	3 070	452	97%	0,30%	55,0%	29,0%	876	5,1	31%
	Faible	0,507% - 1,116%	2 592	363	98%	0,78%	62,0%	56,0%	1 443	12,7	62%
	Faible	1,117% - 2,681%	1 752	113	99%	1,71%	64,0%	78,0%	1 375	19,6	92%
	Risque moyen	2,682% - 9,348%	805	58	98%	4,37%	64,0%	93,0%	750	22,6	128%
	Risque élevé	9,349% - 99,99%	211	5	100%	18,75%	65,0%	137,0%	288	26,6	294%
	Défaut	100,00%	100	2	99%	100,00%	60,0%	184,0%	185	48,0	781%
				<b>10 962</b>	<b>2 736</b>	<b>94%</b>	<b>2,15%</b>	<b>57,0%</b>	<b>47,0%</b>	<b>5 113</b>	<b>135,3</b>
			<b>64 530</b>	<b>25 095</b>	<b>86%</b>	<b>1,03%</b>	<b>33,0%</b>	<b>17,0%</b>	<b>11 053</b>	<b>255,1</b>	<b>22%</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

		T3 2018							T2 2018							T1 2018										
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des entreprises à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	AAA... AA-	13	23	71	107	0,03%	42,1%	6	6%	104	12	87	203	0,03%	48,4%	4	2%	99	10	35	144	0,03%	33,0%	3	2%
1.5	0,035 - 0,044	A+	76	60	164	300	0,04%	37,3%	17	6%	71	64	452	587	0,04%	41,4%	33	6%	70	54	260	384	0,04%	40,9%	23	6%
2	0,044 - 0,063	A	216	675	630	1 521	0,05%	51,1%	253	17%	230	787	381	1 398	0,05%	50,6%	289	21%	221	786	258	1 265	0,05%	50,8%	277	22%
2.5	0,063 - 0,103	A-	1 019	1 219	1 711	2 409	0,08%	48,8%	555	23%	918	1 108	259	2 285	0,08%	48,0%	524	23%	989	1 209	250	2 448	0,08%	46,8%	553	23%
3	0,103 - 0,170	BBB+	4 965	3 329	731	9 025	0,13%	36,2%	2 244	25%	5 150	3 848	790	9 788	0,13%	36,3%	2 399	25%	4 535	3 694	614	8 843	0,13%	37,4%	2 240	25%
3.5	0,170 - 0,280	BBB	9 089	3 872	542	13 503	0,22%	36,9%	4 273	32%	7 913	4 103	621	12 637	0,22%	38,3%	4 006	32%	7 123	4 079	603	11 805	0,22%	38,9%	4 000	34%
4	0,280 - 0,462	BBB-	9 402	3 696	996	14 094	0,36%	34,8%	5 330	38%	8 775	3 652	820	13 247	0,36%	34,0%	5 033	38%	8 351	3 202	661	12 214	0,36%	35,1%	4 744	39%
4.5	0,462 - 0,762	BB+	6 514	1 678	370	8 562	0,59%	34,5%	3 851	45%	6 402	1 983	369	8 754	0,59%	35,0%	4 081	47%	6 175	1 955	289	8 419	0,59%	35,2%	3 917	47%
5	0,762 - 1,256	BB	7 346	982	301	8 629	0,98%	34,2%	4 752	55%	7 053	1 070	320	8 443	0,98%	34,4%	4 454	53%	6 586	1 096	305	7 987	0,98%	34,1%	4 147	52%
5.5	1,256 - 2,070	B+	3 401	475	48	3 924	1,61%	34,8%	2 552	65%	3 289	463	47	3 799	1,61%	35,1%	2 504	66%	3 369	486	59	3 914	1,61%	36,1%	2 549	65%
6	2,070 - 3,412	B	2 093	285	53	2 431	2,66%	34,2%	1 779	73%	2 252	276	82	2 610	2,66%	34,7%	1 952	75%	2 282	244	56	2 582	2,66%	34,8%	1 899	74%
6.5	3,412 - 5,625	B-	1 498	132	86	1 716	4,38%	24,7%	1 179	69%	1 630	184	110	1 924	4,38%	19,8%	1 025	53%	1 596	158	108	1 862	4,38%	20,6%	1 028	55%
7	5,625 - 9,272	B-	543	54	18	615	7,22%	29,0%	516	84%	702	53	21	776	7,22%	34,2%	800	103%	750	78	23	845	7,22%	34,3%	893	105%
7.5	9,272 - 15,284	CCC+	380	39	10	429	11,90%	38,5%	660	154%	348	21	12	381	11,90%	37,2%	548	144%	296	37	12	345	11,90%	33,5%	433	126%
8	15,284 - 25,195	CCC	115	5	1	121	19,62%	34,6%	188	155%	45	5	1	51	19,62%	35,8%	76	149%	52	3	2	57	19,62%	38,8%	94	165%
8.5	25,195 - 100	CCC-	112	4	2	118	32,35%	34,5%	203	172%	83	7	1	90	32,35%	35,7%	155	172%	31	2	1	34	32,35%	29,2%	45	132%
9	100	CC	248	11	1	260	100,00%	24,1%	139	53%	317	140	91	548	100,00%	30,7%	262	48%	323	9	1	333	100,00%	28,1%	186	56%
9.5	100	C	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	100	D	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Total</b>			<b>47 030</b>	<b>16 539</b>	<b>4 195</b>	<b>67 764</b>	<b>1,09%</b>	<b>35,8%</b>	<b>28 497</b>	<b>42%</b>	<b>45 282</b>	<b>17 776</b>	<b>4 463</b>	<b>67 521</b>	<b>1,23%</b>	<b>36,4%</b>	<b>28 145</b>	<b>42%</b>	<b>42 848</b>	<b>17 102</b>	<b>3 537</b>	<b>63 487</b>	<b>1,23%</b>	<b>36,4%</b>	<b>27 031</b>	<b>43%</b>

		T3 2018							T2 2018							T1 2018										
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des états souverains à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,010	AAA... AA-	19 549	1 095	1 001	21 645	0,01%	6,3%	149	1%	15 698	277	1 430	17 405	0,01%	5,5%	103	1%	15 651	266	1 751	17 668	0,01%	5,5%	124	1%
1.5	0,010 - 0,019	A+	4 310	2 737	712	7 759	0,03%	13,0%	284	4%	4 748	3 658	1 045	9 451	0,03%	12,7%	339	4%	4 859	3 431	816	9 106	0,02%	12,7%	337	4%
2	0,019 - 0,033	A	1 491	1 081	744	3 316	0,04%	17,1%	178	5%	1 697	1 024	908	3 629	0,04%	17,0%	130	5%	1 765	968	784	3 517	0,04%	17,1%	185	5%
2.5	0,033 - 0,060	A-	85	1	1 446	1 532	0,07%	10,8%	38	2%	86	--	1 789	1 875	0,07%	10,8%	46	2%	85	--	1 008	1 093	0,07%	10,8%	30	3%
3	0,060 - 0,107	BBB+	--	--	4	4	0,12%	17,2%	--	--	--	2	2	2	0,12%	17,2%	--	--	--	2	2	2	0,12%	17,2%	--	--
3.5	0,107 - 0,191	BBB	--	--	86	86	0,21%	11,6%	5	6%	--	--	318	318	0,21%	11,6%	18	6%	--	--	3	3	0,21%	11,6%	--	--
4	0,191 - 0,342	BBB-	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.5	0,342 - 0,612	BB+	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	0,612 - 1,095	BB	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5.5	1,095 - 1,960	BB-	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	1,960 - 3,507	B+	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6.5	3,507 - 6,276	B	68	28	10	106	5,07%	14,1%	44	42%	75	22	16	113	5,07%	14,1%	47	42%	107	28	10	145	5,07%	14,1%	60	41%
7	6,276 - 11,231	B-	14	--	--	14	8,62%	18,5%	10	71%	15	--	15	15	8,62%	15,0%	8	53%	--	--	--	--	--	--	--	--
7.5	11,231 - 20,099	CCC+	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8	20,099 - 35,967	CCC	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8.5	35,967 - 100	CCC-	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	100	CC	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9.5	100	C	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	100	D	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Total</b>			<b>25 517</b>	<b>4 942</b>	<b>4 003</b>	<b>34 462</b>	<b>0,04%</b>	<b>9,1%</b>	<b>708</b>	<b>2%</b>	<b>22 319</b>	<b>4 981</b>	<b>5 508</b>	<b>32 808</b>	<b>0,04%</b>	<b>9,1%</b>	<b>751</b>	<b>2%</b>	<b>22 467</b>	<b>4 693</b>	<b>4 374</b>	<b>31 534</b>	<b>0,04%</b>	<b>9,1%</b>	<b>736</b>	<b>2%</b>

		T3 2018							T2 2018							T1 2018										
(non audités) (en millions de dollars canadiens)		Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut							Exposition des institutions financières à l'approche de notation interne avancée par classe de probabilité de défaut										
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,000%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total				
1	0,000 - 0,035	AAA... AA-	793	--	453	1 246	0,03%	44,1%	140	11%	1 077	--	240	1 317	0,03%	47,8%	153	12%	347	--	256	603	0,03%	42,9%	61	10%
1.5	0,035 - 0,044	A+	415	--	1 431	1 846	0,04%	44,4%	154	8%	542	--	1 986	2 528	0,04%	44,7%	228	9%	619	--	1 551	2 170	0,04%	44,4%	210	10%
2	0,044 - 0,063	A	335	--	166																					

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

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

(non audités) (en millions de dollars canadiens)				T4 2017								T3 2017								T2 2017										
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)				
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total
			1	0,000-0,035	AAA- AA-	88					20	46	154	0,03%					36,6%	4	3%	66					42	38	146	0,03%
1.5	0,035-0,044	A+	80	47	190	317	0,04%	40,2%	20	6%	55	11	229	295	0,04%	41,2%	17	6%	63	6	387	456	0,04%	42,4%	26	6%				
2	0,044-0,063	A	208	596	590	1 394	0,05%	53,3%	263	19%	153	571	592	1 316	0,05%	52,5%	253	19%	146	577	618	1 341	0,05%	52,9%	257	19%				
2.5	0,063-0,103	A-	988	1 151	1 98	2 337	0,08%	45,1%	507	22%	1 070	1 121	305	2 496	0,08%	46,0%	524	21%	1 269	1 281	266	2 816	0,08%	48,5%	647	23%				
3	0,103-0,170	BBB+	4 815	3 262	595	8 672	0,13%	37,0%	2 171	25%	4 826	3 078	473	8 377	0,13%	37,4%	2 046	24%	3 897	2 834	480	7 211	0,13%	39,5%	1 883	26%				
3.5	0,170-0,280	BBB	7 091	3 554	517	11 162	0,22%	39,5%	3 755	34%	6 993	3 137	437	10 567	0,22%	40,0%	3 586	34%	6 841	4 133	426	11 400	0,22%	40,8%	3 918	34%				
4	0,280-0,462	BBB-	7 764	3 115	683	11 562	0,36%	35,8%	4 521	39%	7 250	3 180	683	11 113	0,36%	35,5%	4 352	39%	6 774	3 469	566	10 809	0,36%	34,2%	4 125	38%				
4.5	0,462-0,762	BB+	6 540	1 859	177	8 576	0,59%	35,2%	3 841	45%	6 256	1 666	172	8 094	0,59%	35,4%	3 524	44%	6 212	1 545	194	7 951	0,59%	35,8%	3 394	43%				
5	0,762-1,256	BB	6 522	1 117	262	7 901	0,98%	33,6%	4 068	51%	6 719	1 250	301	8 270	0,98%	34,8%	4 349	53%	6 637	1 253	390	8 280	0,98%	34,8%	4 236	51%				
5.5	1,256-2,070	BB-	3 053	435	103	3 591	1,61%	34,3%	2 240	62%	3 220	438	87	3 745	1,61%	35,2%	2 278	61%	3 148	622	93	3 863	1,61%	36,2%	2 536	66%				
6	2,070-3,412	B+	2 337	311	70	2 718	2,66%	34,0%	1 959	72%	2 117	297	109	2 523	2,66%	32,2%	1 819	72%	2 257	391	59	2 707	2,66%	33,7%	1 926	71%				
6.5	3,412-5,625	B	1 647	145	97	1 889	4,38%	20,5%	1 024	54%	1 633	172	86	1 891	4,38%	20,6%	1 037	55%	1 478	187	151	1 816	4,38%	34,8%	1 877	103%				
7	5,625-9,272	CCC-	798	145	33	976	7,22%	32,5%	975	100%	783	149	26	958	7,22%	30,1%	883	92%	694	205	8	907	7,22%	31,2%	882	97%				
7.5	9,272-15,284	CCC+	267	29	11	307	11,90%	28,9%	320	104%	234	24	6	264	11,90%	22,0%	201	76%	268	29	6	303	11,90%	23,4%	248	82%				
8	15,284-25,195	CCC	51	2	2	55	19,62%	39,6%	42	167%	47	9	—	56	19,62%	37,9%	90	161%	37	5	—	42	19,62%	30,4%	51	121%				
8.5	25,195-100	CCC-	34	4	—	38	32,35%	28,1%	97	124%	38	1	1	40	32,35%	31,9%	56	140%	35	1	1	37	32,35%	43,0%	70	189%				
9	100	CC	282	1	—	283	100,00%	32,1%	187	66%	390	—	—	390	100,00%	24,9%	249	64%	309	1	—	310	100,00%	26,9%	236	76%				
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
<b>Total</b>			<b>42 565</b>	<b>15 793</b>	<b>3 574</b>	<b>61 932</b>	<b>1,21%</b>	<b>36,3%</b>	<b>25 994</b>	<b>42%</b>	<b>41 850</b>	<b>15 146</b>	<b>3 545</b>	<b>60 541</b>	<b>1,37%</b>	<b>36,5%</b>	<b>25 271</b>	<b>42%</b>	<b>40 101</b>	<b>16 558</b>	<b>3 685</b>	<b>60 344</b>	<b>1,25%</b>	<b>37,5%</b>	<b>26 318</b>	<b>44%</b>				

(non audités) (en millions de dollars canadiens)				T4 2017								T3 2017								T2 2017										
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)				
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total
			1	0,000-0,010	AAA- AA-	16 898					282	913	18 093	0,01%					5,8%	125	1%	14 578					274	1 023	15 875	0,01%
1.5	0,010-0,019	A+	4 972	2 666	662	8 300	0,03%	12,8%	320	4%	4 755	2 482	1 007	8 244	0,03%	12,9%	321	4%	4 605	2 646	848	8 099	0,03%	13,0%	229	3%				
2	0,019-0,033	A	1 657	1 028	463	3 148	0,04%	17,8%	178	6%	1 579	961	73	2 613	0,04%	18,2%	168	6%	1 685	712	150	2 547	0,04%	17,8%	121	5%				
2.5	0,033-0,060	A-	85	—	1 052	1 137	0,07%	10,8%	32	3%	84	1	231	316	0,07%	10,7%	11	3%	8	1	287	296	0,05%	10,8%	4	1%				
3	0,060-0,107	BBB+	—	—	5	5	0,12%	17,2%	—	—	—	—	740	740	0,12%	11,3%	28	4%	—	—	623	623	0,08%	0,1%	17	3%				
3.5	0,107-0,191	BBB	—	—	5	5	0,21%	11,6%	—	—	—	—	10	10	0,21%	11,6%	1	10%	—	—	7	7	0,14%	11,6%	—	—				
4	0,191-0,342	BBB-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
4.5	0,342-0,612	BB+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
5	0,612-1,095	BB	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
5.5	1,095-1,960	BB-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
6	1,960-3,507	B+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
6.5	3,507-6,276	B	159	48	11	218	5,07%	14,1%	91	42%	216	54	5	275	5,07%	14,1%	115	42%	245	57	12	314	4,69%	14,1%	127	40%				
7	6,276-11,231	B-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
7.5	11,231-20,099	CCC+	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
8	20,099-35,967	CCC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
8.5	35,967-100	CCC-	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
9	100	CC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
9.5	100	C	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
10	100	D	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
<b>Total</b>			<b>23 771</b>	<b>4 024</b>	<b>3 111</b>	<b>30 906</b>	<b>0,05%</b>	<b>9,2%</b>	<b>746</b>	<b>2%</b>	<b>21 229</b>	<b>3 772</b>	<b>3 089</b>	<b>28 090</b>	<b>0,06%</b>	<b>9,2%</b>	<b>774</b>	<b>3%</b>	<b>22 319</b>	<b>3 711</b>	<b>2 867</b>	<b>28 897</b>	<b>0,05%</b>	<b>9,2%</b>	<b>659</b>	<b>2%</b>				

(non audités) (en millions de dollars canadiens)				T4 2017								T3 2017								T2 2017										
Notation Interne	Probabilité de défaut 0,00%	Notation équivalente Standard & Poor's	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)	Exposition en cas de défaut				Moyenne de probabilité de défaut (%)	Moyenne des pertes en cas de défaut (%)	Actifs pondérés en fonction du risque	Actifs pondérés en fonction du risque (%)				
			Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total					Montants utilisés	Montants inutilisés	Autres	Total
			1	0,000-0,035	AAA- AA-	639					—	236	875	0,03%					44,8%	92	11%	569					—	252	821	0,03%
1.5	0,035-0,044	A+	499	—	1 572	2 071	0,04%	41,7%	170	8%	452	—	1 610	2 062	0,04%	40,1%	172	8%	433	—	1 515	1 948	0,04%	44,0%	159	8%				
2	0,044-0,063	A	416	—	79	495	0,05%	38,6%	77	16%	441	—	130	571	0,05%	38,5%	76	13%	371	—	330	701	0,05%	42,7%	109	16%				
2.5	0,063-0,103	A-	229	30	149	408	0,08%	49,0%	84	21%	308	30	158	496	0,08%	49,8%	104	21%	244	30	1 043	1 317	0,08%	36,4%	164	12%				
3	0,103-0,170	BBB+	46	—	151	197	0,13%	49,7%	54	27%	78	—	152	230	0,13%	49,9%	65	28%	115	—	201	316	0,13%	48,8%	88	28%				
3.5	0,170-0,280	BBB	1 727	—	14	1 741	0,22%	42,1%	221	13%	1 739	—	29	1 768	0,22%	42,3%	237	13%	1 092	—	11	1 103	0,22%	43,7%	133	12%				
4	0,280-0,462	BBB-	1 477	105	193	1 775	0,36%	40,1%	128	44%	225	154	164	543	0,36%	39,4%	240	44%	222	153										



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

	2018											
	T3						T2					
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
<b>Particuliers</b> <sup>(5)</sup>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6)</sup>	0,37%	0,26%	22,15%	11,08%	91,49%	84,43%	0,39%	0,24%	22,81%	12,17%	91,85%	84,85%
Hypothèques résidentielles assurées <sup>(7)</sup>	1,06%	0,62%	2,64%	s.o.	s.o.	s.o.	1,12%	0,61%	2,64%	s.o.	s.o.	s.o.
Crédit rotatif admissible	1,26%	1,16%	77,45%	78,68%	99,24%	100,62%	1,28%	1,17%	71,01%	79,68%	99,52%	99,71%
Particuliers - autres	1,68%	1,30%	66,64%	58,90%	95,59%	88,62%	1,77%	1,31%	69,95%	63,37%	95,59%	89,17%
<b>Autres que particuliers</b> <sup>(8)</sup>												
Entreprises	1,27%	0,50%	37,11%	28,10%	77,64%	68,47%	1,26%	0,48%	37,49%	27,23%	83,64%	75,83%
États souverains <sup>(9)</sup>	0,06%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.	0,06%	0,00%	11,54%	s.o.	88,30%	s.o.
Institutions financières <sup>(9)</sup>	0,59%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,56%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.

	2018						2017					
	T1			T4			T1			T4		
	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Probabilité de défaut moyenne estimée (PD %)	Taux de défaut observé (%)	Perte en cas de défaut moyenne estimée (LGD %) <sup>(2)</sup>	Perte en cas de défaut observée (LGD %) <sup>(3)</sup>	Exposition en cas de défaut estimée (EAD %) <sup>(4)</sup>	Exposition en cas de défaut observée (EAD %) <sup>(4)</sup>
(non audités) (millions de dollars canadiens)												
<b>Particuliers</b> <sup>(5)</sup>												
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(6)</sup>	0,39%	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 <sup>(7)</sup>	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%
<b>Autres que particuliers</b> <sup>(8)</sup>												
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 <sup>(9)</sup>	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 <sup>(9)</sup>	0,56%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.	0,52%	0,00%	40,75%	s.o.	100,00%	s.o.

(1) Les paramètres estimés et observés sont présentés avec un décalage de trois mois. Par exemple, pour T3 2018 les pourcentages estimés sont en date du 30 avril 2017 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																					
T3						T2						T1									
Exposition brute en cas de défaut <sup>(1)</sup>																					
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension			Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension			Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension			Total
				Instruments financiers dérivés hors bourse	Instruments financiers dérivés hors bourse	Instruments financiers dérivés hors bourse					Instruments financiers dérivés hors bourse	Instruments financiers dérivés hors bourse	Instruments financiers dérivés hors bourse					Instruments financiers dérivés hors bourse			
Agriculture	4 657	327	6	-	-	4 990	4 338	417	6	-	-	4 761	4 156	268	7	-	-	-	4 431		
Pétrole et gaz	2 458	2 148	131	8	-	4 745	2 302	2 146	129	-	-	4 577	2 244	1 972	117	-	-	-	4 333		
Mines	808	838	120	-	-	1 766	764	861	120	-	-	1 745	385	833	45	-	-	-	1 263		
Services publics	2 905	1 866	720	-	1	5 492	2 544	1 964	677	-	1	5 186	2 604	1 848	601	-	-	-	5 053		
Construction <sup>(2)</sup>	2 848	1 438	264	-	-	4 550	2 857	1 441	278	-	-	4 576	2 730	1 199	238	-	-	-	4 167		
Fabrication	5 227	1 825	277	-	-	7 329	4 788	1 981	288	-	-	7 057	4 428	2 071	248	-	-	-	6 747		
Commerce de gros	2 128	578	56	-	-	2 762	2 090	580	43	-	-	2 713	1 936	589	37	-	-	-	2 562		
Commerce de détail	2 973	1 128	41	-	-	4 142	3 068	1 119	46	-	-	4 233	3 126	1 106	45	-	-	-	4 277		
Transport	2 640	2 281	125	30	-	5 076	2 469	2 501	123	32	-	5 125	2 541	2 229	120	29	-	-	4 919		
Communications	1 627	646	194	-	-	2 467	1 567	778	193	-	-	2 538	1 408	832	190	-	-	-	2 430		
Finance et assurances	25 243	3 295	846	104 241	447	134 072	23 236	3 494	601	104 181	810	132 322	22 533	3 222	597	99 228	1 175	-	126 755		
Services Immobiliers <sup>(3)</sup>	9 130	1 337	22	-	-	10 489	9 315	1 337	19	51	-	10 722	9 103	1 345	27	58	-	-	10 533		
Services professionnels	1 365	653	345	-	-	2 363	1 315	653	360	-	-	2 328	1 210	661	360	-	-	-	2 231		
Éducation et soins de santé	2 897	1 030	7	6	-	3 940	2 802	1 264	8	3	-	4 077	2 851	1 162	9	5	-	-	4 027		
Autres services	4 602	1 236	331	3	-	6 172	4 621	1 199	279	3	-	6 102	4 427	1 248	285	-	-	-	5 960		
Gouvernement	5 448	1 183	12	19 611	447	26 701	4 480	1 349	18	18 584	-	24 431	4 450	1 376	16	19 100	-	-	24 942		
Autres	3 089	32	505	1 081	-	4 707	2 966	32	566	1 542	22	5 128	2 652	34	584	112	-	5	3 387		
Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup>	80 045	21 841	4 002	124 980	895	231 763	75 522	23 116	3 754	124 396	833	227 621	72 784	21 995	3 526	118 532	1 180	-	218 017		

2017																					
T4						T3						T2									
Exposition brute en cas de défaut <sup>(1)</sup>																					
Autres que particuliers	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension			Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension			Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords de prise en pension			Total
				Instruments financiers dérivés hors bourse	Instruments financiers dérivés hors bourse	Instruments financiers dérivés hors bourse					Instruments financiers dérivés hors bourse	Instruments financiers dérivés hors bourse	Instruments financiers dérivés hors bourse					Instruments financiers dérivés hors bourse			
Agriculture	4 017	310	6	-	-	4 333	3 895	314	8	-	-	4 217	3 741	299	8	-	-	-	4 048		
Pétrole et gaz	2 211	1 957	56	-	-	4 224	2 079	2 013	51	-	-	4 143	1 880	1 830	45	-	-	-	3 755		
Mines	411	817	52	-	-	1 280	439	723	46	-	-	1 208	414	680	47	-	-	-	1 141		
Services publics	2 723	1 737	515	-	-	4 975	3 036	1 579	479	-	-	5 094	2 543	1 656	465	-	-	-	4 664		
Construction <sup>(2)</sup>	2 676	1 154	216	-	-	4 046	2 506	1 129	203	-	-	3 838	2 424	1 133	214	-	-	-	3 771		
Fabrication	4 156	1 961	239	-	-	6 356	4 097	2 005	251	-	-	6 353	4 022	2 218	231	-	-	-	6 471		
Commerce de gros	1 981	753	38	-	-	2 772	2 063	700	39	-	-	2 802	2 032	729	43	-	-	-	2 804		
Commerce de détail	2 933	1 158	40	-	-	4 131	2 821	1 220	42	-	-	4 083	2 744	1 687	42	-	-	-	4 473		
Transport	2 416	2 365	111	22	-	4 914	2 331	2 076	108	11	-	4 526	2 414	2 024	109	7	-	-	4 554		
Communications	1 555	810	207	-	-	2 572	1 629	699	260	-	-	2 588	1 497	811	259	-	-	-	2 567		
Finance et assurances	23 780	2 289	838	89 876	671	117 454	21 690	2 023	794	75 819	783	101 109	21 698	2 014	886	82 368	748	-	107 714		
Services Immobiliers <sup>(3)</sup>	8 745	850	25	56	-	9 676	8 443	908	31	53	-	9 435	8 296	992	32	58	-	-	9 378		
Services professionnels	1 232	565	414	-	-	2 211	1 193	566	389	-	-	2 148	1 385	902	312	-	-	2	2 601		
Éducation et soins de santé	2 615	987	8	9	-	3 619	2 672	826	7	7	-	3 512	2 635	893	6	15	-	-	3 549		
Autres services	4 604	999	310	1	-	5 914	4 559	1 114	291	-	-	5 964	4 277	1 242	281	189	-	-	5 989		
Gouvernement	4 750	1 414	17	14 592	-	20 773	4 724	1 431	10	17 247	-	23 412	4 957	1 439	18	17 351	-	-	23 765		
Autres	2 579	93	629	97	15	3 413	2 303	36	666	103	4	3 112	2 347	-	709	-	-	12	3 828		
Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup>	73 384	20 219	3 721	104 653	686	202 663	70 480	19 362	3 675	93 240	787	187 544	69 306	20 549	3 707	100 748	762	-	195 072		

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

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

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

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



## Exposition brute au risque de crédit en cas de défaillance en Europe <sup>(1)</sup>

		2018																	
		T3						T2						T1					
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
	Grèce	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Irlande	49	14	6 135	3	–	6 201	66	–	6 232	10	–	6 308	–	–	4 467	4	–	4 471
	Italie	–	–	200	–	1	201	–	–	100	–	1	101	–	–	–	–	–	–
	Portugal	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Espagne	1	–	–	3	40	44	2	–	–	1	47	50	–	–	–	7	46	53
	<b>Total GIIPS</b>	<b>50</b>	<b>14</b>	<b>6 335</b>	<b>6</b>	<b>41</b>	<b>6 446</b>	<b>68</b>	<b>–</b>	<b>6 332</b>	<b>11</b>	<b>48</b>	<b>6 459</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>4 467</b>	<b>11</b>	<b>46</b>	<b>4 524</b>
	France	13	41	1 300	2	250	1 606	31	43	1 326	207	243	1 850	147	34	768	206	315	1 470
	Allemagne	140	59	–	–	8	244	141	64	–	7	41	253	–	–	–	2	37	39
	Grande-Bretagne	384	–	18 156	1 733	2	20 275	565	1	16 137	1 837	2	18 542	721	7	16 657	1 510	4	18 899
	Autre zone Européenne	51	4	153	98	9	315	86	4	2 182	112	9	2 393	45	4	2 388	140	53	2 630
	<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>638</b>	<b>118</b>	<b>25 944</b>	<b>1 847</b>	<b>339</b>	<b>28 886</b>	<b>891</b>	<b>112</b>	<b>25 977</b>	<b>2 174</b>	<b>343</b>	<b>29 497</b>	<b>913</b>	<b>45</b>	<b>24 280</b>	<b>1 869</b>	<b>455</b>	<b>27 562</b>

  

Ajustement pour l'exposition au collatéral		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>		<b>638</b>	<b>118</b>	<b>1 291</b>	<b>339</b>	<b>2 386</b>	<b>891</b>	<b>112</b>	<b>2 088</b>	<b>343</b>	<b>3 434</b>	<b>913</b>	<b>45</b>	<b>1 575</b>	<b>455</b>	<b>2 988</b>

		2017																	
		T4						T3						T2					
		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>	Instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
	Grèce	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Irlande	1	–	1 091	5	–	1 097	–	–	1 130	6	–	1 136	–	–	854	2	–	856
	Italie	–	–	–	–	1	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1	1
	Portugal	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Espagne	–	–	–	–	68	68	–	–	–	2	63	65	6	–	–	2	66	74
	<b>Total GIIPS</b>	<b>1</b>	<b>–</b>	<b>1 091</b>	<b>5</b>	<b>69</b>	<b>1 166</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 130</b>	<b>8</b>	<b>63</b>	<b>1 201</b>	<b>6</b>	<b>–</b>	<b>854</b>	<b>4</b>	<b>67</b>	<b>931</b>
	France	88	41	902	136	363	1 530	13	32	784	115	340	1 284	42	40	1 230	202	365	1 879
	Allemagne	–	–	–	2	55	57	–	–	–	4	56	60	1	–	–	–	61	62
	Grande-Bretagne	302	5	13 891	950	4	15 152	257	5	13 415	1 109	5	14 791	216	6	14 228	1 122	4	15 576
	Autre zone Européenne	54	–	2 917	108	3	3 082	36	–	1 502	116	7	1 661	42	–	2 403	130	16	2 591
	<b>Total - Risque de crédit</b>	<b>445</b>	<b>46</b>	<b>18 801</b>	<b>1 201</b>	<b>494</b>	<b>20 987</b>	<b>306</b>	<b>37</b>	<b>16 831</b>	<b>1 352</b>	<b>471</b>	<b>18 997</b>	<b>307</b>	<b>46</b>	<b>18 715</b>	<b>1 458</b>	<b>513</b>	<b>21 039</b>

  

Ajustement pour l'exposition au collatéral		Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension et instruments financiers dérivés hors bourse	Autres éléments hors bilan <sup>(3)</sup>	Total
<b>Total - Risque de crédit net <sup>(4)</sup></b>		<b>445</b>	<b>46</b>	<b>984</b>	<b>494</b>	<b>1 969</b>	<b>306</b>	<b>37</b>	<b>1 674</b>	<b>471</b>	<b>2 488</b>	<b>307</b>	<b>46</b>	<b>1 699</b>	<b>513</b>	<b>2 565</b>

(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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	IFRS 9				IAS 39								IFRS 9		IAS 39	
	2018			2017				2016				Cumulatif		Année Complète		
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2018	2017	2017	2016	
<b>Formation des prêts dépréciés bruts <sup>(2)</sup> (par secteur)</b>																
<b>Solde au début</b>	<b>586</b>	<b>582</b>	<b>599</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>457</b>	<b>599</b>	<b>492</b>	<b>492</b>	<b>457</b>	
Radiations																
Particuliers et Entreprises																
Particuliers	(17)	(17)	(18)	(21)	(19)	(21)	(18)	(20)	(18)	(20)	(23)	(52)	(58)	(79)	(81)	
Cartes de crédit	(24)	(25)	(25)									(74)				
Entreprises	(10)	(8)	(37)	(58)	(2)	(33)	(10)	(19)	(66)	(5)	(20)	(55)	(45)	(103)	(110)	
Gestion de patrimoine	(2)	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	(3)	(1)	(2)	(1)	(2)	(4)	(5)	(7)	(6)	
Marchés financiers	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	
Financement spécialisé aux États-Unis et International																
Credigy	(35)	(33)	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	(93)	-	-	-	
ABA Bank <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Radiations totales</b>	<b>(88)</b>	<b>(84)</b>	<b>(106)</b>	<b>(86)</b>	<b>(22)</b>	<b>(55)</b>	<b>(31)</b>	<b>(40)</b>	<b>(86)</b>	<b>(26)</b>	<b>(45)</b>	<b>(278)</b>	<b>(108)</b>	<b>(194)</b>	<b>(197)</b>	
Formation																
Particuliers et Entreprises																
Particuliers	19	11	23	17	13	18	23	17	11	21	23	53	54	71	72	
Carte de crédit	24	25	25									74				
Entreprises	48	30	8	(5)	36	14	(43)	60	6	89	(5)	86	7	2	150	
Gestion de patrimoine	1	2	2	2	1	1	-	2	(1)	3	4	5	2	4	8	
Marchés financiers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Financement spécialisé aux États-Unis et International																
Credigy	36	20	27	-	-	-	-	-	-	-	-	83	-	-	-	
ABA Bank <sup>(3)</sup>	4	-	4	(8)	10	2	1	1	1			8	13	5	2	
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Formation totale</b>	<b>132</b>	<b>88</b>	<b>89</b>	<b>6</b>	<b>60</b>	<b>35</b>	<b>(19)</b>	<b>80</b>	<b>17</b>	<b>113</b>	<b>22</b>	<b>309</b>	<b>76</b>	<b>82</b>	<b>232</b>	
<b>Solde à la fin</b>	<b>630</b>	<b>586</b>	<b>582</b>	<b>380</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>630</b>	<b>460</b>	<b>380</b>	<b>492</b>	

Formation des prêts dépréciés bruts <sup>(2)</sup> (par activité)	IFRS 9			IAS 39								IFRS 9		IAS 39	
	2018			2017				2016				Cumulatif		Année Complète	
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	2018	2017	2017	2016
<b>Solde au début</b>	<b>586</b>	<b>582</b>	<b>599</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>457</b>	<b>599</b>	<b>492</b>	<b>492</b>	<b>457</b>
Classés à titre de prêts dépréciés au cours de la période	214	231	227	132	159	192	79	190	204	211	145	672	430	562	750
Transférés à titre de prêts performants au cours de la période	(45)	(27)	(25)	(4)	(4)	(5)	(5)	(4)	(6)	(6)	(3)	(97)	(14)	(18)	(19)
Remboursements nets	(38)	(103)	(105)	(86)	(60)	(121)	(60)	(80)	(158)	(66)	(91)	(246)	(241)	(327)	(395)
Décomptabilisation (excluant les radiations) / Dispositions de prêts	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	-	-	-
Radiations	(88)	(84)	(106)	(126)	(57)	(87)	(61)	(66)	(110)	(50)	(68)	(278)	(205)	(331)	(294)
Recouvrement de prêts radiés antérieurement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation de change et autres mouvements	1	2	(8)	4	-	1	(3)	-	1	(2)	(6)	(5)	(2)	2	(7)
<b>Solde à la fin</b>	<b>630</b>	<b>586</b>	<b>582</b>	<b>380</b>	<b>460</b>	<b>422</b>	<b>442</b>	<b>492</b>	<b>452</b>	<b>521</b>	<b>434</b>	<b>630</b>	<b>460</b>	<b>380</b>	<b>492</b>

(1) Suite à l'adoption de l'IFRS 9, 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 <sup>(1)</sup>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018											
	T3				T2				T1			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	30 735	18 730	255	49 720	29 510	17 661	267	47 438	29 240	17 218	253	46 711
Crédit rotatif admissible	6 283	-	-	6 283	6 130	-	-	6 130	6 070	-	-	6 070
Particuliers - autres	5 229	3 227	2 578	11 034	5 249	3 206	2 507	10 962	5 267	3 050	2 479	10 796
	<b>42 247</b>	<b>21 957</b>	<b>2 833</b>	<b>67 037</b>	<b>40 889</b>	<b>20 867</b>	<b>2 774</b>	<b>64 530</b>	<b>40 577</b>	<b>20 268</b>	<b>2 732</b>	<b>63 577</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	57 376	22 787	2 256	82 419	55 864	23 072	2 348	81 284	54 213	21 637	2 194	78 044
États souverains	51 178	16 386	3 717	71 281	55 678	14 878	3 464	74 020	54 311	15 319	3 882	73 512
Institutions financières	69 621	716	33	70 370	63 623	2 105	59	65 787	56 849	2 142	36	59 027
	<b>178 175</b>	<b>39 889</b>	<b>6 006</b>	<b>224 070</b>	<b>175 165</b>	<b>40 055</b>	<b>5 871</b>	<b>221 091</b>	<b>165 373</b>	<b>39 098</b>	<b>6 112</b>	<b>210 583</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1 742</b>	<b>4 832</b>	<b>1 585</b>	<b>8 159</b>	<b>2 058</b>	<b>4 721</b>	<b>1 704</b>	<b>8 483</b>	<b>2 056</b>	<b>5 546</b>	<b>1 851</b>	<b>9 453</b>
<b>Total</b>	<b>222 164</b>	<b>66 678</b>	<b>10 424</b>	<b>299 266</b>	<b>218 112</b>	<b>65 643</b>	<b>10 349</b>	<b>294 104</b>	<b>208 006</b>	<b>64 912</b>	<b>10 695</b>	<b>283 613</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017											
	T4				T3				T2			
	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins d'un an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
<b>Particuliers</b>												
Hypothèques résidentielles	29 363	16 942	298	46 603	27 830	16 658	308	44 796	26 504	15 725	264	42 493
Crédit rotatif admissible	6 196	-	-	6 196	6 027	-	-	6 027	5 844	-	-	5 844
Particuliers - autres	5 269	2 982	2 459	10 710	5 334	2 932	2 419	10 685	5 279	2 941	2 280	10 500
	<b>40 828</b>	<b>19 924</b>	<b>2 757</b>	<b>63 509</b>	<b>39 191</b>	<b>19 590</b>	<b>2 727</b>	<b>61 508</b>	<b>37 627</b>	<b>18 666</b>	<b>2 544</b>	<b>58 837</b>
<b>Autres que particuliers</b>												
Entreprises	50 772	20 888	2 004	73 664	48 987	19 784	1 719	70 490	48 010	20 811	1 812	70 633
États souverains	45 631	13 601	4 309	63 541	41 397	13 067	4 270	58 734	43 626	13 043	4 874	61 543
Institutions financières	55 450	2 466	30	57 946	50 184	2 535	31	52 750	56 265	881	39	57 185
	<b>151 853</b>	<b>36 955</b>	<b>6 343</b>	<b>195 151</b>	<b>140 568</b>	<b>35 386</b>	<b>6 020</b>	<b>181 974</b>	<b>147 901</b>	<b>34 735</b>	<b>6 725</b>	<b>189 361</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	<b>1 420</b>	<b>4 884</b>	<b>1 827</b>	<b>8 131</b>	<b>1 439</b>	<b>4 793</b>	<b>1 811</b>	<b>8 043</b>	<b>1 589</b>	<b>4 439</b>	<b>2 888</b>	<b>8 916</b>
<b>Total</b>	<b>194 101</b>	<b>61 763</b>	<b>10 927</b>	<b>266 791</b>	<b>181 198</b>	<b>59 769</b>	<b>10 558</b>	<b>251 525</b>	<b>187 117</b>	<b>57 840</b>	<b>12 157</b>	<b>257 114</b>

(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					
	T3		T2		T1	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	273	2 682	323	1 969	334	2 176
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 778	177	2 866	172	2 770	178
	<b>3 051</b>	<b>2 859</b>	<b>3 189</b>	<b>2 141</b>	<b>3 104</b>	<b>2 354</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	873	2 570	726	2 511	889	2 003
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	13	–	48	–	63
	<b>873</b>	<b>2 583</b>	<b>726</b>	<b>2 559</b>	<b>889</b>	<b>2 066</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	–	<b>40</b>	–	<b>41</b>	–	<b>61</b>
<b>Total</b>	<b>3 924</b>	<b>5 482</b>	<b>3 915</b>	<b>4 741</b>	<b>3 993</b>	<b>4 481</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017					
	T4		T3		T2	
Exposition au risque de crédit couverte par:	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>	Approche standardisée <sup>(1)</sup>	Approche NI avancée <sup>(2)</sup>
<b>Particuliers</b>						
Hypothèques résidentielles	288	2 707	462	3 387	295	2 497
Crédits rotatifs admissibles	–	–	–	–	–	–
Particuliers - autres	2 782	181	2 640	186	2 633	189
	<b>3 070</b>	<b>2 888</b>	<b>3 102</b>	<b>3 573</b>	<b>2 928</b>	<b>2 686</b>
<b>Autres que particuliers</b>						
Entreprises	861	2 012	986	1 984	1 162	2 042
États souverains	–	–	–	–	–	–
Institutions financières	–	112	–	115	–	6
	<b>861</b>	<b>2 124</b>	<b>986</b>	<b>2 099</b>	<b>1 162</b>	<b>2 048</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>	–	<b>43</b>	–	<b>93</b>	–	<b>7</b>
<b>Total</b>	<b>3 931</b>	<b>5 055</b>	<b>4 088</b>	<b>5 765</b>	<b>4 090</b>	<b>4 741</b>

(1) Aucune sûreté financière admissible.

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



## Positions en actions du portefeuille bancaire

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2018											
	T3				T2				T1			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	486	-	486	129	528	-	528	112	515	-	515	96
Privé	491	44	447	54	449	34	415	46	397	36	361	41
	<b>977</b>	<b>44</b>	<b>933</b>	<b>183</b>	<b>977</b>	<b>34</b>	<b>943</b>	<b>158</b>	<b>912</b>	<b>36</b>	<b>876</b>	<b>137</b>

(non audités) (en millions de dollars canadiens)	2017											
	T4				T3				T2			
	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés	Engagement total	Engagements non déboursés	Total à la valeur comptable	Gains bruts (pertes brutes) non réalisés
Public	529	-	529	89	524	-	524	77	522	-	522	139
Privé	381	39	342	44	408	38	370	66	350	37	313	79
	<b>910</b>	<b>39</b>	<b>871</b>	<b>133</b>	<b>932</b>	<b>38</b>	<b>894</b>	<b>143</b>	<b>872</b>	<b>37</b>	<b>835</b>	<b>218</b>



## Positions sur dérivés de crédit (montants nominaux)

2018												
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T3				T2				T1			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	Swaps sur défaillance											
Indices, sociétés et autres	56	20	1 988	156	81	19	2 018	198	76	18	1 493	65
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	171	-	-	-	173	-	-	-	179	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2017												
(non audités) (en millions de dollars canadiens)	T4				T3				T2			
	Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation		Portefeuille de crédit <sup>(1)</sup>		Négociation	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	Swaps sur défaillance											
Indices, sociétés et autres	80	19	4 748	3 514	77	19	3 089	2 076	132	20	2 419	2 127
Tranches sur indices	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps à rendement total	-	-	180	-	-	-	208	-	-	-	217	-
Option de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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



## Instruments financiers dérivés selon Bâle

	2018			2017			
	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1
(non audités) (en millions de dollars canadiens)							
<b>Selon Bâle III</b>							
<b>Contrats de change</b>							
Swaps	209 335	203 973	182 228	182 196	180 440	182 943	182 895
Options							
- achetées	7 664	9 324	7 258	8 515	7 385	7 105	6 883
- vendues	8 016	8 055	6 532	8 940	7 689	7 809	6 698
<b>Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse</b>	<b>29 495</b>	<b>30 853</b>	<b>29 000</b>	<b>29 509</b>	<b>28 518</b>	<b>29 554</b>	<b>31 777</b>
Total montant nominal	254 510	252 205	225 018	229 160	224 032	227 411	228 253
Coût de remplacement							
- brut	3 308	3 586	4 515	4 368	5 831	4 211	4 248
- net <sup>(1)</sup>	1 804	2 181	2 302	2 512	2 659	2 710	2 347
Risque de crédit futur	1 863	1 995	1 895	1 892	1 817	1 933	2 009
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	3 667	4 176	4 197	4 404	4 476	4 643	4 356
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	1 169	1 456	1 388	1 374	1 448	1 284	1 247
<b>Contrats de taux d'intérêts</b>							
Swaps	519 116	487 593	460 603	503 421	473 530	421 548	436 095
Options							
- achetées	39 281	30 577	28 113	20 747	13 016	18 743	18 834
- vendues	22 510	14 488	10 350	5 044	5 620	14 600	21 887
<b>Contrats à terme négociés en bourse et hors bourse</b>	<b>5 201</b>	<b>4 958</b>	<b>5 269</b>	<b>4 733</b>	<b>9 705</b>	<b>6 816</b>	<b>14 899</b>
Total montant nominal	586 108	537 616	504 335	533 945	501 871	461 707	491 715
Coût de remplacement							
- brut	5 285	5 127	4 538	3 705	4 066	4 506	4 353
- net <sup>(1)</sup>	2 128	1 987	1 548	1 012	1 027	1 237	1 153
Risque de crédit futur	1 841	1 859	3 318	2 395	2 438	2 519	2 373
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	3 969	3 846	4 866	3 407	3 465	3 755	3 526
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	359	405	566	620	610	754	723
<b>Contrats à terme normalisés financiers</b>							
Total montant nominal	80 369	86 407	90 467	122 714	72 600	125 581	111 574
<b>Contrats sur actions et biens de base</b>							
Total montant nominal	63 930	64 736	69 357	53 923	50 390	54 851	49 932
Coût de remplacement							
- brut	2 518	2 565	2 484	1 908	1 870	1 878	2 641
- net <sup>(1)</sup>	1 854	1 906	1 937	1 441	1 566	1 567	2 176
Risque de crédit futur	2 745	2 817	2 889	2 314	2 227	2 505	2 194
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	4 599	4 723	4 826	3 755	3 793	4 072	4 370
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	472	467	442	306	250	298	368
<b>Dérivés de crédit</b>							
Total montant nominal (négociation seulement) <sup>(5)</sup>	2 315	2 389	1 737	8 442	5 373	4 763	2 585
Total montant nominal du swap sur rendement <sup>(4)(5)</sup>	171	173	191	150	192	349	6
Coût de remplacement <sup>(5)</sup>							
- brut	13	10	11	111	75	68	35
- net <sup>(1)</sup>	6	7	9	8	7	5	9
Risque de crédit futur	13	13	15	16	21	21	30
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	19	20	24	24	28	27	39
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	46	44	2	7	4	5	6
<b>Total des dérivés</b>							
Total montant nominal	987 403	943 526	891 105	948 334	854 458	874 662	884 065
Coût de remplacement							
- brut	11 124	11 288	11 548	10 092	11 842	10 663	11 277
- net <sup>(1)</sup>	5 792	6 081	5 796	4 973	5 259	5 519	5 685
Risque de crédit futur	6 462	6 684	8 117	6 617	6 503	6 978	6 606
Équivalent de crédit <sup>(2)</sup>	12 254	12 765	13 913	11 590	11 762	12 497	12 291
Équivalent pondéré <sup>(3)</sup>	2 046	2 372	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 <sup>(1)</sup>

	2018								
	T3			T2			T1		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	104 705	375 829	185 943	117 926	349 366	156 731	122 334	316 141	156 327
Contrats de change	540	-	253 970	153	-	252 052	351	-	224 667
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit <sup>(2)</sup>	19 345	2 734	44 337	21 586	2 418	43 294	22 715	2 148	46 422

	2017								
	T4			T3			T2		
	Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse		Négo­ciés hors bourse	Négo­ciés hors bourse	
		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales		Compensés par des contreparties centrales	Non compensés par des contreparties centrales
(non audités) (en millions de dollars canadiens)									
Contrats de taux d'intérêt	143 394	359 969	153 296	83 753	333 309	157 408	149 009	280 124	158 156
Contrats de change	153	-	229 007	194	-	223 838	91	-	227 319
Contrats sur actions, produits de base et dérivés de crédit <sup>(2)</sup>	21 188	8 893	32 434	22 658	5 703	27 595	21 868	5 094	33 001

(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								
	T3		T2			T1			T4		T3			T2				
	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	Au bilan	Hors bilan	Au bilan
<b>Éléments d'actif de la Banque</b>																		
Positions traditionnelles																		
Prêts hypothécaires assurés																		
Conservée <sup>(1)</sup>	6 372	–	2 733	6 847	–	2 646	7 131	–	1 593	6 693	–	3 456	6 579	–	3 264	7 589	–	3 460
Cartes de crédit																		
Conservée <sup>(1)</sup>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Participation du vendeur	167	332	–	140	286	–	144	298	–	191	381	–	195	389	–	192	383	–
Acquise <sup>(2)</sup>	478	–	–	478	–	–	479	–	–	480	–	–	479	–	–	481	–	–
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>7 017</b>	<b>332</b>	<b>2 733</b>	<b>7 465</b>	<b>286</b>	<b>2 646</b>	<b>7 754</b>	<b>298</b>	<b>1 593</b>	<b>7 364</b>	<b>381</b>	<b>3 456</b>	<b>7 253</b>	<b>389</b>	<b>3 264</b>	<b>8 262</b>	<b>383</b>	<b>3 460</b>
<b>Actifs de tiers</b>																		
Commanditées																		
Positions traditionnelles <sup>(3)</sup>																		
Prêts hypothécaires résidentiels assurés	–	623	3	–	723	1	–	833	–	–	1 014	2	–	1 579	–	–	1 634	–
Prêts hypothécaires résidentiels traditionnels	–	1 370	7	–	1 360	1	–	1 248	–	–	1 129	2	–	862	–	–	671	–
Créances liées aux contrats de location de parc	–	268	1	–	270	–	–	267	–	–	250	1	–	251	–	–	252	–
Financement des stocks automobiles	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts automobiles	–	128	1	–	130	–	–	131	–	–	128	–	–	128	–	–	132	–
Prêts à l'investissement	–	200	1	–	201	–	–	201	–	–	200	–	–	200	–	–	–	–
Acquises																		
Positions traditionnelles																		
Prêts hypothécaires assurés - titres adossés à des créances hypothécaires	11 399	–	6 195	10 534	–	5 637	7 564	–	9 969	9 608	–	6 224	8 850	–	5 005	9 096	–	6 019
Cartes de crédit - titres adossés à des actifs	–	–	81	–	–	105	–	–	121	–	–	122	–	–	86	–	–	70
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier - titres adossés à des titres adossés à des créances hypothécaires commerciales (TACHC)	15	–	–	16	–	–	7	–	–	18	–	–	18	–	–	19	–	–
Titres adossés à des créances avec flux	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres	1 410	288	–	1 356	482	–	1 359	486	–	1 306	216	–	1 439	193	–	1 422	225	–
Positions synthétiques																		
Tranches liées à l'indice CDX	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Positions retrisées																		
Véhicules d'actifs cadres	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>12 824</b>	<b>2 877</b>	<b>6 289</b>	<b>11 906</b>	<b>3 166</b>	<b>5 744</b>	<b>8 930</b>	<b>3 166</b>	<b>10 090</b>	<b>10 932</b>	<b>2 937</b>	<b>6 351</b>	<b>10 307</b>	<b>3 213</b>	<b>5 091</b>	<b>10 537</b>	<b>2 914</b>	<b>6 089</b>
<b>Total - Banque</b>	<b>19 841</b>	<b>3 209</b>	<b>9 022</b>	<b>19 371</b>	<b>3 452</b>	<b>8 390</b>	<b>16 684</b>	<b>3 464</b>	<b>11 683</b>	<b>18 296</b>	<b>3 318</b>	<b>9 807</b>	<b>17 560</b>	<b>3 602</b>	<b>8 355</b>	<b>18 799</b>	<b>3 297</b>	<b>9 549</b>

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

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

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



## Exigences en capital sur les risques liés aux opérations de titrisation <sup>(1)</sup>

	2018																		
	T3						T2						T1						
	Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			
	Au bilan		Actifs	Hors bilan		Actifs	Au bilan		Actifs	Hors bilan		Actifs	Au bilan		Actifs	Hors bilan		Actifs	
Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(2)</sup></b>																			
Cartes de crédit																			
Risque lié aux participations du vendeur <sup>(3)</sup>	167	100	332	43	-	-	139	86	286	37	-	-	144	92	298	38	-	-	
Acquise	478	54	-	-	-	-	478	54	-	-	-	-	479	54	-	-	-	-	
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>645</b>	<b>154</b>	<b>332</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>617</b>	<b>140</b>	<b>286</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>623</b>	<b>146</b>	<b>298</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Actifs de tiers</b>																			
<b>Titrisés</b>																			
7 % - 30 %	1 425	134	2 877	205	81	6	1 373	129	3 166	226	105	8	1 366	128	3 166	226	121	9	
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150 % - 850 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1250 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier-titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Retitrisés</b>																			
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150 % - 850 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1250 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Véhicules d'actifs cadres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1 425</b>	<b>134</b>	<b>2 877</b>	<b>205</b>	<b>81</b>	<b>6</b>	<b>1 373</b>	<b>129</b>	<b>3 166</b>	<b>226</b>	<b>105</b>	<b>8</b>	<b>1 366</b>	<b>128</b>	<b>3 166</b>	<b>226</b>	<b>121</b>	<b>9</b>	
<b>Total</b>	<b>2 070</b>	<b>288</b>	<b>3 209</b>	<b>248</b>	<b>81</b>	<b>6</b>	<b>1 990</b>	<b>269</b>	<b>3 452</b>	<b>263</b>	<b>105</b>	<b>8</b>	<b>1 989</b>	<b>274</b>	<b>3 464</b>	<b>264</b>	<b>121</b>	<b>9</b>	

	2017																		
	T4						T3						T2						
	Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			Portefeuille bancaire			Portefeuille de négociation			
	Au bilan		Actifs	Hors bilan		Actifs	Au bilan		Actifs	Hors bilan		Actifs	Au bilan		Actifs	Hors bilan		Actifs	
Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque	Montant de la position	pondérés en fonction du risque
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																			
<b>Éléments d'actif de la Banque <sup>(2)</sup></b>																			
Cartes de crédit																			
Risque lié à la participation du vendeur <sup>(3)</sup>	191	119	381	52	-	-	195	119	389	51	-	-	192	120	383	51	-	-	
Acquise	480	55	-	-	-	-	479	55	-	-	-	-	481	55	-	-	-	-	
<b>Total des éléments d'actif de la Banque</b>	<b>671</b>	<b>174</b>	<b>381</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>674</b>	<b>174</b>	<b>389</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>673</b>	<b>175</b>	<b>383</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Actifs de tiers</b>																			
<b>Titrisés</b>																			
7 % - 30 %	1 324	124	2 937	211	122	9	1 457	141	3 213	228	86	61	1 441	139	2 914	204	70	49	
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150 % - 850 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1250 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prêts hypothécaires de transformation de l'avoir propre foncier-titres adossés à des actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Retitrisés</b>																			
7 % - 30 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
35 % - 100 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150 % - 850 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1250 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Véhicules d'actifs cadres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Papier commercial exclu du plan de restructuration pancanadien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Titres adossés à des créances hypothécaires avec flux groupés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total des actifs de tiers</b>	<b>1 324</b>	<b>124</b>	<b>2 937</b>	<b>211</b>	<b>122</b>	<b>9</b>	<b>1 457</b>	<b>141</b>	<b>3 213</b>	<b>228</b>	<b>86</b>	<b>61</b>	<b>1 441</b>	<b>139</b>	<b>2 914</b>	<b>204</b>	<b>70</b>	<b>49</b>	
<b>Total</b>	<b>1 995</b>	<b>298</b>	<b>3 318</b>	<b>263</b>	<b>122</b>	<b>9</b>	<b>2 131</b>	<b>315</b>	<b>3 602</b>	<b>279</b>	<b>86</b>	<b>61</b>	<b>2 114</b>	<b>314</b>	<b>3 297</b>				



## Actifs titrisés - prêts gérés

		2018														
		T3					T2					T1				
		Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																
<b>Portefeuille bancaire</b>																
Prêts hypothécaires assurés		20 530	–	–	1 358	–	–	–	1 204	–	21 372	–	–	–	1 828	–
Créances sur cartes de crédit		1 389	9	12	–	–	1 389	10	13	–	1 389	9	12	–	–	–
<b>Total</b>		<b>21 919</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>1 358</b>	<b>–</b>	<b>22 702</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>1 204</b>	<b>–</b>	<b>22 761</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>1 828</b>	<b>–</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>																
Prêts hypothécaires assurés		5 204	–	–	296	214	5 265	–	–	189	228	5 198	–	–	148	207

  

		2017														
		T4					T3					T2				
		Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé	Total des prêts bruts <sup>(1)</sup>	Prêts douteux bruts et autres prêts en souffrance <sup>(2)</sup>	Radiations nettes	Activités de titrisation du trimestre	Montant pouvant être titrisé
(non audités) (en millions de dollars canadiens)																
<b>Portefeuille bancaire</b>																
Prêts hypothécaires assurés		20 962	–	–	1 930	–	20 684	–	–	1 051	–	21 640	–	–	1 805	–
Créances sur cartes de crédit		1 389	9	12	–	–	1 389	9	13	–	–	1 389	9	13	–	–
<b>Total</b>		<b>22 351</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>1 930</b>	<b>–</b>	<b>22 073</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>1 051</b>	<b>–</b>	<b>23 029</b>	<b>9</b>	<b>13</b>	<b>1 805</b>	<b>–</b>
<b>Portefeuille de négociation</b>																
Prêts hypothécaires assurés		5 475	–	–	155	153	5 652	–	–	107	374	5 844	–	–	118	151

(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

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