



Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3

Deuxième trimestre 2022

(non auditées)

Pour plus d'informations:

Marie Chantal Gingras, Cheffe des finances et Première vice-présidente à la direction - Finances, Tél.: 514 412-2634

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

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

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

Notes à l'intention des utilisateurs

- 1) Le document « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 » n'a pas été audité et doit être lu en parallèle avec le Rapport annuel 2021. Tous les montants sont présentés en millions de dollars canadiens, sauf indication contraire.
- 2) Les informations fournies dans ce document sont soumises aux mêmes processus de revue interne et de contrôle interne que les informations fournies par la Banque pour ses rapports financiers.
- 3) Les informations financières sont disponibles dans le Rapport aux actionnaires pour tous les trimestres de 2022 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca. Les données pour les périodes comparatives sont également disponibles sur le site internet de la Banque.
- 4) La façon dont la Banque gère son capital et ses liquidités lui est propre et les normes IFRS ne prescrivent pas un mode de calcul en particulier. Ces mesures sont calculées selon différentes lignes directrices ou préavis du BSIF, lesquels se fondent sur les normes, recommandations et bonnes pratiques du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB), tel que présenté dans le tableau suivant.

| Ligne directrice ou préavis du BSIF | Mesure |
|--|--|
| Normes de fonds propres | Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) Ratio des fonds propres de catégorie 1 Ratio du total des fonds propres Fonds propres CET1 Fonds propres de catégorie 1 Fonds propres de catégorie 2 Total des fonds propres Actif pondéré en fonction des risques Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle |
| Exigences de levier | Ratio de levier Exposition totale |
| Capacité totale d'absorption des pertes (Total Loss Absorbing Capacity ou TLAC) | Indicateurs clés – Exigences de TLAC TLAC disponible Ratio TLAC Ratio de levier TLAC |

- 5) Pour certains formats de tableaux prescrits où les éléments de lignes ou de colonnes ont des montants nuls, ces éléments n'ont pas été présentés.

Table des matières

| | |
|---|-------------|
| Emplacement des informations du Pilier 3 | page 4 |
| Aperçu de la gestion des risques et des actifs pondérés en fonction des risques | |
| KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC | page 5 |
| AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) | page 6 |
| Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires | |
| LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires | page 7 |
| LI2 – Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions | page 8 |
| Composition du capital et TLAC | |
| CC1 – Composition des fonds propres réglementaires | pages 9-11 |
| CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan | pages 12-13 |
| TLAC1 – Composition de la TLAC | page 14 |
| TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique | page 15 |
| Ratio de levier | |
| LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier | page 16 |
| LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun | page 17 |
| Risque de crédit | |
| RC1 – Qualité de crédit des actifs | page 18 |
| RC2 – Variations des stocks des prêts et de titres de dette en défaut | page 19 |
| RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) | page 20 |
| Exposition brute au risque de crédit (portefeuilles autres que particuliers par industrie) | pages 21-22 |
| Exposition nette au risque de crédit en cas de défaillance à l'international (portefeuilles autres que particuliers) | page 23 |
| RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) | page 24 |
| RC5 – Approche standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques | page 25 |
| RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) | pages 26-29 |
| RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) - Risque de crédit | page 30 |
| Exposition au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée - Backtesting | page 31 |
| RC10 – NI - Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques | page 32 |
| Risque de contrepartie | |
| RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche | page 33 |
| RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA) | page 34 |
| RCC3 – Approche standard - Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques | page 35 |
| RCC4 – NI - Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut | pages 36-37 |
| RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie (RCC) | page 38 |
| RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit | page 39 |
| RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP) | page 40 |
| Titrisation | |
| TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire | pages 41-42 |
| TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation | pages 43-44 |
| TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigence de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou mandataire | pages 45-46 |
| TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigence de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur | pages 47-48 |
| Glossaire | page 49 |

Emplacement des informations du Pilier 3

| | Rapport annuel 2021 | Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 | Pages |
|--|---|--|------------------------|
| Aperçu de la gestion des risques et des actifs pondérés en fonction des risques | | | |
| KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe de consolidation) | | | |
| KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC | | | |
| APA – Approche de la gestion des risques de la banque | 69 à 86, 92 à 97 et 194 | | 5 |
| AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) | | | 6 |
| Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires | | | |
| LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementation et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires | | | 7 |
| LI2 – Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions | | | 8 |
| LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions | 108 et 110 | | 8 |
| Composition des fonds propres et TLAC | | | |
| CC1 – Composition des fonds propres réglementaires | | | 9 à 11 |
| CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan | | | 12 et 13 |
| CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles ⁽¹⁾ | | | |
| TLAC1 – Composition de la TLAC | | | 14 |
| TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique | | | 15 |
| Ratio de levier | | | |
| LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier réglementaires | | | 16 |
| LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun | | | 17 |
| Risque de crédit | | | |
| RCA – Informations générales sur le risque de crédit | 69 à 73, 78, 79 et 83 | | |
| RC1 – Qualité de crédit des actifs | | | 18 |
| RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut | | | 19 |
| RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs | 83, 110, 111, 172, 173, 176 à 178 et 181 | 21, 22 et 23 ⁽²⁾ , 26 ⁽²⁾ | |
| RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) | 82 à 85, 160, 169 et 192 | | |
| RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) | | | 20 |
| RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit | | 81 | 25 |
| RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) | | | 24 |
| RC5 – Approche standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques | | | 25 |
| RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI | | | |
| RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) | 60, 73, 78 à 82 et 86 | 26 à 29 et 31 à 34 ⁽³⁾ | 26 à 29 |
| RC7 – NI - Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques (APR) (impact non | | s.o. | s.o. |
| RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI | | | 30 |
| RC9 – NI - Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille | | | 31 à 34 ⁽³⁾ |
| RC10 – NI - Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques | | | 32 |
| Risque de contrepartie | | | |
| RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie (RCC) | 84, 85, 95, 96 et 190 à 198 | | |
| RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche | | | 33 |
| RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA) | | | 34 |
| RCC3 – Approche standard de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques | | | 35 |
| RCC4 – NI - Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) | | | 36 et 37 |
| RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie (RCC) | | | 38 |
| RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit | | | 39 |
| RCC7 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de contrepartie (RCC) selon la méthode des modèles internes (MMI) | | s.o. | s.o. |
| RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP) | | | 40 |
| Titrisation | | | |
| TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation | 57, 60, 79 à 81, 147, 184, 215 et 217 à 219 | | |
| TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire | | | 41 et 42 |
| TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation | | | 43 et 44 |
| TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou mandataire | | | 45 et 46 |
| TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur | | | 47 et 48 |
| Risque de marché | | | |
| RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché | | | |
| RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI) | | | |
| RM1 – Risque de marché selon l'approche standard | | La Banque continue d'appliquer les exigences relatives au risque de marché qui sont prévues dans le dispositif de Bâle 2,5 tel que permis par le BSIF. | |
| RM2 – États des flux d'actifs pondérés des risques (APR) pour les expositions au risque de marché selon l'approche des modèles internes (AMI) | | | |
| RM3 – Valeur du portefeuille de négociation selon l'approche des modèles internes (AMI) | | | |
| RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes | | | |

s.o. Sans objet

(1) Information disponible sur le site Internet de la Banque, à l'adresse bnc.ca.

(2) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations financières complémentaires – Deuxième trimestre 2022 ».

(3) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 – Quatrième trimestre 2021 ».

Banque Nationale du Canada – Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3

KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

| | | 2022 | | 2021 | | | |
|----|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | | T2 | T1 | T4 | T3 | T2 | T1 |
| | | a | | a | | | |
| 1 | Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible | 29 887 | 29 462 | 27 492 | 26 748 | 25 576 | 24 602 |
| 1a | TLAC disponible sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 29 887 | 29 462 | 27 492 | 26 748 | 25 576 | 24 602 |
| 2 | APR totaux au niveau du groupe de résolution | 107 478 | 106 168 | 104 358 | 103 139 | 98 705 | 97 183 |
| 3 | Ratio de TLAC: TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%) | 27,8% | 27,8% | 26,3% | 25,9% | 25,9% | 25,3% |
| 3a | Ratio de TLAC: TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 27,8% | 27,8% | 26,3% | 25,9% | 25,9% | 25,3% |
| 4 | Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution | 371 977 | 367 775 | 351 160 | 344 930 | 339 738 | 334 013 |
| 5 | Ratio de levier TLAC: TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%) | 8,0% | 8,0% | 7,8% | 7,8% | 7,5% | 7,4% |
| 5a | Ratio de levier TLAC: TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1a / ligne 4) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 8,0% | 8,0% | 7,8% | 7,8% | 7,5% | 7,4% |
| 6a | L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau FSB sur la TLAC s'applique-t-elle? | Oui | Oui | Oui | Oui | Oui | Oui |
| 6b | L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau FSB sur la TLAC s'applique-t-elle? | Non | Non | Non | Non | Non | Non |
| 6c | Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%) | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. |

(1) Les ratios de TLAC minimum sont requis depuis le 1er novembre 2021. Les lignes 1, 3 et 5 rendent compte des mesures d'allègement transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit telles qu'annoncées par le BSIF le 27 mars 2020. Les lignes 1a, 3a et 5a représentent la TLAC sans l'application de ces mesures transitoires.

AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant donne un aperçu du total des APR figurant au dénominateur des exigences de fonds propres fondées sur le risque. Une décomposition plus fine des APR est présentée dans les parties suivantes.

| | T2 2022 | T1 2022 | T4 2021 | T3 2021 | T2 2021 | T2 2022 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| | a | b | b | b | b | c |
| | APR ⁽¹⁾ | APR ⁽¹⁾ | APR ⁽¹⁾ | APR ⁽¹⁾ | APR ⁽¹⁾ | Exigence minimale de fonds propres ⁽²⁾ |
| 1 Risque de crédit (hors risque de contrepartie) | 75 524 | 75 604 | 73 421 | 71 820 | 69 232 | 6 042 |
| 2 dont approche standard (AS) | 16 353 | 17 284 | 15 984 | 14 788 | 14 192 | 1 308 |
| 3 dont approche fondée sur les notations internes « fondation » (F-IRB) | – | – | – | – | – | – |
| 4 dont approche par critères de classement prudentiels | – | – | – | – | – | – |
| 5 dont approche fondée sur les notations internes « avancée » (A-IRB) | 59 171 | 58 320 | 57 437 | 57 032 | 55 040 | 4 734 |
| 6 Risque de contrepartie (RCC) | 7 037 | 7 270 | 7 346 | 7 454 | 7 006 | 563 |
| 7 dont approche standard appliquée au risque de contrepartie (AS-RCC) | 5 010 | 5 205 | 5 495 | 5 676 | 5 204 | 401 |
| 8 dont méthode des modèles internes (MMI) | – | – | – | – | – | – |
| 9 dont autres RCC | 1 591 | 1 646 | 1 399 | 1 346 | 1 506 | 127 |
| 9a dont expositions sur les contreparties centrales | 436 | 419 | 452 | 432 | 296 | 35 |
| 10 Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA) | 2 304 | 2 115 | 2 112 | 2 046 | 1 716 | 184 |
| 11 Positions en actions selon l'approche de la pondération simple des risques ⁽³⁾ | 885 | 896 | 945 | 1 016 | 1 151 | 71 |
| 12 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence | 256 | 242 | 205 | 180 | 141 | 20 |
| 13 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat | – | – | – | – | – | – |
| 14 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli | – | – | – | – | – | – |
| 15 Risque de règlement | 71 | 76 | 160 | 245 | 143 | 6 |
| 16 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire | 963 | 843 | 856 | 698 | 683 | 77 |
| 16a dont sujet à l'arrangement transitoire | – | – | – | – | – | – |
| 17 dont approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA) | 177 | 181 | 244 | 189 | 171 | 14 |
| 18 dont approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), dont approche fondée sur les évaluations internes (IAA) | 458 | 346 | 370 | 390 | 407 | 37 |
| 19 dont approche standard de la titrisation (SEC-SA) | 328 | 316 | 242 | 119 | 105 | 26 |
| 20 Risque de marché | 4 453 | 3 498 | 3 770 | 4 072 | 3 307 | 356 |
| 21 dont approche standard (AS) | 1 220 | 1 002 | 929 | 924 | 873 | 98 |
| 22 dont approche fondée sur la méthode des modèles internes (MMI) | 3 233 | 2 496 | 2 841 | 3 148 | 2 434 | 258 |
| 23 Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire | – | – | – | – | – | – |
| 24 Risque opérationnel | 14 147 | 13 781 | 13 375 | 13 153 | 12 884 | 1 132 |
| 25 Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250%) | 1 838 | 1 843 | 2 168 | 2 455 | 2 442 | 147 |
| 26 Ajustements du plancher | – | – | – | – | – | – |
| 27 Total (1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26) | 107 478 | 106 168 | 104 358 | 103 139 | 98 705 | 8 598 |

(1) Incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(2) Le capital minimum requis est égal à 8 % de l'actif pondéré en fonction des risques.

(3) Les titres du portefeuille bancaire qui ne sont pas des placements en actions dans des fonds (FEI) sont traités dans le cadre de l'exemption de matérialité et sont par conséquent déclarés à la ligne 11 du tableau AP1. Cette exemption étant disponible pour les banques AIRB.

LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant permet aux utilisateurs d'identifier les différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire (colonnes a et b) et la correspondance entre la ventilation des montants inscrits dans les états financiers de la banque (lignes) et les catégories de risques réglementaires (colonnes c à g).

| | T2 2022 | | | | | | |
|--|---|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| | a | b | c | d | e | f | g |
| | Valeurs comptables d'après les états financiers publiés | Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de contrepartie | Soumis aux dispositions relatives à la titrisation | Soumis au cadre du risque de marché | Valeurs comptables des éléments ⁽²⁾ Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres |
| Actif | | | | | | | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | 30 423 | 30 423 | 30 423 | - | - | 284 | - |
| Valeurs mobilières | | | | | | | |
| À la juste valeur par le biais du résultat net | 78 088 | 80 998 | 1 596 | - | 12 | 79 390 | - |
| À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global | 9 157 | 18 359 | 18 357 | - | 2 | - | - |
| Au coût amorti | 13 210 | 13 362 | 10 947 | - | 2 415 | - | - |
| | 100 455 | 112 719 | 30 900 | - | 2 429 | 79 390 | - |
| Valeurs mobilières acquises en vertu de convention de revente et valeur mobilières empruntées | 11 741 | 13 866 | - | 13 866 | - | - | - |
| Prêts et acceptations | | | | | | | |
| Hypothécaires résidentiels | 75 935 | 47 355 | 47 355 | - | - | - | - |
| Aux particuliers | 43 515 | 43 515 | 43 515 | - | - | - | - |
| Créances sur cartes de crédit | 2 252 | 2 252 | 856 | - | 1 271 | - | 125 |
| Aux entreprises et aux administrations publiques | 66 706 | 66 706 | 66 706 | - | 363 | 471 | - |
| | 188 408 | 159 828 | 158 432 | - | 1 634 | 471 | 125 |
| Engagements de clients en contrepartie d'acceptations | 6 536 | 6 536 | 6 536 | - | - | - | - |
| Provisions pour pertes de crédit | (915) | (375) | (375) | - | - | - | - |
| | 194 029 | 165 989 | 164 593 | - | 1 634 | 471 | 125 |
| Autres | | | | | | | |
| Instruments financiers dérivés ⁽³⁾ | 22 774 | 23 839 | - | 23 839 | - | 21 770 | - |
| Participations dans des entreprises associées et des coentreprises | 180 | 419 | 419 | - | - | - | - |
| Immobilisations corporelles | 1 318 | 1 318 | 1 318 | - | - | - | - |
| Goodwill | 1 510 | 1 589 | - | - | - | - | 1 589 |
| Immobilisations incorporelles | 1 556 | 1 298 | - | - | - | - | 1 298 |
| Autres actifs | 5 799 | 5 799 | 5 187 | - | - | - | 612 |
| | 33 137 | 34 262 | 6 924 | 23 839 | - | 21 770 | 3 499 |
| Total actif | 369 785 | 357 259 | 232 840 | 37 705 | 4 063 | 101 915 | 3 624 |
| Passif | | | | | | | |
| Dépôts | 246 684 | 246 684 | - | - | - | 13 980 | 232 704 |
| Autres | | | | | | | |
| Acceptations | 6 536 | 6 536 | - | - | - | - | 6 536 |
| Engagements afférents à des titres vendus à découvert | 21 361 | 21 361 | - | - | - | 21 361 | - |
| Engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et valeurs mobilières prêtées | 24 292 | 32 484 | - | 32 484 | - | - | - |
| Instruments financiers dérivés ⁽³⁾ | 19 809 | 20 565 | - | 20 565 | - | 19 250 | - |
| Passifs relatifs à des créances cédées | 24 647 | 24 647 | - | - | - | - | 24 647 |
| Autres passifs | 5 268 | 5 268 | - | - | - | - | 5 268 |
| | 101 913 | 110 861 | - | 53 049 | - | 40 611 | 36 451 |
| Dettes subordonnées | 764 | 764 | - | - | - | - | 764 |
| Total passif | 349 361 | 358 309 | - | 53 049 | - | 54 591 | 269 919 |

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, tel qu'indiqué à la note 1 afférente aux états financiers annuels consolidés audités de l'exercice terminé le 31 octobre 2021, 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 montants des colonnes c à g ne sont pas nécessairement égaux à ceux de la colonne b, certains éléments pouvant être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires au titre de plusieurs catégories de risques.

(3) Les instruments financiers dérivés sont soumis à la fois au risque de crédit de contrepartie et au cadre de risque de marché.

L12 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant renseigne sur les principales sources d'écarts (autres que celles découlant de périmètres de consolidation différents reportées dans le tableau L11) entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions.

| | | T2 2022 | | | | |
|-----------|---|-------------------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|---------------------------|
| | | a | b | c | d | e |
| | | Éléments soumis au ⁽¹⁾ : | | | | |
| | | Total | Cadre du risque de crédit | Dispositions relatives à la titrisation | Cadre du risque de contrepartie | Cadre du risque de marché |
| 1 | Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau L11) | 353 635 | 232 840 | 4 063 | 37 705 | 101 915 |
| 2 | Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau L11) | 88 390 | – | – | 53 049 | 54 591 |
| 3 | Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire | 265 245 | 232 840 | 4 063 | (15 344) | 47 324 |
| 4 | <i>Majoration liée aux transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾</i> | 64 968 | – | – | 64 968 | – |
| 5 | <i>Expositions futures potentielles ⁽³⁾</i> | 12 551 | – | – | 12 551 | – |
| 6 | <i>Montants hors bilan ⁽⁴⁾</i> | 217 965 | 60 619 | 3 956 | 121 332 | – |
| 7 | <i>Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2 incluant le collatéral</i> | 6 551 | – | – | 6 551 | – |
| 8 | Montants de VaR pour les opérations de financement par titres (OFT) | 7 902 | – | – | 7 902 | – |
| 9 | <i>Différences de valeur</i> | – | – | – | – | – |
| 10 | <i>Collatéral pour OFT</i> | (163 306) | – | – | (163 306) | – |
| 11 | Valeur réglementaire des expositions ⁽⁵⁾ | 411 876 | 293 459 | 8 019 | 34 654 | 47 324 |

(1) La somme des montants des colonnes b à e peuvent ne pas être égale aux montants de la colonne a puisque certains éléments peuvent être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires dans plus d'une catégorie de risque.

(2) Les passifs au titre des transactions assimilées à des accords de prises en pension de titres sont des expositions réglementaires en vertu du cadre du risque de crédit de contrepartie. Étant donné que ces passifs sont déduits de la valeur comptable des actifs à la ligne 2, une majoration est requise afin de ramener le montant à la valeur réglementaire des expositions.

(3) Le montant des expositions futures potentielles est présenté après l'alpha de 1,4.

(4) Les montants hors bilan originaux sont présentés dans la colonne a, tandis que dans la colonne b à e, les expositions se situent après l'application des facteurs de conversion en crédit (FCEC).

(5) Montant global considéré comme un point de départ du calcul de l'actif pondéré en fonction des risques.

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars canadiens)

| | Référence ⁽¹⁾ | 2022 | | 2021 | | | |
|--|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | T2 | T1 | T4 | T3 | T2 | T1 |
| Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements | | | | | | | |
| 1 Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport ⁽²⁾ | a + a' | 3 245 | 3 254 | 3 207 | 3 188 | 3 171 | 3 139 |
| 2 Résultats non distribués | b | 14 473 | 13 719 | 13 028 | 12 492 | 11 704 | 10 998 |
| 3 Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves | c | 54 | 23 | (32) | (151) | (169) | (167) |
| 4 Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1 (applicable uniquement aux institutions qui ne sont pas constituées en sociétés par actions) | | - | - | - | - | - | - |
| 5 Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1) | d | - | - | - | - | - | - |
| 6 Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements | | 17 772 | 16 996 | 16 203 | 15 529 | 14 706 | 13 970 |
| Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires | | | | | | | |
| 7 Ajustements d'évaluation prudentiels | | - | - | - | - | - | - |
| 8 Goodwill (déduction faite des impôts) | e-w | (1 589) | (1 592) | (1 587) | (1 500) | (1 497) | (1 508) |
| 9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux prêts hypothécaires | f - x | (1 298) | (1 264) | (1 251) | (1 245) | (1 240) | (1 222) |
| 10 Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants) | g | (33) | (34) | (34) | (39) | (42) | (41) |
| 11 Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie | h | (73) | (39) | (23) | 115 | 114 | 249 |
| 12 Pertes prévues en excédent des provisions totales | i | - | - | - | - | - | - |
| 13 Plus-values de cession sur opérations de titrisation | | - | - | - | - | - | - |
| 14 Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit | j | (377) | (34) | 39 | 56 | 117 | 140 |
| 15 Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt) | k - y | (612) | (566) | (481) | (471) | (305) | (196) |
| 16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport) | | - | - | - | - | - | - |
| 17 Participations croisées sous forme d'actions ordinaires | | - | - | - | - | - | - |
| 18 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10%) | l | - | - | - | - | - | - |
| 19 Participations significatives sous forme d'action ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10%) | m | - | - | - | - | - | - |
| 20 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10%) | | - | - | - | - | - | - |
| 21 Actifs d'impôt différés résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10%, net des passifs d'impôt correspondants) | | - | - | - | - | - | - |
| 22 Montant excédant le seuil de 15 % | | - | - | - | - | - | - |
| 23 dont: participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières | n | - | - | - | - | - | - |
| 24 dont: charges administratives liées aux créances hypothécaires | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | | 43 | 48 | 107 | 129 | 144 | 171 |
| 27 Ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de T1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de T1 et des fonds propres complémentaires (T2) pour couvrir les déductions | | - | - | - | - | - | - |
| 28 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires | | (3 939) | (3 481) | (3 230) | (2 955) | (2 709) | (2 407) |
| 29 Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) | | 13 833 | 13 515 | 12 973 | 12 574 | 11 997 | 11 563 |
| 29a CET1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | | 13 790 | 13 467 | 12 866 | 12 445 | 11 853 | 11 392 |
| Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 | | | | | | | |
| 30 Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport ⁽²⁾ | | 2 650 | 2 650 | 2 650 | 2 650 | 3 050 | 2 950 |
| 31 dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables | v + z | 2 650 | 2 650 | 2 650 | 2 650 | 3 050 | 2 950 |
| 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 ⁽²⁾ | v' + z' + p' | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 35 dont: instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés | | - | - | - | - | - | - |
| 36 Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires | | 2 650 | 2 650 | 2 650 | 2 650 | 3 050 | 2 950 |

(1) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 12 et 13.

(2) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible sur 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*.

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| | | 2022 | | 2021 | | | |
|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | T2 | T1 | T4 | T3 | T2 | T1 |
| Référence ⁽¹⁾ | | | | | | | |
| Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 | | | | | | | |
| 37 | Autres éléments de T1 détenus en propre | - | - | - | (2) | (4) | - |
| 38 | Participations croisées sous forme d'autres éléments de T1 | - | - | - | - | - | - |
| 39 | Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10%) | - | - | - | - | - | - |
| 40 | Participations significatives sous forme d'action ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions courtes admissibles | - | - | - | - | - | - |
| 41 | Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF | (2) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| 41a | dont : hypothèques inversées | (2) | (1) | (1) | (1) | (1) | (1) |
| 42 | Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de T1 en raison de l'insuffisance de T2 pour couvrir les déductions | - | - | - | - | - | - |
| 43 | Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1 | (2) | (1) | (1) | (3) | (5) | (1) |
| 44 | Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1) | 2 648 | 2 649 | 2 649 | 2 647 | 3 045 | 2 949 |
| 45 | Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) | 16 481 | 16 164 | 15 622 | 15 221 | 15 042 | 14 512 |
| 45a | Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 16 438 | 16 116 | 15 515 | 15 092 | 14 898 | 14 341 |
| Fonds propres de catégorie 2: instruments et provisions | | | | | | | |
| 46 | Autres éléments de catégorie 2 (T2) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport ⁽²⁾ | r | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 |
| 47 | Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2 ⁽²⁾ | r' | - | - | 9 | 9 | 9 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 49 | dont: instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés | - | - | - | - | - | - |
| 50 | Provisions sur prêts pour pertes de crédit | t | 332 | 359 | 337 | 368 | 402 |
| 51 | Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires | 1 082 | 1 109 | 1 096 | 1 127 | 1 156 | 1 161 |
| Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 | | | | | | | |
| 52 | Instruments de T2 détenus en propre | - | - | - | - | - | - |
| 53 | Participations croisées sous forme d'instruments de T2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC | - | - | - | - | - | - |
| 54 | Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, et dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS ^m et les BIS ⁱ canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10% au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10%) | (164) | (150) | (75) | (45) | (45) | (84) |
| 54a | [Cette ligne ne concerne que les BIS ^m et les BIS ⁱ] Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS ^m et les BIS ⁱ canadiennes, à hauteur de 10% au plus des actions ordinaires émises de l'entité: montant anciennement destiné au seuil de 5% mais qui ne satisfait plus aux conditions | (164) | (150) | (75) | (45) | (45) | (84) |
| 55 | Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, et dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS ^m et les BIS ⁱ canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire | - | - | - | - | - | - |
| 56 | Autres déductions des fonds propres T2 indiquées par le BSIF | - | - | - | - | - | - |
| 57 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 | (164) | (150) | (75) | (45) | (45) | (84) |
| 58 | Fonds propres de catégorie 2 (T2) | 918 | 959 | 1 021 | 1 082 | 1 111 | 1 077 |
| 59 | Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2) | 17 399 | 17 123 | 16 643 | 16 303 | 16 153 | 15 589 |
| 59a | Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 17 399 | 17 123 | 16 643 | 16 303 | 16 153 | 15 589 |

(1) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 12 et 13.

(2) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible sur 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*.

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

(en millions de dollars Canadiens)

| | | 2022 | | 2021 | | | |
|--|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | | T2 | T1 | T4 | T3 | T2 | T1 |
| 60 | Total des actifs pondérés en fonction des risques | 107 478 | 106 168 | 104 358 | 103 139 | 98 705 | 97 183 |
| 60a | Actifs pondérés en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) | 107 478 | 106 168 | 104 358 | 103 139 | 98 705 | 97 183 |
| 60b | Actifs pondérés en fonction des risques pour les fonds propres de catégorie 1 | 107 478 | 106 168 | 104 358 | 103 139 | 98 705 | 97 183 |
| 60c | Actifs pondérés en fonction des risques pour le total des fonds propres réglementaires | 107 478 | 106 168 | 104 358 | 103 139 | 98 705 | 97 183 |
| Ratios des fonds propres | | | | | | | |
| 61 | De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) | 12,9% | 12,7% | 12,4% | 12,2% | 12,2% | 11,9% |
| 61a | CET1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 12,8% | 12,7% | 12,3% | 12,1% | 12,0% | 11,7% |
| 62 | Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) | 15,3% | 15,2% | 15,0% | 14,8% | 15,2% | 14,9% |
| 62a | Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 15,3% | 15,2% | 14,9% | 14,6% | 15,1% | 14,8% |
| 63 | Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) | 16,2% | 16,1% | 15,9% | 15,8% | 16,4% | 16,0% |
| 63a | Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 16,2% | 16,1% | 15,9% | 15,8% | 16,4% | 16,0% |
| 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% |
| 65 | dont: réserve de conservation des fonds propres | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| 66 | dont: réserve contractuelle spécifique à l'institution | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 67 | dont: réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. |
| 67a | dont: réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% |
| 68 | De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) | 12,9% | 12,7% | 12,4% | 12,2% | 12,2% | 11,9% |
| Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BIS) ⁽¹⁾ | | | | | | | |
| 69 | Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) | 8,0% | 8,0% | 8,0% | 8,0% | 8,0% | 8,0% |
| 70 | Cible "tout compris" du ratio des fonds propres de catégorie 1 | 9,5% | 9,5% | 9,5% | 9,5% | 9,5% | 9,5% |
| 71 | Cible "tout compris" du ratio des fonds propres total | 11,5% | 11,5% | 11,5% | 11,5% | 11,5% | 11,5% |
| Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques) | | | | | | | |
| 72 | Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres institutions financières | 705 | 694 | 668 | 696 | 695 | 435 |
| 73 | Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières | 419 | 392 | 363 | 381 | 369 | 353 |
| 74 | Charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants) | - | - | - | - | - | - |
| 75 | Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (net des passifs d'impôt correspondants) | 316 | 346 | 505 | 601 | 608 | 563 |
| Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2 | | | | | | | |
| 76 | Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond) | 134 | 143 | 130 | 131 | 134 | 137 |
| 77 | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard | 194 | 203 | 189 | 177 | 167 | 167 |
| 78 | Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (NI) (avant application du plafond) | 199 | 216 | 208 | 237 | 263 | 265 |
| 79 | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes | 440 | 436 | 433 | 431 | 415 | 407 |
| Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022) | | | | | | | |
| 80 | Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 destinés à être éliminés | - | - | - | - | - | - |
| 81 | Montants exclus du CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance) | - | - | - | - | - | - |
| 82 | Plafond en vigueur sur les instruments d'AT1 destinés à être éliminés | - | - | 194 | 194 | 194 | 194 |
| 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 | - | - | 238 | 238 | 238 | 238 |
| 85 | Montants exclus de T2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance) | - | - | - | - | - | - |

(1) Ne comprend pas la réserve pour stabilité intérieure.

CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan ⁽¹⁾

(millions de dollars canadiens)

| | T2 2022 | | |
|---|--|---|--|
| | Références avec les éléments des fonds propres réglementaires ⁽²⁾ | Publié dans le Rapport aux actionnaires | Consolidé selon le cadre réglementaire |
| Actif | | | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières | | 30 423 | 30 423 |
| Valeurs mobilières | | 100 455 | 112 719 |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres entités financières reflétées dans le capital réglementaire | l | - | - |
| Autres valeurs mobilières | | 100 455 | 112 719 |
| Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées | | 11 741 | 13 866 |
| Prêts | | | |
| Hypothécaires résidentiels | | 75 935 | 47 355 |
| Aux particuliers | | 43 515 | 43 515 |
| Créances sur cartes de crédit | | 2 252 | 2 252 |
| Aux entreprises et aux administrations publiques | | 66 706 | 66 706 |
| Engagements de clients en contrepartie d'acceptations | | 6 536 | 6 536 |
| Moins : Provisions pour pertes de crédit | | (915) | (375) |
| Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2 | t | - | (375) |
| Insuffisance des provisions | i | - | - |
| Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires | | - | (540) |
| Autres Actifs | | | |
| Instruments financiers dérivés | | 22 774 | 23 839 |
| Autres | | 10 363 | 10 423 |
| Goodwill | e | 1 510 | 1 589 |
| Immobilisations incorporelles | f | 2 874 | 1 556 |
| Actifs d'impôt différé | | 190 | 668 |
| Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporaires | g | - | 33 |
| Actifs d'impôt différé - réglementaires | o | - | - |
| Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées | | - | 319 |
| Actifs d'impôt différé - autres différences temporaires | | - | 316 |
| Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées | k | - | 832 |
| Participations significatives dans d'autres institutions financières | | - | 419 |
| Participations significatives en excédent des seuils réglementaires | m + n | - | - |
| Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires | | - | 419 |
| Autres | | 5 789 | 5 359 |
| Total - Actif | | 369 785 | 357 259 |

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, tel qu'indiqué à la note 1 afférente aux états financiers annuels consolidés audités de l'exercice terminé le 31 octobre 2021, 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. L'actif total d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 262 M\$ et 4 M\$, respectivement.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires aux pages 9 à 11.

CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan ⁽¹⁾ (suite)

(millions de dollars canadiens)

| | T2 2022 | | |
|---|--|---|--|
| | Références avec les éléments des fonds propres réglementaires ⁽²⁾ | Publié dans le Rapport aux actionnaires | Consolidé selon le cadre réglementaire |
| Passif | | | |
| Dépôts | | 246 684 | 246 684 |
| Instruments financiers dérivés | | 19 809 | 20 565 |
| Autres passifs | | 82 104 | 90 296 |
| Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit | j | - | 377 |
| Passifs d'impôt différé | | 16 | 16 |
| Reliés au goodwill | w | - | - |
| Reliés aux immobilisations incorporelles | x | - | 258 |
| Reliés aux régimes d'avantages du personnel | y | - | 221 |
| Autres passifs d'impôt différé | | - | (463) |
| Autres | | 82 088 | 89 903 |
| Dettes subordonnée | | 764 | 764 |
| Amortissement des dettes subordonnées à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires | | - | - |
| Ajustement au titre de la juste valeur et solde non amorti des coûts reliés à l'émission | | - | 14 |
| Dettes subordonnées non admissibles pour le capital réglementaire | s | - | - |
| Dettes subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires | | - | 750 |
| Admissibles | r | - | 750 |
| Assujettis au retrait progressif | r' | - | - |
| Total - Passif | | 349 361 | 358 309 |
| Capitaux propres attribuables aux actionnaires et aux détenteurs d'autres instruments de capitaux propres | | 20 422 | 20 422 |
| Actions ordinaires | a | 3 196 | 3 196 |
| Surplus d'apport | a' | 49 | 49 |
| Résultats non distribués | b | 14 473 | 14 473 |
| Autres éléments cumulés du résultat global | c | 54 | 54 |
| Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie | h | 73 | 73 |
| Gains (pertes) nets de change non réalisés | | (16) | (16) |
| Autres | | (3) | (3) |
| Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres | | 2 650 | 2 650 |
| Admissibles | v | - | 2 650 |
| Assujettis au retrait progressif | v' | - | - |
| Participations ne donnant pas le contrôle | | 2 | 2 |
| Instruments novateurs | | - | - |
| Admissibles | | - | - |
| Assujettis au retrait progressif | p' | - | - |
| Autres | | - | - |
| Part incluse dans le calcul de CET1 | d | - | - |
| Part incluse dans le calcul de T1 | q | - | - |
| Part incluse dans le calcul de T2 | s | - | - |
| Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires | | - | 2 |
| Total - Capitaux propres | | 20 424 | 20 424 |
| Total - Passif et capitaux propres | | 369 785 | 378 733 |

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, tel qu'indiqué à la note 1 afférente aux états financiers annuels consolidés audités de l'exercice terminé le 31 octobre 2021, 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. L'actif total d'Assurance-vie Banque Nationale et des autres filiales d'assurances sont de 262 M\$ et 4 M\$, respectivement.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires aux pages 9 à 11.

TLAC1 – Composition de la TLAC ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

| | 2022 | | 2021 | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | T2 | T1 | T4 | T3 | T2 | T1 |
| Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements | | | | | | |
| 1 | 13 833 | 13 515 | 12 973 | 12 574 | 11 997 | 11 563 |
| 2 | 2 650 | 2 650 | 2 650 | 2 650 | 3 050 | 2 950 |
| 3 | - | - | - | - | - | - |
| 4 | (2) | (1) | (1) | (3) | (5) | (1) |
| 5 | 2 648 | 2 649 | 2 649 | 2 647 | 3 045 | 2 949 |
| 6 | 1 082 | 1 109 | 1 096 | 1 127 | 1 156 | 1 161 |
| 7 | - | - | - | - | - | - |
| 8 | - | - | - | - | - | - |
| 9 | (164) | (150) | (75) | (45) | (45) | (84) |
| 10 | 918 | 959 | 1 021 | 1 082 | 1 111 | 1 077 |
| 11 | 17 399 | 17 123 | 16 643 | 16 303 | 16 153 | 15 589 |
| Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires | | | | | | |
| 12 | - | - | - | - | - | - |
| 13 | 12 576 | 12 400 | 10 869 | 10 480 | 9 442 | 9 033 |
| 14 | - | - | - | - | - | - |
| 15 | - | - | - | - | - | - |
| 16 | - | - | - | - | - | - |
| 17 | 12 576 | 12 400 | 10 869 | 10 480 | 9 442 | 9 033 |
| Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires: ajustements | | | | | | |
| 18 | 29 975 | 29 523 | 27 512 | 26 783 | 25 595 | 24 622 |
| 19 | - | - | - | - | - | - |
| 20 | (88) | (61) | (20) | (35) | (19) | (20) |
| 21 | - | - | - | - | - | - |
| 22 | 29 887 | 29 462 | 27 492 | 26 748 | 25 576 | 24 602 |
| Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC | | | | | | |
| 23 | 107 478 | 106 168 | 104 358 | 103 139 | 98 705 | 97 183 |
| 24 | 371 977 | 367 775 | 351 160 | 344 930 | 339 738 | 334 013 |
| Ratios TLAC et réserves de fonds propres | | | | | | |
| 25 | 27,8% | 27,8% | 26,3% | 25,9% | 25,9% | 25,3% |
| 26 | 8,0% | 8,0% | 7,8% | 7,8% | 7,5% | 7,4% |
| 27 | 7,2% | 7,1% | s.o. | s.o. | s.o. | s.o. |
| 28 | 3,5% | 3,5% | 3,5% | 3,5% | 3,5% | 3,5% |
| 29 | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| 30 | - | - | - | - | - | - |
| 31 | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% |

(1) Les ratios de TLAC minimum sont requis depuis le 1^{er} novembre 2021.

(2) Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 et fonds propres de catégorie 2 émis par des filiales à des tierces parties étaient admissibles comme TLAC jusqu'au 1^{er} janvier 2022.

TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

| | | T2 2022 | | | | | | T1 2022 | | | | | |
|----|--|--------------------|----------------------|---------------------|---|---|---------------|--------------------|----------------------|---------------------|---|---|---------------|
| | | Rang de créancier | | | | | Somme (1 à 5) | Rang de créancier | | | | | Somme (1 à 5) |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 ⁽²⁾ | 5 ⁽³⁾ | | 1 | 2 | 3 | 4 ⁽²⁾ | 5 ⁽³⁾ | |
| | | Rang le plus bas | | | Rang le plus élevé | | | Rang le plus bas | | | Rang le plus élevé | | |
| 1 | Description du rang du créancier | Actions ordinaires | Actions privilégiées | Dettes subordonnées | Instruments de recapitalisation interne | Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne | | Actions ordinaires | Actions privilégiées | Dettes subordonnées | Instruments de recapitalisation interne | Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne | |
| 2 | Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit | 3 196 | 2 650 | 750 | 14 998 | – | 21 594 | 3 208 | 2 650 | 750 | 13 354 | – | 19 962 |
| 3 | Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus | – | – | – | 2 510 | – | 2 510 | – | – | – | 1 015 | – | 1 015 |
| 4 | Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3) | 3 196 | 2 650 | 750 | 12 488 | – | 19 084 | 3 208 | 2 650 | 750 | 12 339 | – | 18 947 |
| 5 | Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC | 3 196 | 2 650 | 750 | 12 488 | – | 19 084 | 3 208 | 2 650 | 750 | 12 339 | – | 18 947 |
| 6 | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans | – | – | – | 2 867 | – | 2 867 | – | – | – | 2 650 | – | 2 650 |
| 7 | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans | – | – | – | 7 150 | – | 7 150 | – | – | – | 7 367 | – | 7 367 |
| 8 | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans | – | – | 750 | 321 | – | 1 071 | – | – | 750 | 319 | – | 1 069 |
| 9 | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels | – | – | – | 2 150 | – | 2 150 | – | – | – | 2 003 | – | 2 003 |
| 10 | Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels | 3 196 | 2 650 | – | – | – | 5 846 | 3 208 | 2 650 | – | – | – | 5 858 |

| | | T4 2021 | | | | | | T3 2021 | | | | | |
|----|--|--------------------|----------------------|---------------------|---|---|---------------|--------------------|----------------------|---------------------|---|---|---------------|
| | | Rang de créancier | | | | | Somme (1 à 5) | Rang de créancier | | | | | Somme (1 à 5) |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 ⁽²⁾ | 5 ⁽³⁾ | | 1 | 2 | 3 | 4 ⁽²⁾ | 5 ⁽³⁾ | |
| | | Rang le plus bas | | | Rang le plus élevé | | | Rang le plus bas | | | Rang le plus élevé | | |
| 1 | Description du rang du créancier | Actions ordinaires | Actions privilégiées | Dettes subordonnées | Instruments de recapitalisation interne | Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne | | Actions ordinaires | Actions privilégiées | Dettes subordonnées | Instruments de recapitalisation interne | Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne | |
| 2 | Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit | 3 160 | 2 650 | 759 | 11 798 | – | 18 367 | 3 141 | 2 650 | 759 | 10 776 | – | 17 326 |
| 3 | Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus | – | – | – | 949 | – | 949 | – | – | – | 331 | – | 331 |
| 4 | Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3) | 3 160 | 2 650 | 759 | 10 849 | – | 17 418 | 3 141 | 2 650 | 759 | 10 445 | – | 16 995 |
| 5 | Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC | 3 160 | 2 650 | 759 | 10 849 | – | 17 418 | 3 141 | 2 650 | 759 | 10 445 | – | 16 995 |
| 6 | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans | – | – | – | 2 582 | – | 2 582 | – | – | – | 2 913 | – | 2 913 |
| 7 | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans | – | – | – | 6 227 | – | 6 227 | – | – | – | 5 112 | – | 5 112 |
| 8 | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans | – | – | 750 | 311 | – | 1 061 | – | – | 750 | 1 012 | – | 1 762 |
| 9 | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels | – | – | 9 | 1 729 | – | 1 738 | – | – | 9 | 1 408 | – | 1 417 |
| 10 | Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels | 3 160 | 2 650 | – | – | – | 5 810 | 3 141 | 2 650 | – | – | – | 5 791 |

(1) Ce tableau fournit aux créanciers de l'entité légale Banque Nationale du Canada leur rang dans la structure de ses passifs.

(2) Les instruments de recapitalisation interne sont subordonnés aux autres passifs. En vertu des règlements sur la recapitalisation interne, les instruments de recapitalisation internes qui auraient normalement le même rang que les autres passifs en cas de liquidation sont assujettis à la conversion en actions ordinaires, alors que les autres passifs ne le sont pas.

(3) Le BSIF n'exige pas de compléter cette colonne à ce moment-ci.

LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

(en millions de dollars canadiens)

| | | 2022 | | 2021 | | | |
|---|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | T2 | T1 | T4 | T3 | T2 | T1 |
| Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier | | | | | | | |
| 1 | Actif consolidé total selon les états financiers publiés | 369 785 | 366 888 | 355 795 | 354 040 | 350 742 | 343 637 |
| 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 | 9 | (2) | 22 | 20 | 14 |
| 3 | Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque ⁽¹⁾ | (78) | (78) | (114) | (65) | (65) | (65) |
| 4 | Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Ajustement pour instruments financiers dérivés ⁽²⁾ | (1 559) | 3 217 | 2 252 | 3 420 | 5 | 3 859 |
| 6 | Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables) ⁽²⁾ | 3 969 | 6 416 | 3 936 | 4 752 | 5 157 | 3 754 |
| 7 | Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montant en équivalent-crédit des expositions hors bilan) | 30 463 | 30 971 | 30 477 | 30 357 | 29 568 | 27 716 |
| 8 | Autres ajustements | (30 636) | (39 648) | (41 184) | (47 596) | (45 689) | (44 902) |
| 9 | Mesure de l'exposition du ratio de levier | 371 977 | 367 775 | 351 160 | 344 930 | 339 738 | 334 013 |

(1) Les exigences du BSIF d'octobre 2018 en matière de divulgation au titre du ratio de levier permettent maintenant l'exclusion des expositions titrisées qui répondent aux exigences opérationnelles en matière de transfert des risques.

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

LR2 – Ratio de levier - modèle de déclaration commun

(en millions de dollars canadiens)

| | | 2022 | | 2021 | | | |
|---|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | T2 | T1 | T4 | T3 | T2 | T1 |
| Divulgaration commune du ratio de levier | | | | | | | |
| Exposition au bilan | | | | | | | |
| 1 | Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des suretés) | 312 588 | 303 578 | 298 494 | 289 192 | 285 293 | 281 196 |
| 2 | Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable | - | - | - | - | - | - |
| 3 | (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés) | (4 390) | (3 422) | (4 620) | (3 696) | (3 946) | (3 088) |
| 4 | (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1 aux termes de Bâle III) | (3 609) | (3 497) | (3 379) | (3 143) | (2 978) | (2 721) |
| 5 | Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4) | 304 589 | 296 659 | 290 495 | 282 353 | 278 369 | 275 387 |
| Expositions sur les instruments financiers dérivés | | | | | | | |
| 6 | Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces et/ou compensation bilatérale) | 9 375 | 5 867 | 6 437 | 5 898 | 3 998 | 4 811 |
| 7 | Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés | 11 790 | 12 666 | 12 282 | 12 767 | 11 278 | 11 913 |
| 8 | (Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CCP) sur les expositions compensées de client) | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits | 50 | 18 | 17 | 12 | 12 | 13 |
| 10 | (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits) | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 6 à 10) | 21 215 | 18 551 | 18 736 | 18 677 | 15 288 | 16 737 |
| Expositions sur les opérations de financement par titres | | | | | | | |
| 12 | Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente | 11 741 | 15 178 | 7 516 | 8 791 | 11 356 | 10 419 |
| 13 | (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT) | (1 423) | (1 918) | (1 945) | (600) | (752) | (1 272) |
| 14 | Exposition au risque de contrepartie (RC) pour OFT | 5 392 | 8 334 | 5 881 | 5 352 | 5 909 | 5 026 |
| 15 | Exposition sur opérations à titre de mandataire | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15) | 15 710 | 21 594 | 11 452 | 13 543 | 16 513 | 14 173 |
| Autres expositions hors bilan | | | | | | | |
| 17 | Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut | 95 471 | 95 272 | 93 926 | 92 825 | 90 948 | 87 397 |
| 18 | (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit) | (65 008) | (64 301) | (63 449) | (62 468) | (61 380) | (59 681) |
| 19 | Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18) | 30 463 | 30 971 | 30 477 | 30 357 | 29 568 | 27 716 |
| Fonds propres et expositions totales | | | | | | | |
| 20 | Fonds propres de catégorie 1 | 16 481 | 16 164 | 15 622 | 15 221 | 15 042 | 14 512 |
| 20a | Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 16 438 | 16 116 | 15 514 | 15 092 | 14 898 | 14 341 |
| 21 | Total - Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19) | 371 977 | 367 775 | 351 160 | 344 930 | 339 738 | 334 013 |
| Ratio de levier | | | | | | | |
| 22 | Ratio de levier - Selon Bâle III | 4,4% | 4,4% | 4,4% | 4,4% | 4,4% | 4,3% |
| 22a | Ratio de levier - Selon Bâle III sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA | 4,4% | 4,4% | 4,4% | 4,4% | 4,4% | 4,3% |

RC1 – Qualité du crédit des actifs ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants donnent une vision exhaustive de la qualité du crédit des actifs (au bilan et hors bilan) de la banque.

| | | T2 2022 | | | | | | | T1 2022 | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--|------------------------------|---|---|--|--|------------------------|--|------------------------------|---|---|--|--|------------------------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | a | b | c | d | e | f | g |
| | | Valeurs comptables brutes ⁽²⁾ des | | Provisions pour pertes de crédit ⁽⁴⁾ | Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard | | Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée | Valeurs nettes (a+b-c) | Valeurs comptables brutes ⁽²⁾ des | | Provisions pour pertes de crédit ⁽⁴⁾ | Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard | | Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée | Valeurs nettes (a+b-c) |
| | | Expositions en défaut ⁽³⁾ | Expositions non défaillantes | | Allouée dans la catégorie réglementaire Spécifique | Allouée dans la catégorie réglementaire Générale | | | Expositions en défaut ⁽³⁾ | Expositions non défaillantes | | Allouée dans la catégorie réglementaire Spécifique | Allouée dans la catégorie réglementaire Générale | | |
| 1 | Prêts ⁽⁵⁾ | 603 | 195 192 | 920 | 39 | 39 | 842 | 194 875 | 596 | 197 853 | 935 | 30 | 22 | 883 | 197 514 |
| 2 | Titres de dette | – | 31 122 | 7 | – | 2 | 5 | 31 115 | – | 27 061 | 6 | – | 2 | 4 | 27 055 |
| 3 | Engagements hors bilan ⁽⁶⁾ | 13 | 92 538 | 131 | – | 5 | 126 | 92 420 | 12 | 92 247 | 145 | – | 6 | 139 | 92 114 |
| 4 | Total | 616 | 318 852 | 1 058 | 39 | 46 | 973 | 318 410 | 608 | 317 161 | 1 086 | 30 | 30 | 1 026 | 316 683 |

| | | T4 2021 | | | | | | | T3 2021 | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--|------------------------------|---|---|--|--|------------------------|--|------------------------------|---|---|--|--|------------------------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | a | b | c | d | e | f | g |
| | | Valeurs comptables brutes ⁽²⁾ des | | Provisions pour pertes de crédit ⁽⁴⁾ | Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard | | Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée | Valeurs nettes (a+b-c) | Valeurs comptables brutes ⁽²⁾ des | | Provisions pour pertes de crédit ⁽⁴⁾ | Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard | | Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée | Valeurs nettes (a+b-c) |
| | | Expositions en défaut ⁽³⁾ | Expositions non défaillantes | | Allouée dans la catégorie réglementaire Spécifique | Allouée dans la catégorie réglementaire Générale | | | Expositions en défaut ⁽³⁾ | Expositions non défaillantes | | Allouée dans la catégorie réglementaire Spécifique | Allouée dans la catégorie réglementaire Générale | | |
| 1 | Prêts ⁽⁵⁾ | 653 | 188 199 | 1 003 | 25 | 10 | 968 | 187 849 | 684 | 186 622 | 1 059 | 23 | 11 | 1 025 | 186 247 |
| 2 | Titres de dette | – | 28 868 | 4 | – | 1 | 3 | 28 864 | – | 30 523 | 3 | – | 1 | 2 | 30 520 |
| 3 | Engagements hors bilan ⁽⁶⁾ | 12 | 91 049 | 162 | – | 6 | 156 | 90 899 | 14 | 89 759 | 177 | – | 3 | 174 | 89 596 |
| 4 | Total | 665 | 308 116 | 1 169 | 25 | 17 | 1 127 | 307 612 | 698 | 306 904 | 1 239 | 23 | 15 | 1 201 | 306 363 |

(1) Excluant les filiales liées aux activités d'assurance et les expositions de titrisation.

(2) Valeurs comptables brutes des éléments au bilan et hors bilan qui sont soumis au cadre du risque de crédit de Bâle (avant la prise en compte des FCEC et des techniques ARC).

(3) La définition de défaut provient de la ligne directrice "Normes des fonds propres".

(4) Représente les provisions pour pertes de crédit selon l'IFRS 9.

(5) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.

(6) Par souci d'exhaustivité, les engagements révoqués sont inclus.

RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant identifie les variations des stocks d'expositions en défaut de la banque, les flux entre les catégories d'expositions non défaillantes et en défaut et les réductions des stocks d'expositions en défaut imputables aux passages en perte.

| | | T2 2022 | T1 2022 | T4 2021 | T3 2021 | T2 2021 |
|----------|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | a | a | a | a | a |
| 1 | Prêts ⁽¹⁾ et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente | 596 | 653 | 684 | 713 | 734 |
| 2 | Défauts sur prêts et titres de dette survenus au cours de la dernière période | 136 | 132 | 106 | 139 | 178 |
| 3 | Transférés à titre de prêts performants au cours de la période | (21) | (23) | (19) | (23) | (37) |
| 4 | Radiations | (42) | (94) | (38) | (39) | (48) |
| 5 | Autres variations ⁽²⁾ | (66) | (72) | (80) | (106) | (114) |
| 6 | Prêts ⁽¹⁾ et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée | 603 | 596 | 653 | 684 | 713 |

(1) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.

(2) Incluant les remboursements nets et les mouvements de change.

RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants indiquent dans quelle mesure la banque a recours aux techniques ARC.

| | | T2 2022 | | | | | T1 2022 | | | | |
|----------|----------------------|---|---|---------------------------------------|---|---|---|---|---------------------------------------|---|---|
| | | a | b1 | b | d | f | a | b1 | b | d | f |
| | | Expositions non garanties - valeur comptable ⁽¹⁾ | Expositions assujetties aux techniques d'atténuation au risque de crédit ⁽¹⁾ | Expositions garanties par des sûretés | Expositions garanties par des garanties financières | Expositions garanties par des dérivés de crédit | Expositions non garanties - valeur comptable ⁽¹⁾ | Expositions assujetties aux techniques d'atténuation au risque de crédit ⁽¹⁾ | Expositions garanties par des sûretés | Expositions garanties par des garanties financières | Expositions garanties par des dérivés de crédit |
| 1 | Prêts ⁽²⁾ | 116 196 | 79 562 | 72 134 | 7 082 | – | 121 524 | 76 895 | 69 858 | 6 801 | – |
| 2 | Titres de dette | 31 122 | – | – | – | – | 27 061 | – | – | – | – |
| 3 | Total | 147 318 | 79 562 | 72 134 | 7 082 | – | 148 585 | 76 895 | 69 858 | 6 801 | – |
| 4 | Dont en défaut | 436 | 125 | 93 | 30 | – | 425 | 152 | 102 | 46 | – |

| | | T4 2021 | | | | | T3 2021 | | | | |
|----------|----------------------|---|---|---------------------------------------|---|---|---|---|---------------------------------------|---|---|
| | | a | b1 | b | d | f | a | b1 | b | d | f |
| | | Expositions non garanties - valeur comptable ⁽¹⁾ | Expositions assujetties aux techniques d'atténuation au risque de crédit ⁽¹⁾ | Expositions garanties par des sûretés | Expositions garanties par des garanties financières | Expositions garanties par des dérivés de crédit | Expositions non garanties - valeur comptable ⁽¹⁾ | Expositions assujetties aux techniques d'atténuation au risque de crédit ⁽¹⁾ | Expositions garanties par des sûretés | Expositions garanties par des garanties financières | Expositions garanties par des dérivés de crédit |
| 1 | Prêts ⁽²⁾ | 111 619 | 77 205 | 69 360 | 7 500 | – | 113 338 | 73 942 | 66 764 | 6 905 | – |
| 2 | Titres de dette | 28 868 | – | – | – | – | 30 523 | – | – | – | – |
| 3 | Total | 140 487 | 77 205 | 69 360 | 7 500 | – | 143 861 | 73 942 | 66 764 | 6 905 | – |
| 4 | Dont en défaut | 525 | 157 | 112 | 42 | – | 478 | 185 | 133 | 49 | – |

(1) Les montants comptables des expositions au bilan sont nets des trois phases des provisions pour pertes de crédit.

(2) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.

Exposition brute au risque de crédit (portefeuilles autres que particuliers par industrie)

(en millions de dollars canadiens)

| | 2022 | | | | | | | | | | | | 2021 | | | | | | |
|---|--|------------------------|--------------|--|--------------------------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|--|--------------------------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|--|--------------------------------|----------------|--|
| | T2 | | | | | | T1 | | | | | | T4 | | | | | | |
| | Exposition en cas de défaut (ECD) brute ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Montants utilisés | Engagements inutilisés | Autres | Transactions assimilées à des accords prise en pension | Instruments financiers dérivés | Total | Montants utilisés | Engagements inutilisés | Autres | Transactions assimilées à des accords prise en pension | Instruments financiers dérivés | Total | Montants utilisés | Engagements inutilisés | Autres | Transactions assimilées à des accords prise en pension | Instruments financiers dérivés | Total | |
| Autres que particuliers | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Agriculture | 6 981 | 591 | 5 | - | - | 7 577 | 6 789 | 546 | 5 | - | - | 7 340 | 6 584 | 540 | 5 | - | - | 7 129 | |
| Pétrole & gaz et pipelines | 3 855 | 4 783 | 281 | - | - | 8 919 | 4 197 | 3 531 | 250 | - | - | 7 978 | 4 370 | 3 110 | 274 | - | - | 7 754 | |
| Pétrole & gaz | 1 473 | 2 196 | 90 | - | - | 3 759 | 1 792 | 1 973 | 83 | - | - | 3 848 | 1 849 | 1 660 | 79 | - | - | 3 588 | |
| Pipelines et autres | 2 382 | 2 587 | 191 | - | - | 5 160 | 2 405 | 1 558 | 167 | - | - | 4 130 | 2 521 | 1 450 | 195 | - | - | 4 166 | |
| Mines | 591 | 1 584 | 211 | - | 249 | 2 635 | 394 | 1 507 | 192 | - | 191 | 2 284 | 473 | 1 477 | 197 | - | 160 | 2 307 | |
| Services publics | 6 653 | 3 562 | 1 610 | - | - | 11 825 | 6 211 | 4 145 | 1 361 | - | - | 11 717 | 5 952 | 3 742 | 1 206 | - | - | 10 900 | |
| Constructions non immobilières ⁽²⁾ | 2 051 | 927 | 112 | - | - | 3 090 | 1 830 | 928 | 113 | - | - | 2 871 | 1 775 | 1 034 | 113 | - | - | 2 922 | |
| Fabrication | 5 807 | 2 317 | 294 | - | - | 8 418 | 5 435 | 2 729 | 244 | - | - | 8 408 | 5 248 | 2 632 | 317 | - | - | 8 197 | |
| Commerce de gros | 2 905 | 921 | 56 | - | - | 3 882 | 2 498 | 1 125 | 56 | - | - | 3 679 | 2 506 | 1 031 | 56 | - | - | 3 593 | |
| Commerce de détail | 3 230 | 1 408 | 56 | - | - | 4 694 | 2 949 | 1 389 | 50 | - | - | 4 388 | 2 833 | 1 433 | 42 | - | - | 4 308 | |
| Transports | 2 187 | 1 143 | 98 | 60 | 1 | 3 489 | 2 030 | 1 264 | 92 | 48 | - | 3 434 | 1 848 | 1 298 | 82 | 48 | 1 | 3 277 | |
| Communications | 1 634 | 1 438 | 313 | - | - | 3 385 | 1 594 | 2 067 | 321 | - | - | 3 982 | 1 369 | 2 212 | 934 | - | - | 4 515 | |
| Finance et assurances | 36 497 | 4 866 | 946 | 135 635 | 4 856 | 182 800 | 35 336 | 4 790 | 927 | 131 738 | 2 902 | 175 693 | 30 022 | 4 929 | 1 046 | 121 821 | 2 251 | 160 069 | |
| Services immobiliers et constructions immobilières ⁽³⁾ | 18 169 | 4 332 | 365 | - | - | 22 866 | 17 720 | 4 317 | 305 | - | - | 22 342 | 16 924 | 4 347 | 292 | - | - | 21 563 | |
| Services professionnels | 1 895 | 1 045 | 283 | - | - | 3 223 | 1 729 | 1 055 | 296 | - | - | 3 080 | 1 599 | 1 134 | 300 | - | - | 3 033 | |
| Éducation et soins de santé | 3 327 | 1 321 | 10 | 7 | - | 4 665 | 3 866 | 1 731 | 11 | 9 | - | 5 617 | 3 871 | 1 728 | 11 | 3 | - | 5 613 | |
| Autres services | 6 070 | 2 275 | 501 | 47 | 27 | 8 920 | 5 971 | 2 121 | 919 | 51 | 27 | 9 089 | 5 991 | 2 053 | 407 | 1 | - | 8 452 | |
| Gouvernement | 24 802 | 1 402 | 3 | 38 466 | 333 | 65 006 | 30 026 | 1 348 | 5 | 38 336 | 294 | 70 009 | 30 461 | 1 373 | 5 | 33 339 | 291 | 65 469 | |
| Autres | 12 254 | 19 | 911 | 1 369 | 4 | 14 557 | 12 227 | 89 | 884 | 739 | 13 | 13 952 | 11 314 | 53 | 830 | 1 552 | - | 13 749 | |
| Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾ | 138 908 | 33 934 | 6 055 | 175 584 | 5 470 | 359 951 | 140 802 | 34 682 | 6 031 | 170 921 | 3 427 | 355 863 | 133 140 | 34 126 | 6 117 | 156 764 | 2 703 | 332 850 | |

(1) ECD après la titrisation et excluant le portefeuille de négociation.

(2) Incluant les prêts de génie civil, les prêts à des partenariats public-privé et le financement de projets.

(3) Incluant les prêts hypothécaires résidentiels de 5 logements ou plus.

(4) Excluant le portefeuille PME - Particuliers.

Exposition brute au risque de crédit (portefeuilles autres que particuliers par industrie) (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| | 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------|--------------|--|--------------------------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|--|--------------------------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|--|--------------------------------|----------------|--|
| | T3 | | | | | | T2 | | | | | | T1 | | | | | | |
| | Exposition en cas de défaut (ECD) brute ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Montants utilisés | Engagements inutilisés | Autres | Transactions assimilées à des accords prise en pension | Instruments financiers dérivés | Total | Montants utilisés | Engagements inutilisés | Autres | Transactions assimilées à des accords prise en pension | Instruments financiers dérivés | Total | Montants utilisés | Engagements inutilisés | Autres | Transactions assimilées à des accords prise en pension | Instruments financiers dérivés | Total | |
| Autres que particuliers | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Agriculture | 6 399 | 515 | 7 | - | - | 6 921 | 6 213 | 499 | 6 | - | - | 6 718 | 6 100 | 446 | 4 | - | - | 6 550 | |
| Pétrole & gaz et pipelines | 4 146 | 3 553 | 227 | - | - | 7 926 | 4 308 | 3 595 | 314 | - | - | 8 217 | 4 822 | 3 625 | 307 | - | - | 8 754 | |
| Pétrole & gaz | 1 958 | 1 923 | 55 | - | - | 3 936 | 2 116 | 1 978 | 138 | - | - | 4 232 | 2 327 | 1 811 | 145 | - | - | 4 283 | |
| Pipelines et autres | 2 188 | 1 630 | 172 | - | - | 3 990 | 2 192 | 1 617 | 176 | - | - | 3 985 | 2 495 | 1 814 | 162 | - | - | 4 471 | |
| Mines | 473 | 1 326 | 198 | - | 141 | 2 138 | 589 | 1 153 | 198 | - | - | 1 940 | 576 | 1 281 | 194 | - | - | 2 051 | |
| Services publics | 5 438 | 3 482 | 1 222 | - | - | 10 142 | 5 371 | 3 047 | 1 302 | - | - | 9 720 | 5 376 | 2 804 | 1 290 | - | - | 9 470 | |
| Constructions non immobilières ⁽²⁾ | 1 654 | 1 165 | 104 | - | - | 2 923 | 1 452 | 1 071 | 107 | - | - | 2 630 | 1 369 | 1 117 | 102 | - | - | 2 588 | |
| Fabrication | 5 223 | 2 482 | 321 | - | - | 8 026 | 5 056 | 2 617 | 311 | - | - | 7 984 | 5 272 | 2 588 | 338 | - | - | 8 198 | |
| Commerce de gros | 2 847 | 1 061 | 51 | - | - | 3 959 | 2 524 | 959 | 53 | - | - | 3 536 | 2 185 | 1 057 | 51 | - | - | 3 293 | |
| Commerce de détail | 2 940 | 1 485 | 41 | - | - | 4 466 | 2 748 | 1 519 | 41 | - | - | 4 308 | 2 835 | 1 534 | 42 | - | - | 4 411 | |
| Transports | 1 871 | 1 239 | 80 | 48 | 1 | 3 239 | 1 669 | 1 151 | 83 | 37 | - | 2 940 | 1 498 | 1 109 | 83 | 56 | - | 2 746 | |
| Communications | 1 262 | 2 074 | 937 | - | - | 4 273 | 1 129 | 1 999 | 705 | - | - | 3 833 | 1 246 | 972 | 196 | - | - | 2 414 | |
| Finance et assurances | 34 302 | 4 562 | 1 227 | 123 044 | 2 233 | 165 368 | 32 560 | 4 487 | 1 154 | 120 908 | 2 101 | 161 210 | 33 165 | 4 543 | 1 143 | 119 056 | 2 782 | 160 689 | |
| Services immobiliers et constructions immobilières ⁽³⁾ | 17 274 | 4 561 | 283 | - | - | 22 118 | 15 752 | 4 592 | 275 | - | - | 20 619 | 14 188 | 4 259 | 262 | - | - | 18 709 | |
| Services professionnels | 1 561 | 1 096 | 291 | - | - | 2 948 | 1 504 | 1 088 | 289 | - | - | 2 881 | 1 366 | 1 408 | 260 | - | - | 3 034 | |
| Éducation et soins de santé | 3 903 | 1 605 | 12 | 6 | - | 5 526 | 3 682 | 1 893 | 11 | 19 | - | 5 605 | 3 795 | 1 601 | 11 | 18 | - | 5 425 | |
| Autres services | 6 255 | 1 896 | 446 | 28 | - | 8 625 | 6 248 | 1 640 | 462 | 13 | - | 8 363 | 6 104 | 1 914 | 439 | 3 | - | 8 460 | |
| Gouvernement | 31 051 | 1 416 | 5 | 30 954 | 238 | 63 664 | 32 425 | 1 633 | 6 | 32 324 | 210 | 66 598 | 29 467 | 1 435 | 5 | 40 243 | 163 | 71 313 | |
| Autres | 10 566 | 174 | 847 | 1 881 | - | 13 468 | 10 258 | - | 783 | 1 632 | 1 | 12 674 | 10 490 | 14 | 634 | 1 280 | 1 | 12 419 | |
| Total – Autres que particuliers ⁽⁴⁾ | 137 165 | 33 692 | 6 299 | 155 961 | 2 613 | 335 730 | 133 488 | 32 943 | 6 100 | 154 933 | 2 312 | 329 776 | 129 854 | 31 707 | 5 361 | 160 656 | 2 946 | 330 524 | |

(1) ECD après la titrisation et excluant le portefeuille de négociation.

(2) Incluant les prêts de génie civil, les prêts à des partenariats public-privé et le financement de projets.

(3) Incluant les prêts hypothécaires résidentiels de 5 logements ou plus.

(4) Excluant le portefeuille PME - Particuliers.

Exposition nette au risque de crédit en cas de défaillance à l'international (portefeuilles autres que particuliers) ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

| | 2022 | | | | | | | | | 2021 | | | |
|-----------------------------|------------------------|--|--------------------------------|---|-------------|------------------|--------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | T2 | | | | | T1 | | | | T4 | T3 | T2 | |
| | Type d'actif | | | | | Type de client | | | | | | | |
| Montants utilisés | Engagements inutilisés | Transactions assimilées à des accords de prise en pension ⁽²⁾ | Instruments financiers dérivés | Autres éléments hors bilan ⁽³⁾ | Entreprises | États souverains | Institutions financières | Total | Total | Total | Total | Total | |
| Europe ⁽⁴⁾ | 634 | 182 | 543 | 253 | 190 | 724 | 158 | 920 | 1 802 | 2 174 | 3 269 | 2 320 | 2 171 |
| Royaume-Uni | 801 | 100 | 806 | 2 150 | 3 | 290 | 170 | 3 400 | 3 860 | 4 104 | 4 251 | 4 756 | 5 002 |
| Amérique latine | 150 | 66 | 29 | 25 | - | 50 | 28 | 192 | 270 | 294 | 263 | 416 | 452 |
| Asie | 2 607 | 430 | 4 727 | 143 | 16 | 1 196 | 5 891 | 836 | 7 923 | 10 112 | 8 414 | 8 032 | 8 098 |
| Autre | 235 | - | 195 | 23 | 3 | 247 | - | 209 | 456 | 387 | 363 | 400 | 353 |
| Total ⁽⁵⁾ | 4 427 | 778 | 6 300 | 2 594 | 212 | 2 507 | 6 247 | 5 557 | 14 311 | 17 071 | 16 560 | 15 924 | 16 076 |

(1) Le montant d'exposition représente le montant net de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. Le montant ne tient pas compte de toutes provisions spécifiques pour pertes de crédit ou de radiations partielles. Pour les transactions assimilées à des accords de prise en pension et les instruments financiers dérivés, le montant de l'exposition présentée est calculée selon les approches réglementaires permises. 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, de crédit documentaire 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) Excluant le Royaume-Uni.

(5) 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 (PCD) de la Banque.

RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants illustrent l'effet de l'ARC sur le calcul des exigences de fonds propres selon l'approche standard. La densité des APR donne une mesure synthétique du niveau de risque de chaque portefeuille.

| | | T2 2022 | | | | | | T1 2022 | | | | | |
|------------------|---|--|---------------------|--|--------------------|---------------|-----------------|--|---------------------|--|--------------------|---------------|-----------------|
| | | a | b | c | d | e | f | a | b | c | d | e | f |
| | | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | | | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | | |
| Classes d'actifs | | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montant hors bilan | APR | Densité des APR | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montant hors bilan | APR | Densité des APR |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 2 320 | 828 | 2 320 | - | 1 216 | 52% | 2 408 | 817 | 2 408 | - | 1 322 | 55% |
| 2 | Organismes publics hors administration centrale | - | - | - | - | - | 0% | - | - | - | - | - | 0% |
| 3 | Banques multilatérales de développement | 342 | - | 342 | - | - | 0% | 366 | - | 366 | - | - | 0% |
| 4 | Institutions financières | 1 081 | 4 771 | 1 081 | 244 | 820 | 62% | 1 078 | 4 769 | 1 078 | 243 | 788 | 60% |
| 5 | Entreprises d'investissement | - | - | - | - | - | 0% | - | - | - | - | - | 0% |
| 6 | Entreprises | 8 540 | 733 | 8 540 | 213 | 4 776 | 55% | 8 577 | 639 | 8 577 | 141 | 4 967 | 57% |
| 7 | Portefeuilles de détail réglementaires | 4 403 | 273 | 4 403 | 101 | 2 974 | 66% | 5 677 | 272 | 5 677 | 91 | 3 667 | 64% |
| 8 | Garantis par des biens immobiliers résidentiels | 7 779 | 181 | 7 779 | 56 | 2 705 | 35% | 7 164 | 165 | 7 164 | 52 | 2 631 | 36% |
| 9 | Garantis par des biens immobiliers commerciaux | 311 | - | 311 | - | 311 | 100% | 231 | - | 231 | - | 231 | 100% |
| 10 | Actions | - | - | - | - | - | 0% | - | - | - | - | - | 0% |
| 11 | Prêts en souffrance | 95 | - | 95 | - | 87 | 92% | 66 | - | 66 | - | 54 | 82% |
| 12 | Catégories plus risquées | - | - | - | - | - | 0% | 42 | - | 42 | - | 63 | 150% |
| 13 | Autres actifs ⁽²⁾ | 4 884 | - | 4 884 | - | 3 464 | 71% | 4 974 | - | 4 974 | - | 3 561 | 72% |
| 14 | Total | 29 755 | 6 786 | 29 755 | 614 | 16 353 | 54% | 30 583 | 6 662 | 30 583 | 527 | 17 284 | 56% |

| | | T4 2021 | | | | | | T3 2021 | | | | | |
|------------------|---|--|---------------------|--|--------------------|---------------|-----------------|--|---------------------|--|--------------------|---------------|-----------------|
| | | a | b | c | d | e | f | a | b | c | d | e | f |
| | | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | | | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | | |
| Classes d'actifs | | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montant hors bilan | APR | Densité des APR | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montant hors bilan | APR | Densité des APR |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 2 483 | 835 | 2 483 | - | 1 806 | 73% | 2 237 | 81 | 2 237 | - | 1 680 | 75% |
| 2 | Organismes publics hors administration centrale | - | - | - | - | - | 0% | - | - | - | - | - | 0% |
| 3 | Banques multilatérales de développement | 260 | - | 260 | - | - | 0% | 272 | - | 272 | - | - | 0% |
| 4 | Institutions financières | 888 | 4 782 | 888 | 257 | 675 | 59% | 865 | 4 937 | 865 | 411 | 631 | 49% |
| 5 | Entreprises d'investissement | - | - | - | - | - | 0% | - | - | - | - | - | 0% |
| 6 | Entreprises | 7 678 | 601 | 7 678 | 154 | 4 335 | 55% | 7 470 | 529 | 7 470 | 135 | 4 176 | 55% |
| 7 | Portefeuilles de détail réglementaires | 5 214 | 244 | 5 214 | 74 | 3 280 | 62% | 4 778 | 184 | 4 778 | 51 | 2 884 | 60% |
| 8 | Garantis par des biens immobiliers résidentiels | 6 817 | 157 | 6 817 | 50 | 2 440 | 36% | 6 569 | 145 | 6 569 | 43 | 2 304 | 35% |
| 9 | Garantis par des biens immobiliers commerciaux | 207 | - | 207 | - | 207 | 100% | 221 | - | 221 | - | 221 | 100% |
| 10 | Actions | - | - | - | - | - | 0% | - | - | - | - | - | 0% |
| 11 | Prêts en souffrance | 52 | 2 | 52 | - | 43 | 83% | 48 | 2 | 48 | - | 35 | 73% |
| 12 | Catégories plus risquées | 4 | - | 4 | - | 6 | 150% | 4 | - | 4 | - | 6 | 150% |
| 13 | Autres actifs ⁽²⁾ | 4 808 | - | 4 808 | - | 3 192 | 66% | 4 442 | - | 4 442 | - | 2 851 | 64% |
| 14 | Total | 28 411 | 6 621 | 28 411 | 535 | 15 984 | 55% | 26 906 | 5 878 | 26 906 | 640 | 14 788 | 54% |

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de contrepartie.

(2) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.

RC5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent la répartition des expositions au risque de crédit selon l'approche standard par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (correspondant au niveau de risque attribué à l'exposition dans l'approche standard).

| | | T2 2022 | | | | | | | | | | T1 2022 | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|--------------|----------|------------|--------------|-----------|--------------|---------------|----------|----------|--|--------------|----------|------------|--------------|-----------|--------------|---------------|-----------|----------|--|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| Pondération des risques | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Classes d'actifs | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Autres | Total des expositions au risque de crédit ⁽²⁾ | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Autres | Total des expositions au risque de crédit ⁽²⁾ |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 1 104 | - | - | - | - | - | 1 216 | - | - | 2 320 | 1 087 | - | - | - | - | - | 1 321 | - | - | 2 408 |
| 2 | Organismes publics hors administration centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Banques multilatérales de développement | 342 | - | - | - | - | - | - | - | - | 342 | 366 | - | - | - | - | - | - | - | - | 366 |
| 4 | Institutions financières | 145 | - | 442 | - | 13 | - | 725 | - | - | 1 325 | 158 | - | 459 | - | 13 | - | 691 | - | - | 1 321 |
| 5 | Entreprises d'investissement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Entreprises | 3 977 | - | - | - | - | - | 4 776 | - | - | 8 753 | 3 751 | - | - | - | - | 4 967 | - | - | 8 718 | |
| 7 | Portefeuilles de détail réglementaires | 539 | - | - | - | - | 3 965 | - | - | - | 4 504 | 879 | - | - | - | 4 889 | - | - | - | 5 768 | |
| 8 | Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 975 | - | - | 6 087 | 36 | 719 | 18 | - | - | 7 835 | 630 | - | - | 5 760 | 30 | 785 | 11 | - | 7 216 | |
| 9 | Garanties par des biens immobiliers commerciaux | - | - | - | - | - | - | 311 | - | - | 311 | - | - | - | - | - | 231 | - | - | 231 | |
| 10 | Actions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Prêts en souffrance | 11 | - | - | - | - | - | 77 | 7 | - | 95 | 12 | - | - | - | - | 54 | - | - | 66 | |
| 12 | Catégories plus risquées | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 42 | - | 42 | |
| 13 | Autres actifs ⁽³⁾ | 1 238 | - | 228 | - | - | - | 3 418 | - | - | 4 884 | 1 199 | - | 268 | - | - | 3 507 | - | - | 4 974 | |
| 14 | Total | 8 331 | - | 670 | 6 087 | 49 | 4 684 | 10 541 | 7 | - | 30 369 | 8 082 | - | 727 | 5 760 | 43 | 5 674 | 10 782 | 42 | - | 31 110 |

| | | T4 2021 | | | | | | | | | | T3 2021 | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|--------------|----------|------------|--------------|-----------|--------------|---------------|----------|----------|--|--------------|----------|------------|--------------|-----------|--------------|--------------|----------|----------|--|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| Pondération des risques | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Classes d'actifs | | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Autres | Total des expositions au risque de crédit ⁽²⁾ | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Autres | Total des expositions au risque de crédit ⁽²⁾ |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 677 | - | - | - | - | - | 1 806 | - | - | 2 483 | 557 | - | - | - | - | 1 680 | - | - | 2 237 | |
| 2 | Organismes publics hors administration centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Banques multilatérales de développement | 260 | - | - | - | - | - | - | - | - | 260 | 272 | - | - | - | - | - | - | - | - | 272 |
| 4 | Institutions financières | 133 | - | 414 | - | 11 | - | 587 | - | - | 1 145 | 120 | - | 649 | - | 11 | - | 496 | - | - | 1 276 |
| 5 | Entreprises d'investissement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Entreprises | 3 497 | - | - | - | - | - | 4 335 | - | - | 7 832 | 3 428 | - | - | - | - | 4 177 | - | - | 7 605 | |
| 7 | Portefeuilles de détail réglementaires | 915 | - | - | - | - | 4 373 | - | - | - | 5 288 | 984 | - | - | - | 3 845 | - | - | - | 4 829 | |
| 8 | Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 776 | - | - | 5 309 | 30 | 740 | 12 | - | - | 6 867 | 879 | - | - | 4 977 | 32 | 713 | 11 | - | 6 612 | |
| 9 | Garanties par des biens immobiliers commerciaux | - | - | - | - | - | - | 207 | - | - | 207 | - | - | - | - | - | 221 | - | - | 221 | |
| 10 | Actions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Prêts en souffrance | 10 | - | - | - | - | - | 39 | 3 | - | 52 | 13 | - | - | - | - | 34 | 1 | - | 48 | |
| 12 | Catégories plus risquées | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 4 | |
| 13 | Autres actifs ⁽³⁾ | 1 375 | - | 302 | - | - | - | 3 131 | - | - | 4 808 | 1 352 | - | 301 | - | - | 2 789 | - | - | 4 442 | |
| 14 | Total | 7 643 | - | 716 | 5 309 | 41 | 5 113 | 10 117 | 7 | - | 28 946 | 7 605 | - | 950 | 4 977 | 43 | 4 558 | 9 408 | 5 | - | 27 546 |

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques, les pondérations de risque sont basées sur des notations de crédit externes émises par des agences de notation indépendantes (Moody's, Standard & Poor's, Fitch ou DBRS) approuvées par notre superviseur, le BSIF.

(2) Après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

(3) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.

RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent les principaux paramètres ayant servi au calcul des exigences de fonds propres dans les modèles NI, afin d'améliorer la transparence du calcul de l'actif pondéré en fonction des risques de la banque et la fiabilité des mesures réglementaires.

| T2 2022 | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
| Fourchette de PD ⁽¹⁾ | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁽²⁾ | FCEC moyen ⁽³⁾ | ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC | PD moyenne ⁽⁴⁾ | Nombre de débiteurs ⁽⁵⁾ | PCD moyenne ⁽⁶⁾ | Échéance moyenne ⁽⁷⁾ | APR ⁽⁸⁾ | Densité des APR ⁽⁹⁾ | Perte attendue ⁽¹⁰⁾ | Provisions pour pertes de crédit |
| Prêts hypothécaires résidentiels - assurés | 0.00 à < 0.15 | 830 | - | 0% | 830 | 0,07% | 55 230 | 6,2% | 10 | 1,2% | 1 | |
| | 0.15 à < 0.25 | 242 | - | 0% | 242 | 0,19% | 12 638 | 7,2% | 7 | 3,0% | - | |
| | 0.25 à < 0.50 | 297 | - | 0% | 297 | 0,36% | 15 775 | 5,4% | 10 | 3,5% | - | |
| | 0.50 à < 0.75 | 186 | - | 0% | 186 | 0,60% | 6 711 | 4,3% | 8 | 4,1% | - | |
| | 0.75 à < 2.50 | 318 | - | 0% | 318 | 1,23% | 9 456 | 3,8% | 18 | 5,5% | - | |
| | 2.50 à < 10.00 | 68 | - | 0% | 68 | 4,37% | 2 067 | 3,1% | 7 | 9,7% | - | |
| | 10.00 à < 100.00 | 33 | - | 0% | 33 | 28,33% | 712 | 2,8% | 5 | 16,2% | - | |
| | 100.00 (défaut) | 17 | - | 0% | 17 | 100,00% | 312 | 2,8% | 2 | 12,6% | - | |
| | Sous-total | 1 991 | - | 0% | 1 991 | 1,85% | 102 901 | 5,4% | 67 | 3,4% | 1 | 3 |
| Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés | 0.00 à < 0.15 | 34 841 | 17 694 | 50% | 43 669 | 0,07% | 229 745 | 18,9% | 1 488 | 3,4% | 6 | |
| | 0.15 à < 0.25 | 9 124 | 1 475 | 67% | 10 110 | 0,19% | 35 738 | 20,2% | 860 | 8,5% | 4 | |
| | 0.25 à < 0.50 | 9 324 | 1 508 | 73% | 10 426 | 0,34% | 32 752 | 21,0% | 1 350 | 12,9% | 7 | |
| | 0.50 à < 0.75 | 2 388 | 238 | 71% | 2 557 | 0,60% | 8 775 | 21,4% | 512 | 20,0% | 3 | |
| | 0.75 à < 2.50 | 2 840 | 203 | 73% | 2 988 | 1,09% | 10 314 | 20,9% | 859 | 28,7% | 7 | |
| | 2.50 à < 10.00 | 375 | 22 | 72% | 390 | 4,45% | 2 165 | 19,3% | 239 | 61,4% | 3 | |
| | 10.00 à < 100.00 | 98 | 2 | 85% | 100 | 25,70% | 660 | 19,8% | 113 | 112,7% | 5 | |
| | 100.00 (défaut) | 53 | 2 | 103% | 55 | 100,00% | 468 | 18,9% | 89 | 162,2% | 5 | |
| | Sous-total | 59 043 | 21 144 | 53% | 70 295 | 0,33% | 320 617 | 19,6% | 5 510 | 7,8% | 40 | 45 |
| Crédit rotatif admissible | 0.00 à < 0.15 | 750 | 6 980 | 76% | 6 027 | 0,05% | 920 866 | 79,6% | 168 | 2,8% | 2 | |
| | 0.15 à < 0.25 | 210 | 587 | 89% | 730 | 0,20% | 207 255 | 85,7% | 72 | 9,9% | 1 | |
| | 0.25 à < 0.50 | 289 | 365 | 84% | 596 | 0,36% | 125 172 | 81,2% | 86 | 14,4% | 2 | |
| | 0.50 à < 0.75 | 205 | 237 | 87% | 412 | 0,64% | 61 210 | 74,9% | 88 | 21,5% | 2 | |
| | 0.75 à < 2.50 | 485 | 238 | 94% | 709 | 1,42% | 192 097 | 83,1% | 312 | 44,1% | 9 | |
| | 2.50 à < 10.00 | 313 | 103 | 112% | 428 | 4,36% | 201 863 | 86,2% | 423 | 98,7% | 16 | |
| | 10.00 à < 100.00 | 50 | 10 | 78% | 57 | 19,32% | 29 407 | 86,3% | 129 | 225,2% | 10 | |
| | 100.00 (défaut) | 12 | - | 24% | 12 | 100,00% | 3 482 | 70,8% | 9 | 74,6% | 8 | |
| | Sous-total | 2 314 | 8 520 | 78% | 8 971 | 0,68% | 1 741 352 | 80,6% | 1 287 | 14,4% | 50 | 199 |
| Particuliers - autres | 0.00 à < 0.15 | 2 080 | 2 493 | 63% | 3 657 | 0,06% | 129 082 | 51,2% | 336 | 9,2% | 1 | |
| | 0.15 à < 0.25 | 1 012 | 387 | 61% | 1 248 | 0,20% | 55 550 | 53,0% | 291 | 23,3% | 1 | |
| | 0.25 à < 0.50 | 1 500 | 362 | 62% | 1 724 | 0,37% | 77 153 | 53,1% | 575 | 33,3% | 3 | |
| | 0.50 à < 0.75 | 1 273 | 292 | 81% | 1 511 | 0,64% | 58 478 | 55,6% | 733 | 48,5% | 5 | |
| | 0.75 à < 2.50 | 5 102 | 209 | 76% | 5 260 | 1,30% | 185 605 | 36,8% | 2 281 | 43,4% | 26 | |
| | 2.50 à < 10.00 | 1 026 | 76 | 75% | 1 082 | 4,04% | 56 732 | 50,2% | 824 | 76,2% | 22 | |
| | 10.00 à < 100.00 | 243 | 11 | 50% | 249 | 22,91% | 10 769 | 52,8% | 302 | 121,2% | 29 | |
| | 100.00 (défaut) | 90 | 9 | 41% | 93 | 100,00% | 7 161 | 50,6% | 66 | 70,4% | 53 | |
| | Sous-total | 12 326 | 3 839 | 65% | 14 824 | 1,91% | 580 530 | 46,9% | 5 408 | 36,5% | 140 | 160 |

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.

(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(5) Représente le nombre de comptes de détail.

(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(8) Actif pondéré en fonction des risques incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(9) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.

(10) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 375 à 379 du cadre de Bâle.

RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| T2 2022 | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
| Fourchette de PD ⁽¹⁾ | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁽²⁾ | FCEC moyen ⁽³⁾ | ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC | PD moyenne ⁽⁴⁾ | Nombre de débiteurs ⁽⁵⁾ | PCD moyenne ⁽⁶⁾ | Échéance moyenne ⁽⁷⁾ | APR ⁽⁸⁾ | Densité des APR ⁽⁹⁾ | Perte attendue ⁽¹⁰⁾ | Provisions pour pertes de crédit |
| Entreprises | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 à < 0.15 | 3 497 | 8 906 | 85% | 9 628 | 0,09% | 850 | 45,6% | 2,32 | 2 497 | 25,9% | 4 | |
| 0.15 à < 0.25 | 14 687 | 16 202 | 90% | 26 800 | 0,20% | 3 101 | 37,9% | 2,29 | 8 508 | 31,7% | 20 | |
| 0.25 à < 0.50 | 11 673 | 6 953 | 90% | 16 937 | 0,36% | 2 460 | 35,7% | 2,51 | 6 698 | 39,5% | 22 | |
| 0.50 à < 0.75 | 12 739 | 4 859 | 90% | 16 453 | 0,56% | 2 607 | 35,4% | 2,17 | 7 678 | 46,7% | 32 | |
| 0.75 à < 2.50 | 21 189 | 6 258 | 87% | 25 296 | 1,13% | 6 500 | 33,7% | 2,11 | 15 001 | 59,3% | 96 | |
| 2.50 à < 10.00 | 3 399 | 783 | 75% | 4 047 | 4,39% | 918 | 34,6% | 1,47 | 3 722 | 92,0% | 62 | |
| 10.00 à < 100.00 | 141 | 49 | 58% | 183 | 18,00% | 56 | 39,3% | 1,09 | 312 | 170,0% | 13 | |
| 100.00 (défaut) | 387 | 21 | 82% | 404 | 100,00% | 169 | 37,1% | 1,40 | 344 | 85,3% | 185 | |
| Sous-total | 67 712 | 44 031 | 88% | 99 748 | 1,12% | 16 661 | 36,6% | 2,23 | 44 760 | 44,9% | 434 | 557 |
| États souverains | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 à < 0.15 | 51 212 | 7 685 | 98% | 58 117 | 0,01% | 627 | 8,4% | 2,28 | 538 | 0,9% | 1 | |
| 0.15 à < 0.25 | 58 | - | 0% | 58 | 0,21% | 1 | 14,5% | 1,00 | 6 | 10,6% | - | |
| 0.25 à < 0.50 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 0.50 à < 0.75 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 0.75 à < 2.50 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 2.50 à < 10.00 | - | 55 | 96% | 49 | 8,62% | 2 | 16,6% | 1,00 | 31 | 64,4% | 1 | |
| 10.00 à < 100.00 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 100.00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| Sous-total | 51 270 | 7 740 | 98% | 58 224 | 0,02% | 630 | 8,4% | 2,28 | 575 | 1,0% | 2 | 2 |
| Institutions financières | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 à < 0.15 | 5 639 | 415 | 6% | 6 113 | 0,05% | 70 | 47,7% | 1,30 | 1 008 | 16,5% | 2 | |
| 0.15 à < 0.25 | 283 | 17 | 0% | 299 | 0,20% | 28 | 46,7% | 1,37 | 117 | 39,1% | - | |
| 0.25 à < 0.50 | 23 | 132 | 85% | 155 | 0,36% | 7 | 28,2% | 1,19 | 55 | 35,5% | - | |
| 0.50 à < 0.75 | 16 | 2 | 0% | 17 | 0,56% | 8 | 47,4% | 1,00 | 14 | 78,7% | - | |
| 0.75 à < 2.50 | 637 | 6 | 100% | 1 285 | 1,84% | 8 | 11,5% | 2,23 | 370 | 28,8% | 3 | |
| 2.50 à < 10.00 | - | - | 0% | - | 3,20% | 2 | 29,9% | 1,00 | - | 70,6% | - | |
| 10.00 à < 100.00 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 100.00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| Sous-total | 6 598 | 572 | 25% | 7 869 | 0,36% | 123 | 41,3% | 1,45 | 1 564 | 19,9% | 5 | 7 |
| Total (tous les portefeuilles) | 201 254 | 85 846 | 76% | 261 922 | 0,68% | 2 762 814 | 27,8% | 2,00 | 59 171 | 25,1% | 672 | 973 |

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.

(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(5) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(8) Actif pondéré en fonction des risques incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(9) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.

(10) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 375 à 379 du cadre de Bâle.

RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| T1 2022 | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|---|----------------|--|----------------|-------------------------|-----------------|----------------------|--------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | i | k | l |
| | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC (2) | FCEC moyen (3) | ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC | PD moyenne (4) | Nombre de débiteurs (5) | PCD moyenne (6) | Échéance moyenne (7) | APR (8) | Densité des APR (9) | Perte attendue (10) | Provisions pour pertes de crédit |
| Fourchette de PD (1) | | | | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires résidentiels - assurés | 0.00 à < 0.15 | 1 039 | - | 0% | 1 039 | 0,07% | 55 606 | 6,5% | | 14 | 1,3% | - |
| | 0.15 à < 0.25 | 266 | - | 0% | 266 | 0,19% | 13 175 | 6,9% | | 8 | 2,9% | - |
| | 0.25 à < 0.50 | 378 | - | 0% | 378 | 0,36% | 16 797 | 5,1% | | 12 | 3,3% | - |
| | 0.50 à < 0.75 | 196 | - | 0% | 196 | 0,61% | 7 263 | 4,4% | | 8 | 4,1% | - |
| | 0.75 à < 2.50 | 306 | - | 0% | 306 | 1,25% | 10 013 | 3,6% | | 16 | 5,3% | - |
| | 2.50 à < 10.00 | 70 | - | 0% | 70 | 4,61% | 2 136 | 3,1% | | 7 | 10,0% | - |
| | 10.00 à < 100.00 | 33 | - | 0% | 33 | 29,68% | 786 | 2,8% | | 5 | 16,4% | - |
| | 100.00 (défaut) | 22 | - | 0% | 22 | 100,00% | 339 | 2,9% | | 2 | 6,9% | 1 |
| Sous-total | 2 310 | - | 0% | 2 310 | 1,86% | 106 115 | 5,5% | | 72 | 3,1% | 1 | 4 |
| Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés | 0.00 à < 0.15 | 33 387 | 17 154 | 49% | 41 872 | 0,07% | 225 076 | 19,0% | 1 443 | 3,4% | 5 | |
| | 0.15 à < 0.25 | 8 864 | 1 456 | 66% | 9 828 | 0,19% | 35 547 | 20,2% | 836 | 8,5% | 4 | |
| | 0.25 à < 0.50 | 9 089 | 1 456 | 73% | 10 153 | 0,34% | 32 911 | 21,0% | 1 314 | 12,9% | 7 | |
| | 0.50 à < 0.75 | 2 383 | 224 | 72% | 2 544 | 0,60% | 9 055 | 21,7% | 514 | 20,2% | 3 | |
| | 0.75 à < 2.50 | 2 770 | 200 | 74% | 2 917 | 1,10% | 10 403 | 21,1% | 848 | 29,1% | 7 | |
| | 2.50 à < 10.00 | 358 | 23 | 62% | 372 | 4,47% | 2 139 | 19,4% | 229 | 61,6% | 4 | |
| | 10.00 à < 100.00 | 114 | 1 | 164% | 115 | 25,87% | 711 | 20,2% | 133 | 116,2% | 6 | |
| | 100.00 (défaut) | 58 | 3 | 93% | 60 | 100,00% | 492 | 19,2% | 92 | 151,7% | 5 | |
| Sous-total | 57 023 | 20 517 | 53% | 67 861 | 0,35% | 316 334 | 19,6% | | 5 409 | 8,0% | 41 | 45 |
| Crédit rotatif admissible | 0.00 à < 0.15 | 668 | 6 611 | 75% | 5 626 | 0,05% | 918 383 | 78,8% | 152 | 2,7% | 2 | |
| | 0.15 à < 0.25 | 195 | 515 | 87% | 643 | 0,20% | 202 634 | 84,6% | 63 | 9,7% | 1 | |
| | 0.25 à < 0.50 | 276 | 317 | 82% | 536 | 0,36% | 119 194 | 79,7% | 76 | 14,1% | 2 | |
| | 0.50 à < 0.75 | 197 | 214 | 86% | 381 | 0,64% | 61 013 | 74,3% | 81 | 21,3% | 2 | |
| | 0.75 à < 2.50 | 464 | 206 | 92% | 654 | 1,42% | 190 703 | 81,6% | 281 | 43,1% | 8 | |
| | 2.50 à < 10.00 | 281 | 69 | 110% | 357 | 4,46% | 196 411 | 84,7% | 352 | 98,7% | 15 | |
| | 10.00 à < 100.00 | 45 | 8 | 80% | 51 | 18,89% | 30 131 | 85,6% | 113 | 222,2% | 8 | |
| | 100.00 (défaut) | 12 | - | 34% | 12 | 100,00% | 3 286 | 70,8% | 7 | 57,1% | 8 | |
| Sous-total | 2 138 | 7 940 | 77% | 8 260 | 0,67% | 1 721 755 | 79,6% | | 1 125 | 13,6% | 46 | 201 |
| Particuliers - autres | 0.00 à < 0.15 | 1 967 | 2 483 | 63% | 3 538 | 0,06% | 128 104 | 51,2% | 324 | 9,2% | 1 | |
| | 0.15 à < 0.25 | 937 | 406 | 62% | 1 189 | 0,20% | 52 677 | 52,3% | 273 | 23,0% | 1 | |
| | 0.25 à < 0.50 | 1 438 | 368 | 63% | 1 669 | 0,37% | 74 955 | 52,4% | 551 | 33,0% | 3 | |
| | 0.50 à < 0.75 | 1 248 | 284 | 81% | 1 478 | 0,64% | 58 070 | 54,8% | 706 | 47,8% | 5 | |
| | 0.75 à < 2.50 | 3 419 | 241 | 70% | 3 587 | 1,35% | 186 889 | 52,5% | 2 219 | 61,8% | 26 | |
| | 2.50 à < 10.00 | 968 | 71 | 69% | 1 016 | 4,00% | 55 774 | 51,1% | 788 | 77,5% | 21 | |
| | 10.00 à < 100.00 | 233 | 13 | 52% | 240 | 24,09% | 10 963 | 53,2% | 297 | 123,8% | 30 | |
| | 100.00 (défaut) | 82 | 7 | 40% | 84 | 100,00% | 6 827 | 52,7% | 55 | 64,8% | 52 | |
| Sous-total | 10 292 | 3 873 | 65% | 12 801 | 1,96% | 574 259 | 52,3% | | 5 213 | 40,7% | 139 | 163 |

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.

(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(5) Représente le nombre de comptes de détail.

(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(8) Actif pondéré en fonction des risques incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(9) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.

(10) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 375 à 379 du cadre de Bâle.

RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| T1 2022 | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
| Fourchette de PD ⁽¹⁾ | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁽²⁾ | FCEC moyen ⁽³⁾ | ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC | PD moyenne ⁽⁴⁾ | Nombre de débiteurs ⁽⁵⁾ | PCD moyenne ⁽⁶⁾ | Échéance moyenne ⁽⁷⁾ | APR ⁽⁸⁾ | Densité des APR ⁽⁹⁾ | Perte attendue ⁽¹⁰⁾ | Provisions pour pertes de crédit |
| Entreprises | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 à < 0.15 | 2 518 | 9 318 | 88% | 9 054 | 0,09% | 786 | 46,0% | 2,38 | 2 395 | 26,5% | 4 | |
| 0.15 à < 0.25 | 13 690 | 16 430 | 87% | 26 039 | 0,20% | 3 135 | 37,1% | 2,32 | 8 217 | 31,6% | 19 | |
| 0.25 à < 0.50 | 11 259 | 7 490 | 91% | 16 995 | 0,36% | 2 554 | 36,3% | 2,49 | 6 959 | 41,0% | 22 | |
| 0.50 à < 0.75 | 12 405 | 4 818 | 91% | 16 192 | 0,56% | 2 478 | 35,2% | 2,18 | 7 541 | 46,6% | 32 | |
| 0.75 à < 2.50 | 20 598 | 6 640 | 91% | 24 890 | 1,13% | 6 389 | 33,5% | 2,12 | 14 557 | 58,5% | 93 | |
| 2.50 à < 10.00 | 3 804 | 851 | 85% | 4 552 | 4,31% | 982 | 33,7% | 1,54 | 4 048 | 88,9% | 66 | |
| 10.00 à < 100.00 | 135 | 48 | 58% | 169 | 17,80% | 55 | 38,9% | 1,06 | 282 | 166,9% | 11 | |
| 100.00 (défaut) | 410 | 51 | 29% | 455 | 100,00% | 187 | 38,0% | 1,23 | 471 | 103,5% | 196 | |
| Sous-total | 64 819 | 45 646 | 89% | 98 346 | 1,19% | 16 566 | 36,4% | 2,24 | 44 470 | 45,2% | 443 | 603 |
| États souverains | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 à < 0.15 | 57 968 | 7 131 | 98% | 64 209 | 0,01% | 630 | 9,1% | 2,05 | 708 | 1,1% | 1 | |
| 0.15 à < 0.25 | 8 | - | 0% | 7 | 0,21% | 1 | 14,5% | 1,00 | 1 | 14,3% | - | |
| 0.25 à < 0.50 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 0.50 à < 0.75 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 0.75 à < 2.50 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 2.50 à < 10.00 | 6 | 51 | 92% | 51 | 8,62% | 2 | 16,7% | 1,00 | 33 | 64,7% | 1 | |
| 10.00 à < 100.00 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 100.00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| Sous-total | 57 982 | 7 182 | 98% | 64 267 | 0,02% | 633 | 9,1% | 2,05 | 742 | 1,2% | 2 | 3 |
| Institutions financières | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 à < 0.15 | 3 717 | 397 | 6% | 4 127 | 0,05% | 62 | 46,7% | 1,39 | 734 | 17,8% | 1 | |
| 0.15 à < 0.25 | 225 | 32 | 0% | 257 | 0,17% | 29 | 49,9% | 1,16 | 107 | 41,6% | - | |
| 0.25 à < 0.50 | 19 | 113 | 100% | 132 | 0,36% | 6 | 24,8% | 1,28 | 41 | 31,1% | - | |
| 0.50 à < 0.75 | 11 | 2 | 0% | 13 | 0,56% | 9 | 42,9% | 1,00 | 10 | 76,9% | - | |
| 0.75 à < 2.50 | 640 | 6 | 100% | 1 281 | 1,83% | 12 | 11,6% | 2,40 | 397 | 31,0% | 3 | |
| 2.50 à < 10.00 | - | - | 0% | - | 3,38% | 2 | 30,0% | 1,00 | - | 0% | - | |
| 10.00 à < 100.00 | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| 100.00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | - | |
| Sous-total | 4 612 | 550 | 26% | 5 810 | 0,46% | 120 | 38,6% | 1,60 | 1 289 | 22,2% | 4 | 7 |
| Total (tous les portefeuilles) | 199 176 | 85 708 | 76% | 259 655 | 0,69% | 2 735 782 | 27,3% | 2,00 | 58 320 | 22,5% | 676 | 1 026 |

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.

(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.

(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(5) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(8) Actif pondéré en fonction des risques incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.

(9) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.

(10) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 375 à 379 du cadre de Bâle.

RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) – Risque de crédit

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant présente un état des flux des actifs pondérés en fonction des risques expliquant les variations des APR.

| | | T2 2022 | | | T1 2022 | | |
|----------|---|--|--|---|--|--|---|
| | | a | | | a | | |
| | | Risque autre que le risque de crédit de contrepartie | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) | Risque de crédit de contrepartie ⁽¹⁾ | Risque autre que le risque de crédit de contrepartie | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) | Risque de crédit de contrepartie ⁽¹⁾ |
| 1 | APR au début | 79 504 | 59 639 | 9 385 | 77 755 | 58 831 | 9 458 |
| 2 | Taille du portefeuille ⁽²⁾ | 1 561 | 1 356 | 219 | 1 174 | 541 | (172) |
| 3 | Qualité du portefeuille ⁽³⁾ | (857) | (830) | (540) | (16) | (16) | (6) |
| 4 | Mises à jour des modèles ⁽⁴⁾ | (708) | 233 | 42 | 29 | 29 | - |
| 5 | Méthode et politique ⁽⁵⁾ | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Acquisitions et cessions | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Mouvements de devises | 37 | 91 | 235 | 562 | 254 | 105 |
| 8 | Autres ⁽⁶⁾ | - | - | - | - | - | - |
| 9 | APR à la fin | 79 537 | 60 489 | 9 341 | 79 504 | 59 639 | 9 385 |

| | | T4 2021 | | | T3 2021 | | |
|----------|---|--|--|---|--|--|---|
| | | a | | | a | | |
| | | Risque autre que le risque de crédit de contrepartie | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) | Risque de crédit de contrepartie ⁽¹⁾ | Risque autre que le risque de crédit de contrepartie | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) | Risque de crédit de contrepartie ⁽¹⁾ |
| 1 | APR au début | 76 414 | 58 417 | 9 500 | 73 792 | 56 503 | 8 722 |
| 2 | Taille du portefeuille ⁽²⁾ | 2 073 | 1 054 | (129) | 2 905 | 2 376 | 840 |
| 3 | Qualité du portefeuille ⁽³⁾ | (552) | (552) | 122 | (595) | (595) | (125) |
| 4 | Mises à jour des modèles ⁽⁴⁾ | (7) | (7) | - | - | - | - |
| 5 | Méthode et politique ⁽⁵⁾ | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Acquisitions et cessions | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Mouvements de devises | (173) | (81) | (35) | 312 | 133 | 63 |
| 8 | Autres ⁽⁶⁾ | - | - | - | - | - | - |
| 9 | APR à la fin | 77 755 | 58 831 | 9 458 | 76 414 | 58 417 | 9 500 |

(1) Le RCC comprend les dérivés, les OFT, les transactions réglées par des contreparties centrales et les actifs pondérés en fonction des risques calculés selon l'ajustement d'évaluation de crédit.

(2) La rubrique « Taille du portefeuille » comprend les changements internes relatifs à la taille et à la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts venant à échéance). Les fluctuations de l'actif pondéré en fonction des risques attribuables à la taille du portefeuille comprennent l'augmentation ou la diminution des expositions, évaluée pour chaque exposition en cas de défaut, en supposant un profil de risque stable.

(3) La rubrique « Qualité du portefeuille » représente la meilleure estimation de la Banque des changements dans la qualité du portefeuille liés à l'expérience, tels que le comportement des clients sous-jacents ou les données démographiques, y compris les changements découlant de la calibration ou du réaligement des modèles ainsi que la prise en compte de facteurs d'atténuation de risque.

(4) La rubrique « Mises à jour des modèles » inclut la mise en oeuvre des modèles, les changements à l'étendue des modèles ou tout autre changement visant à régler les dysfonctionnements liés aux modèles.

(5) La rubrique « Méthode et politique » présente les changements de méthode de calcul découlant de changements dans les politiques réglementaires, tels qu'une nouvelle réglementation.

(6) La rubrique « Autres » regroupe les changements qui ne peuvent être attribués à aucune autre catégorie.

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

(millions de dollars canadiens)

| | 2022 | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------|-----------------|--|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|--|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|
| | T2 | | | | | | T1 | | | | | | |
| | PD moyenne estimée (%) | PD observée (%) | PCD moyenne estimée (%) ⁽²⁾ | PCD observée (%) ⁽³⁾ | ECD estimée (%) ⁽⁴⁾ | ECD observée (%) ⁽⁴⁾ | PD moyenne estimée (%) | PD observée (%) | PCD moyenne estimée (%) ⁽²⁾ | PCD observée (%) ⁽³⁾ | ECD estimée (%) ⁽⁴⁾ | ECD observée (%) ⁽⁴⁾ | |
| Particuliers ⁽⁵⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁶⁾ | 0,72% | 0,21% | 2,64% | s.o. | s.o. | s.o. | 0,78% | 0,18% | 2,64% | s.o. | s.o. | s.o. | |
| Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁷⁾ | 0,28% | 0,12% | 21,48% | 3,85% | 91,03% | 86,69% | 0,31% | 0,11% | 21,53% | 5,44% | 91,33% | 85,96% | |
| Crédit rotatif admissible | 1,01% | 0,73% | 87,38% | 78,74% | 106,54% | 100,60% | 1,07% | 0,73% | 86,63% | 77,97% | 106,59% | 100,56% | |
| Particuliers - autres | 1,53% | 0,71% | 41,29% | 30,83% | 79,82% | 72,11% | 1,60% | 0,70% | 42,34% | 28,70% | 78,76% | 69,80% | |
| Autres que particuliers ⁽⁸⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| Entreprises | 1,06% | 0,20% | 30,94% | 19,45% | 94,60% | 74,37% | 1,04% | 0,24% | 28,49% | 15,89% | 93,08% | 67,48% | |
| États souverains ⁽⁹⁾ | 0,07% | 0,00% | 11,80% | s.o. | 88,30% | s.o. | 0,06% | 0,00% | 11,80% | s.o. | 88,30% | s.o. | |
| Institutions financières ⁽⁹⁾ | 0,45% | 0,00% | 39,00% | s.o. | 100,00% | s.o. | 0,44% | 0,00% | 39,00% | s.o. | 100,00% | s.o. | |

| | 2021 | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------|-----------------|--|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|--|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|
| | T4 | | | | | | T3 | | | | | | |
| | PD moyenne estimée (%) | PD observée (%) | PCD moyenne estimée (%) ⁽²⁾ | PCD observée (%) ⁽³⁾ | ECD estimée (%) ⁽⁴⁾ | ECD observée (%) ⁽⁴⁾ | PD moyenne estimée (%) | PD observée (%) | PCD moyenne estimée (%) ⁽²⁾ | PCD observée (%) ⁽³⁾ | ECD estimée (%) ⁽⁴⁾ | ECD observée (%) ⁽⁴⁾ | |
| Particuliers ⁽⁵⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| Hypothèques résidentielles assurées ⁽⁶⁾ | 1,01% | 0,18% | 2,64% | s.o. | s.o. | s.o. | 1,11% | 0,22% | 2,64% | s.o. | s.o. | s.o. | |
| Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires ⁽⁷⁾ | 0,38% | 0,11% | 21,11% | 4,26% | 90,17% | 84,67% | 0,40% | 0,12% | 20,64% | 3,09% | 89,41% | 86,10% | |
| Crédit rotatif admissible | 1,07% | 0,73% | 85,54% | 76,13% | 106,70% | 100,65% | 1,06% | 0,77% | 82,05% | 71,03% | 106,06% | 101,01% | |
| Particuliers - autres | 1,64% | 0,76% | 43,33% | 29,99% | 79,42% | 69,73% | 1,77% | 0,82% | 43,14% | 26,75% | 79,02% | 69,24% | |
| Autres que particuliers ⁽⁸⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| Entreprises | 1,06% | 0,32% | 29,79% | 14,62% | 88,71% | 74,24% | 1,06% | 0,35% | 28,78% | 16,46% | 84,46% | 75,66% | |
| États souverains ⁽⁹⁾ | 0,07% | 0,00% | 11,80% | s.o. | 88,30% | s.o. | 0,06% | 0,00% | 11,80% | s.o. | 88,30% | s.o. | |
| Institutions financières ⁽⁹⁾ | 0,47% | 0,00% | 39,00% | s.o. | 100,00% | s.o. | 0,45% | 0,00% | 39,00% | s.o. | 100,00% | s.o. | |

(1) La PD estimée et le taux de défaut observé sont compatibles avec la présentation du tableau RC9 (présenté annuellement). Les paramètres de PCD et de ECD estimés et observés sont présentés avec un décalage d'un mois. Par exemple, pour T2 2022 les pourcentages estimés sont en date du 31 mars 2021 et les pourcentages observés reflètent l'expérience de pertes au cours des 12 mois suivants.

(2) La PCD estimée reflète les pertes en cas de défaut pour un scénario de contraction économique et est basée sur les comptes en défaut.

(3) La PCD observée inclut les coûts indirects, l'actualisation et est basée sur les comptes en défaut dont le processus de recouvrement est complété.

(4) Les ECD estimés et observés sont calculés pour les prêts rotatifs uniquement et sont basés sur les comptes en défaut.

(5) La PD et le ECD des portefeuilles de prêts aux particuliers sont pondérés par nombre de comptes tandis que la PCD est pondérée par l'exposition des comptes.

(6) La PCD observée des hypothèques résidentielles assurées est sans objet pour refléter l'atténuation du risque de crédit inhérente aux entités souveraines.

(7) Les ECD estimés et observés des hypothèques résidentielles sont calculés uniquement pour les marges de crédit hypothécaires étant donné la nature non rotative des hypothèques résidentielles.

(8) La PD des portefeuilles autres que particuliers est pondérée par nombre de clients tandis que la PCD et le ECD sont pondérés par nombre de facilités.

(9) La PCD observée des institutions financières et des états souverains 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 ECD observé est sans objet car aucun défaut n'a été enregistré durant la période d'observation.

RC10 – NI - Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques

(en millions de dollars canadiens)

| | T2 2022 | | | | | T1 2022 | | | | |
|--|-------------------|---------------------|--|-------------------------|------------|-------------------|---------------------|--|-------------------------|------------|
| | Montants au bilan | Montants hors bilan | Coefficient de pondération des risques | Valeurs des expositions | APR | Montants au bilan | Montants hors bilan | Coefficient de pondération des risques | Valeurs des expositions | APR |
| Actions sous l'exemption de matérialité | 772 | 126 | 100% | 835 | 885 | 782 | 125 | 100% | 845 | 896 |

| | T4 2021 | | | | | T3 2021 | | | | |
|--|-------------------|---------------------|--|-------------------------|------------|-------------------|---------------------|--|-------------------------|--------------|
| | Montants au bilan | Montants hors bilan | Coefficient de pondération des risques | Valeurs des expositions | APR | Montants au bilan | Montants hors bilan | Coefficient de pondération des risques | Valeurs des expositions | APR |
| Actions sous l'exemption de matérialité | 825 | 133 | 100% | 892 | 945 | 894 | 130 | 100% | 959 | 1 016 |

RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants donnent une vision complète des méthodes employées pour calculer les exigences réglementaires applicables au risque de contrepartie ainsi que des principaux paramètres utilisés dans chaque méthode.

| | | T2 2022 | | | | | T1 2022 | | | | | | |
|---|---|----------------------|-------------------------------|---------------------|--|--|--------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|--|--|--------------|
| | | a | b | c | d | e | f | a | b | c | d | e | f |
| | | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPAE ⁽²⁾ | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPAE ⁽²⁾ | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR |
| 1 | AS - RCC (pour les dérivés) | 4 933 | 7 649 | | 1,4 | 17 615 | 5 010 | 4 163 | 8 007 | | 1,4 | 17 038 | 5 205 |
| 2 | Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres - OFT) | | | - | - | - | - | | | - | - | - | - |
| 3 | Approche simple pour l'ARC (pour les OFT) | | | | | - | - | | | | | - | - |
| 4 | Approche complète pour l'ARC (pour les OFT) | | | | | - | - | | | | | - | - |
| 5 | VaR pour les OFT | | | | | 11 825 | 1 591 | | | | | 15 937 | 1 646 |
| 6 | Total | | | | | | 6 601 | | | | | | 6 851 |

| | | T4 2021 | | | | | T3 2021 | | | | | | |
|---|---|----------------------|-------------------------------|---------------------|--|--|--------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|--|--|--------------|
| | | a | b | c | d | e | f | a | b | c | d | e | f |
| | | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPAE ⁽²⁾ | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPAE ⁽²⁾ | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR |
| 1 | AS - RCC (pour les dérivés) | 4 583 | 7 980 | | 1,4 | 17 589 | 5 495 | 4 199 | 8 269 | | 1,4 | 17 455 | 5 676 |
| 2 | Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres - OFT) | | | - | - | - | - | | | - | - | - | - |
| 3 | Approche simple pour l'ARC (pour les OFT) | | | | | - | - | | | | | - | - |
| 4 | Approche complète pour l'ARC (pour les OFT) | | | | | - | - | | | | | - | - |
| 5 | VaR pour les OFT | | | | | 13 434 | 1 399 | | | | | 12 496 | 1 346 |
| 6 | Total | | | | | | 6 894 | | | | | | 7 022 |

(1) Excluant l'exposition et les APR pour les CCP éligibles (QCCP) et l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA).

(2) EPAE: Exposition positive attendue effective.

RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant fournit les montants réglementaires en regard du CVA calculés selon les approches standard et avancée.

| | | T2 2022 | | T1 2022 | | T4 2021 | | T3 2021 | | T2 2021 | |
|---|--|--|--------------|--|--------------|--|--------------|--|--------------|--|--------------|
| | | a | b | a | b | a | b | a | b | a | b |
| | | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR |
| Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA avancée | | | | | | | | | | | |
| 1 | i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3) | | - | | - | | - | | - | | - |
| 2 | ii) Composante VaR en période de tensions (y compris multiplicateur x 3) | | - | | - | | - | | - | | - |
| 3 | Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA standard | 10 971 | 2 304 | 10 453 | 2 115 | 10 582 | 2 112 | 11 134 | 2 046 | 9 795 | 1 716 |
| 4 | Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA | 10 971 | 2 304 | 10 453 | 2 115 | 10 582 | 2 112 | 11 134 | 2 046 | 9 795 | 1 716 |

RCC3 – Approche standard - Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent une décomposition des expositions au risque de contrepartie selon l'approche standard par portefeuille (type de contrepartie) et par coefficient de pondération des risques (niveau de risque attribué selon l'approche standard).

| | | T2 2022 | | | | | | | | | T1 2022 | | | | | | | | |
|--|--|-----------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|----------|---------------------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|----------|---------------------------------------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
| Pondération des risques | | | | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit | | | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit |
| Portefeuille réglementaire | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Autres | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Autres | |
| Emprunteurs souverains | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Organismes publics hors administration centrale (OP) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Banques multilatérales de développement (BMD) | | 75 | - | - | - | - | - | - | - | 75 | 39 | - | - | - | - | - | - | - | 39 |
| Institutions financières | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Entreprises d'investissement | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Entreprises | | - | - | - | - | - | 677 | - | - | 677 | - | - | - | - | - | 667 | - | - | 667 |
| Portefeuilles de détail réglementaires | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres actifs ⁽¹⁾ | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | 75 | - | - | - | - | 677 | - | - | 752 | 39 | - | - | - | - | 667 | - | - | 706 |

| | | T4 2021 | | | | | | | | | T3 2021 | | | | | | | | |
|--|--|----------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|----------|---------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|----------|---------------------------------------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
| Pondération des risques | | | | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit | | | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit |
| Portefeuille réglementaire | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Autres | | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Autres | |
| Emprunteurs souverains | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Organismes publics hors administration centrale (OP) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Banques multilatérales de développement (BMD) | | 4 | - | - | - | - | - | - | - | 4 | 6 | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| Institutions financières | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Entreprises d'investissement | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Entreprises | | - | - | - | - | - | 554 | - | - | 554 | - | - | - | - | - | 663 | - | - | 663 |
| Portefeuilles de détail réglementaires | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres actifs ⁽¹⁾ | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | 4 | - | - | - | - | 554 | - | - | 558 | 6 | - | - | - | - | 663 | - | - | 669 |

(1) Excluant les expositions aux CCPs, qui sont reportées dans le tableau RCC8.

RCC4 – NI – Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent tous les paramètres pertinents pour le calcul des exigences de fonds propres en regard du risque de contrepartie selon les modèles NI.

| T2 2022 | | | | | | | | |
|--|--|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---|--------------|
| | a | b | c | d | e | f | g | |
| Fourchette de PD ⁽¹⁾ | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne ⁽²⁾ | Nombre de débiteurs ⁽³⁾ | PCD moyenne ⁽⁴⁾ | Échéance moyenne ⁽⁵⁾ | Actif pondéré en fonction des risques | Densité de l'actif pondéré en fonction des risques ⁽⁶⁾ | |
| Entreprises | 0.00 à < 0.15 | 2 736 | 0,06% | 537 | 46,5% | 0,89 | 502 | 18,3% |
| | 0.15 à < 0.25 | 3 804 | 0,19% | 516 | 46,3% | 1,14 | 1 329 | 34,9% |
| | 0.25 à < 0.50 | 1 012 | 0,36% | 270 | 29,9% | 1,21 | 334 | 33,0% |
| | 0.50 à < 0.75 | 1 143 | 0,56% | 211 | 39,0% | 1,83 | 484 | 42,3% |
| | 0.75 à < 2.50 | 3 864 | 0,89% | 761 | 40,8% | 1,22 | 1 232 | 31,9% |
| | 2.50 à < 10.00 | 148 | 4,60% | 68 | 52,2% | 1,06 | 211 | 142,6% |
| | 10.00 à < 100.00 | 1 | 20,40% | 6 | 44,3% | 1,00 | 1 | 100,0% |
| | 100.00 (défaut) | 1 | 100,00% | 3 | 28,8% | 2,40 | - | 0% |
| | Sous-total | 12 709 | 0,48% | 2 372 | 42,8% | 1,18 | 4 093 | 32,2% |
| États souverains | 0.00 à < 0.15 | 8 823 | 0,03% | 127 | 11,8% | 1,24 | 160 | 1,8% |
| | 0.15 à < 0.25 | 13 | 0,21% | 2 | 13,1% | 0,07 | 1 | 7,7% |
| | 0.25 à < 0.50 | 28 | 0,36% | 2 | 13,4% | 0,24 | 3 | 10,7% |
| | 0.50 à < 0.75 | - | 0,60% | 1 | 13,8% | 1,00 | - | 0% |
| | 0.75 à < 2.50 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% |
| | 2.50 à < 10.00 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% |
| | 10.00 à < 100.00 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% |
| | 100.00 (défaut) | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% |
| | Sous-total | 8 864 | 0,03% | 132 | 11,8% | 1,24 | 164 | 1,9% |
| Institutions financières | 0.00 à < 0.15 | 6 338 | 0,07% | 67 | 50,4% | 0,86 | 1 265 | 20,0% |
| | 0.15 à < 0.25 | 567 | 0,18% | 39 | 50,5% | 0,30 | 195 | 34,4% |
| | 0.25 à < 0.50 | 102 | 0,36% | 12 | 50,0% | 0,22 | 48 | 47,1% |
| | 0.50 à < 0.75 | 211 | 0,56% | 12 | 48,3% | 0,26 | 116 | 55,0% |
| | 0.75 à < 2.50 | 66 | 0,96% | 22 | 47,0% | 0,02 | 43 | 65,2% |
| | 2.50 à < 10.00 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% |
| | 10.00 à < 100.00 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% |
| | 100.00 (défaut) | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% |
| | Sous-total | 7 284 | 0,11% | 152 | 50,3% | 0,78 | 1 667 | 22,9% |
| Total de tous les portefeuilles | | 28 857 | 0,25% | 2 656 | 35,0% | 1,02 | 5 924 | 20,5% |

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

(4) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(5) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(6) Total des actifs pondérés en fonction des risques à ECD après prise en compte des techniques ARC.

RCC4 – NI – Expositions au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| T4 2021 | | | | | | | | | |
|--|--|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------|--------------------------------|--------------|--|
| | a | b | c | d | e | f | g | | |
| Fourchette de PD ⁽¹⁾ | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne ⁽²⁾ | Nombre de débiteurs ⁽³⁾ | PCD moyenne ⁽⁴⁾ | Échéance moyenne ⁽⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁽⁶⁾ | | |
| Entreprises | 0.00 à < 0.15 | 2 285 | 0,06% | 497 | 47,4% | 0,83 | 428 | 18,7% | |
| | 0.15 à < 0.25 | 2 887 | 0,19% | 506 | 46,2% | 1,52 | 1 114 | 38,6% | |
| | 0.25 à < 0.50 | 1 257 | 0,36% | 246 | 47,7% | 1,41 | 669 | 53,2% | |
| | 0.50 à < 0.75 | 2 220 | 0,56% | 192 | 50,9% | 3,43 | 576 | 25,9% | |
| | 0.75 à < 2.50 | 4 147 | 0,91% | 710 | 43,4% | 1,23 | 1 243 | 30,0% | |
| | 2.50 à < 10.00 | 221 | 3,58% | 71 | 68,5% | 1,16 | 398 | 180,1% | |
| | 10.00 à < 100.00 | 4 | 14,00% | 4 | 61,0% | 1,05 | 11 | 275,0% | |
| | 100.00 (défaut) | 1 | 100,00% | 6 | 40,4% | 1,25 | 1 | 100,0% | |
| | Sous-total | 13 022 | 0,55% | 2 232 | 46,8% | 1,62 | 4 440 | 34,1% | |
| États souverains | 0.00 à < 0.15 | 9 903 | 0,03% | 126 | 11,8% | 1,15 | 177 | 1,8% | |
| | 0.15 à < 0.25 | 69 | 0,21% | 1 | 13,1% | - | 5 | 7,2% | |
| | 0.25 à < 0.50 | 25 | 0% | 2 | 24,7% | 1,00 | 5 | 20,0% | |
| | 0.50 à < 0.75 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | |
| | 0.75 à < 2.50 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | |
| | 2.50 à < 10.00 | - | 8,62% | 1 | 14,5% | 1,00 | - | 100,0% | |
| | 10.00 à < 100.00 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | |
| | 100.00 (défaut) | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | |
| | Sous-total | 9 997 | 0,03% | 130 | 11,8% | 1,14 | 187 | 1,9% | |
| Institutions financières | 0.00 à < 0.15 | 7 764 | 0,06% | 68 | 49,3% | 0,71 | 1 310 | 16,9% | |
| | 0.15 à < 0.25 | 695 | 0,17% | 34 | 49,6% | 0,52 | 233 | 33,5% | |
| | 0.25 à < 0.50 | 77 | 0,36% | 11 | 50,2% | 0,24 | 36 | 46,8% | |
| | 0.50 à < 0.75 | 161 | 0,56% | 15 | 46,3% | 0,39 | 89 | 55,3% | |
| | 0.75 à < 2.50 | 62 | 1,03% | 22 | 48,0% | 0,20 | 45 | 72,6% | |
| | 2.50 à < 10.00 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | |
| | 10.00 à < 100.00 | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | |
| | 100.00 (défaut) | - | 0% | - | 0% | - | - | 0% | |
| | Sous-total | 8 759 | 0,09% | 150 | 49,2% | 0,68 | 1 713 | 19,6% | |
| Total de tous les portefeuilles | | 31 778 | 0,26% | 2 512 | 36,0% | 1,17 | 6 340 | 20,0% | |

(1) Fourchette de PD prescrite par la BRI dans le document intitulé Exigences de communication financière au titre du troisième pilier daté de janvier 2015.

(2) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.

(3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

(4) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.

(5) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.

(6) Total des actifs pondérés en fonction des risques à ECD après prise en compte des techniques ARC.

RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie (RCC)

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent une décomposition de tous les types de sûretés constituées ou reçues par la banque afin de couvrir ou réduire les expositions au risque de contrepartie correspondant aux opérations sur dérivés ou aux OFT, y compris les transactions compensées par une CCP.

| | T2 2022 | | | | | | T1 2022 | | | | | |
|--|---|---------------|--------------------------------------|--------------|---|---|---|---------------|--------------------------------------|--------------|---|---|
| | a | | b | | c | | d | | e | | f | |
| | Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres | | Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres | |
| | Juste valeur de la sûreté reçue | | Juste valeur de la sûreté constituée | | Juste valeur de la sûreté reçue ⁽¹⁾ | Juste valeur de la sûreté constituée ⁽¹⁾ | Juste valeur de la sûreté reçue | | Juste valeur de la sûreté constituée | | Juste valeur de la sûreté reçue ⁽¹⁾ | Juste valeur de la sûreté constituée ⁽¹⁾ |
| Séparée | | Non séparée | | Séparée | | Non séparée | | Séparée | | Non séparée | | |
| Trésorerie | - | 14 028 | - | 3 628 | 32 172 | 19 622 | - | 11 205 | - | 2 993 | 29 241 | 20 502 |
| Valeurs mobilières émises ou garanties par | | | | | | | | | | | | |
| Le gouvernement du Canada | 391 | 132 | 149 | 281 | 23 197 | 20 825 | 24 | 346 | - | 417 | 15 153 | 14 817 |
| Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada | 246 | 938 | 502 | 216 | 10 213 | 13 400 | 213 | 282 | 250 | 116 | 15 462 | 15 042 |
| Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays | 935 | 27 | 373 | 57 | 32 551 | 26 254 | 1 471 | 30 | 524 | 47 | 35 613 | 26 085 |
| Autres titres de créance | 1 257 | 23 | 1 457 | - | 2 557 | 1 795 | 597 | 29 | 1 294 | 1 | 2 043 | 1 499 |
| Titres de participation | - | - | - | - | 62 216 | 85 130 | - | - | - | - | 56 428 | 82 024 |
| Total | 2 829 | 15 148 | 2 481 | 4 182 | 162 906 | 167 026 | 2 305 | 11 892 | 2 068 | 3 574 | 153 940 | 159 969 |

| | T4 2021 | | | | | | T3 2021 | | | | | |
|--|---|---------------|--------------------------------------|--------------|---|---|---|---------------|--------------------------------------|--------------|---|---|
| | a | | b | | c | | d | | e | | f | |
| | Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres | | Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres | |
| | Juste valeur de la sûreté reçue | | Juste valeur de la sûreté constituée | | Juste valeur de la sûreté reçue ⁽¹⁾ | Juste valeur de la sûreté constituée ⁽¹⁾ | Juste valeur de la sûreté reçue | | Juste valeur de la sûreté constituée | | Juste valeur de la sûreté reçue ⁽¹⁾ | Juste valeur de la sûreté constituée ⁽¹⁾ |
| Séparée | | Non séparée | | Séparée | | Non séparée | | Séparée | | Non séparée | | |
| Trésorerie | - | 9 539 | - | 4 021 | 23 600 | 15 215 | - | 9 891 | - | 2 274 | 28 099 | 11 643 |
| Valeurs mobilières émises ou garanties par | | | | | | | | | | | | |
| Le gouvernement du Canada | 4 | 516 | - | 708 | 15 250 | 11 788 | 18 | 566 | - | 756 | 14 239 | 14 359 |
| Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada | 209 | 127 | - | 219 | 11 127 | 15 877 | 218 | 152 | - | 75 | 7 047 | 10 563 |
| Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays | 95 | 65 | - | 3 | 37 715 | 24 150 | 96 | 43 | - | 34 | 33 210 | 23 939 |
| Autres titres de créance | 66 | 29 | - | - | 2 053 | 663 | - | 35 | - | - | 1 594 | 470 |
| Titres de participation | - | - | - | - | 51 017 | 77 073 | - | - | - | - | 50 116 | 76 892 |
| Total | 374 | 10 276 | - | 4 951 | 140 762 | 144 766 | 332 | 10 687 | - | 3 139 | 134 305 | 137 866 |

(1) Excluant les sûretés sur les opérations de prise en pension garanties par des billets de dépôt au porteur et des obligations sécurisées émises par la Banque.

RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants illustrent dans quelle mesure la banque est exposée aux opérations sur dérivés de crédit achetés ou vendus.

| | T2 2022 | | T1 2022 | | T4 2021 | | T3 2021 | | T2 2021 | |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | a | b | a | b | a | b | a | b | a | b |
| | Protection achetée | Protection vendue | Protection achetée | Protection vendue | Protection achetée | Protection vendue | Protection achetée | Protection vendue | Protection achetée | Protection vendue |
| Montants notionnels | | | | | | | | | | |
| Swaps sur défaillance | | | | | | | | | | |
| Indices, sociétés et autres | 2 142 | 997 | 2 755 | 1 371 | 2 565 | 638 | 2 417 | 246 | 2 091 | 545 |
| Tranches sur indices | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Swaps à rendement total | 83 | - | 83 | - | 92 | - | 92 | - | 92 | - |
| Options sur crédit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres dérivés de crédit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total des montants notionnels | 2 225 | 997 | 2 838 | 1 371 | 2 657 | 638 | 2 509 | 246 | 2 183 | 545 |
| Juste valeurs | | | | | | | | | | |
| Juste valeur positive (actif) | 10 | 13 | 2 | 29 | 9 | 17 | 7 | 8 | 11 | 16 |
| Juste valeur négative (passif) | (23) | (3) | (54) | (1) | (64) | - | (64) | - | (57) | - |

RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP) ⁽¹⁾

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant donne une vision complète des expositions sur les contreparties centrales de la banque. Ce tableau inclut tous les types d'expositions ainsi que les exigences de fonds propres correspondantes.

| | T2 2022 | | T1 2022 | | T4 2021 | | T3 2021 | | T2 2021 | |
|---|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|--|------------|
| | a | b | a | b | a | b | a | b | a | b |
| | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR |
| 1 Expositions sur les CCP éligibles (total) | | 436 | | 419 | | 452 | | 432 | | 296 |
| 2 Expositions sur opérations auprès de CCP éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie) ; dont | 5 214 | 104 | 3 432 | 68 | 2 658 | 54 | 2 674 | 53 | 2 791 | 56 |
| 3 i) Dérivés de gré à gré | 204 | 4 | 400 | 8 | 386 | 8 | 228 | 5 | 210 | 4 |
| 4 ii) Marchés dérivés organisés | 4 557 | 91 | 2 386 | 47 | 1 738 | 35 | 1 880 | 37 | 1 795 | 36 |
| 5 iii) Cessions temporaires de titres | 453 | 9 | 646 | 13 | 534 | 11 | 566 | 11 | 786 | 16 |
| 6 iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Dépôt de garantie initial séparé | 4 563 | - | 4 725 | - | 6 535 | - | 5 122 | - | 6 087 | - |
| 8 Dépôt de garantie initial non séparé | 351 | - | 460 | - | 582 | - | 436 | - | 385 | - |
| 9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées | 684 | 332 | 646 | 351 | 520 | 398 | 722 | 379 | 642 | 240 |
| 10 Contributions aux fonds de garantie non financées | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(1) La Banque n'a aucune exposition sur des contreparties centrales non éligibles.

TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation de la banque dans le portefeuille bancaire.

| | | T2 2022 | | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------|---|-----------------------------|--------------|
| | | a | b | c | e | f | g | i | j | k |
| | | Banque agissant comme émetteur | | | Banque agissant comme mandataire | | | Banque agissant comme investisseur ⁽¹⁾ | | |
| | | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total |
| 1 | Particuliers | 1 271 | - | 1 271 | 3 066 | - | 3 066 | 2 151 | - | 2 151 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Créances immobilières résidentielles | - | - | - | 2 294 | - | 2 294 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | 1 271 | - | 1 271 | - | - | - | 154 | - | 154 |
| 4 | Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | 772 | - | 772 | 1 997 | - | 1 997 |
| 5 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Autres que particuliers | - | - | - | 703 | - | 703 | 828 | - | 828 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances immobilières commerciales | - | - | - | 130 | - | 130 | 2 | - | 2 |
| 9 | Crédits-bails et créances | - | - | - | 567 | - | 567 | 826 | - | 826 |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | 6 | - | 6 | - | - | - |
| 11 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | T1 2022 | | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------|---|-----------------------------|--------------|
| | | a | b | c | e | f | g | i | j | k |
| | | Banque agissant comme émetteur | | | Banque agissant comme mandataire | | | Banque agissant comme investisseur ⁽¹⁾ | | |
| | | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total |
| 1 | Particuliers | 1 271 | - | 1 271 | 2 524 | - | 2 524 | 1 880 | - | 1 880 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Créances immobilières résidentielles | - | - | - | 1 759 | - | 1 759 | 29 | - | 29 |
| 3 | Cartes de crédit | 1 271 | - | 1 271 | - | - | - | 107 | - | 107 |
| 4 | Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | 765 | - | 765 | 1 744 | - | 1 744 |
| 5 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Autres que particuliers | - | - | - | 642 | - | 642 | 846 | - | 846 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances immobilières commerciales | - | - | - | 113 | - | 113 | 22 | - | 22 |
| 9 | Crédits-bails et créances | - | - | - | 524 | - | 524 | 824 | - | 824 |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | 5 | - | 5 | - | - | - |
| 11 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| | | T4 2021 | | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------|---|-----------------------------|--------------|
| | | a | b | c | e | f | g | i | j | k |
| | | Banque agissant comme émetteur | | | Banque agissant comme mandataire | | | Banque agissant comme investisseur ⁽¹⁾ | | |
| | | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total |
| 1 | Particuliers | 1 871 | - | 1 871 | 2 709 | - | 2 709 | 1 550 | - | 1 550 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Créances immobilières résidentielles | - | - | - | 2 037 | - | 2 037 | 47 | - | 47 |
| 3 | Cartes de crédit | 1 871 | - | 1 871 | - | - | - | 107 | - | 107 |
| 4 | Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | 672 | - | 672 | 1 396 | - | 1 396 |
| 5 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Autres que particuliers | - | - | - | 523 | - | 523 | 822 | - | 822 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances immobilières commerciales | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 4 |
| 9 | Crédits-bails et créances | - | - | - | 518 | - | 518 | 818 | - | 818 |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | 5 | - | 5 | - | - | - |
| 11 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | T3 2021 | | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------|---|-----------------------------|------------|
| | | a | b | c | e | f | g | i | j | k |
| | | Banque agissant comme émetteur | | | Banque agissant comme mandataire | | | Banque agissant comme investisseur ⁽¹⁾ | | |
| | | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total |
| 1 | Particuliers | 1 071 | - | 1 071 | 2 888 | - | 2 888 | 907 | - | 907 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Créances immobilières résidentielles | - | - | - | 2 198 | - | 2 198 | 49 | - | 49 |
| 3 | Cartes de crédit | 1 071 | - | 1 071 | - | - | - | 107 | - | 107 |
| 4 | Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | 690 | - | 690 | 751 | - | 751 |
| 5 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Autres que particuliers | - | - | - | 534 | - | 534 | 637 | - | 637 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances immobilières commerciales | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 4 |
| 9 | Crédits-bails et créances | - | - | - | 528 | - | 528 | 633 | - | 633 |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | 6 | - | 6 | - | - | - |
| 11 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation.

| | | T2 2022 | | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|---|-----------------------------|------------|
| | | a | b | c | e | f | g | i | j | k |
| | | Banque agissant comme émetteur | | | Banque agissant comme mandataire | | | Banque agissant comme investisseur ⁽¹⁾ | | |
| | | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total |
| 1 | Particuliers | - | - | - | 8 | - | 8 | 20 | - | 20 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Créances immobilières résidentielles | - | - | - | 5 | - | 5 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | 20 | - | 20 |
| 4 | Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | 3 | - | 3 | - | - | - |
| 5 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Autres que particuliers | - | - | - | 2 | - | 2 | 17 | - | 17 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances immobilières commerciales | - | - | - | - | - | - | 12 | - | 12 |
| 9 | Crédits-bails et créances | - | - | - | 2 | - | 2 | 5 | - | 5 |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | T1 2022 | | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|---|-----------------------------|------------|
| | | a | b | c | e | f | g | i | j | k |
| | | Banque agissant comme émetteur | | | Banque agissant comme mandataire | | | Banque agissant comme investisseur ⁽¹⁾ | | |
| | | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total |
| 1 | Particuliers | - | - | - | 13 | - | 13 | 12 | - | 12 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Créances immobilières résidentielles | - | - | - | 8 | - | 8 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | 12 | - | 12 |
| 4 | Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | 5 | - | 5 | - | - | - |
| 5 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Autres que particuliers | - | - | - | 4 | - | 4 | 17 | - | 17 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances immobilières commerciales | - | - | - | - | - | - | 12 | - | 12 |
| 9 | Crédits-bails et créances | - | - | - | 4 | - | 4 | 5 | - | 5 |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| | | T4 2021 | | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|---|-----------------------------|------------|
| | | a | b | c | e | f | g | i | j | k |
| | | Banque agissant comme émetteur | | | Banque agissant comme mandataire | | | Banque agissant comme investisseur ⁽¹⁾ | | |
| | | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total |
| 1 | Particuliers | - | - | - | 18 | - | 18 | 24 | - | 24 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Créances immobilières résidentielles | - | - | - | 13 | - | 13 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | 24 | - | 24 |
| 4 | Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | 5 | - | 5 | - | - | - |
| 5 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Autres que particuliers | - | - | - | 4 | - | 4 | 27 | - | 27 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances immobilières commerciales | - | - | - | - | - | - | 12 | - | 12 |
| 9 | Crédits-bails et créances | - | - | - | 4 | - | 4 | 15 | - | 15 |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | T3 2021 | | | | | | | | |
|----------|---|--------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|---|-----------------------------|------------|
| | | a | b | c | e | f | g | i | j | k |
| | | Banque agissant comme émetteur | | | Banque agissant comme mandataire | | | Banque agissant comme investisseur ⁽¹⁾ | | |
| | | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total | Classiques | Synthétiques ⁽²⁾ | Sous-total |
| 1 | Particuliers | - | - | - | 7 | - | 7 | 17 | - | 17 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Créances immobilières résidentielles | - | - | - | 5 | - | 5 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | 17 | - | 17 |
| 4 | Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | 2 | - | 2 | - | - | - |
| 5 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Autres que particuliers | - | - | - | 1 | - | 1 | 16 | - | 16 |
| | Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances immobilières commerciales | - | - | - | - | - | - | 12 | - | 12 |
| 9 | Crédits-bails et créances | - | - | - | 1 | - | 1 | 4 | - | 4 |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées ⁽¹⁾ – banque agissant comme émetteur ou mandataire

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire dans le cas où la banque agit comme émetteur ou mandataire ainsi que les exigences de fonds propres associées.

| T2 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|-------|---|------------------|--------|-------|---|------------------|--------|-------|---|------------------|--------|-------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeurs des expositions (par approche réglementaire) | | | | APR (par approche réglementaire) ⁽²⁾ | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | ≤ 20% | > 20% à 50% | > 50% à 100% | > 100% à 1250% | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 Expositions totales | 5 040 | - | - | - | - | 1 771 | 3 269 | - | - | 177 | 352 | - | - | 14 | 29 | - | - |
| 2 Titrisation classique | 5 040 | - | - | - | - | 1 771 | 3 269 | - | - | 177 | 352 | - | - | 14 | 29 | - | - |
| 3 Dont titrisation | 5 040 | - | - | - | - | 1 771 | 3 269 | - | - | 177 | 352 | - | - | 14 | 29 | - | - |
| 4 Dont de détail sous-jacent | 4 337 | - | - | - | - | 1 771 | 2 566 | - | - | 177 | 282 | - | - | 14 | 23 | - | - |
| 5 Dont de gros | 703 | - | - | - | - | - | 703 | - | - | - | 70 | - | - | - | 6 | - | - |
| 6 Dont retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Dont senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Dont non senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| T1 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|-------|---|------------------|--------|-------|---|------------------|--------|-------|---|------------------|--------|-------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeurs des expositions (par approche réglementaire) | | | | APR (par approche réglementaire) ⁽²⁾ | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | ≤ 20% | > 20% à 50% | > 50% à 100% | > 100% à 1250% | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 Expositions totales | 4 437 | - | - | - | - | 1 771 | 2 666 | - | - | 177 | 266 | - | - | 14 | 22 | - | - |
| 2 Titrisation classique | 4 437 | - | - | - | - | 1 771 | 2 666 | - | - | 177 | 266 | - | - | 14 | 22 | - | - |
| 3 Dont titrisation | 4 437 | - | - | - | - | 1 771 | 2 666 | - | - | 177 | 266 | - | - | 14 | 22 | - | - |
| 4 Dont de détail sous-jacent | 3 795 | - | - | - | - | 1 771 | 2 024 | - | - | 177 | 202 | - | - | 14 | 17 | - | - |
| 5 Dont de gros | 642 | - | - | - | - | - | 642 | - | - | - | 64 | - | - | - | 5 | - | - |
| 6 Dont retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Dont senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Dont non senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

(2) L'APR n'inclut pas le montant relié aux dispositions transitoires.

TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées ⁽¹⁾ – banque agissant comme émetteur ou mandataire (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| T4 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|----------------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|-------|---|------------------|--------|-------|---|------------------|--------|-------|---|------------------|--------|-------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeurs des expositions (par approche réglementaire) | | | | APR (par approche réglementaire) ⁽²⁾ | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | | ≤ 20% | > 20% à 50% | > 50% à 100% | > 100% à 1250% | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 | Expositions totales | 5 103 | - | - | - | - | 2 371 | 2 732 | - | - | 237 | 273 | - | - | 19 | 22 | - | - |
| 2 | Titrisation classique | 5 103 | - | - | - | - | 2 371 | 2 732 | - | - | 237 | 273 | - | - | 19 | 22 | - | - |
| 3 | Dont titrisation | 5 103 | - | - | - | - | 2 371 | 2 732 | - | - | 237 | 273 | - | - | 19 | 22 | - | - |
| 4 | Dont de détail sous-jacent | 4 580 | - | - | - | - | 2 371 | 2 209 | - | - | 237 | 221 | - | - | 19 | 18 | - | - |
| 5 | Dont de gros | 523 | - | - | - | - | - | 523 | - | - | - | 52 | - | - | - | 4 | - | - |
| 6 | Dont retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Dont senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Dont non senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| T3 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|----------------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|-------|---|------------------|--------|-------|---|------------------|--------|-------|---|------------------|--------|-------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeurs des expositions (par approche réglementaire) | | | | APR (par approche réglementaire) ⁽²⁾ | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | | ≤ 20% | > 20% à 50% | > 50% à 100% | > 100% à 1250% | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 | Expositions totales | 4 493 | - | - | - | - | 1 571 | 2 922 | - | - | 182 | 292 | - | - | 14 | 23 | - | - |
| 2 | Titrisation classique | 4 493 | - | - | - | - | 1 571 | 2 922 | - | - | 182 | 292 | - | - | 14 | 23 | - | - |
| 3 | Dont titrisation | 4 493 | - | - | - | - | 1 571 | 2 922 | - | - | 182 | 292 | - | - | 14 | 23 | - | - |
| 4 | Dont de détail sous-jacent | 3 959 | - | - | - | - | 1 571 | 2 388 | - | - | 182 | 239 | - | - | 14 | 19 | - | - |
| 5 | Dont de gros | 534 | - | - | - | - | - | 534 | - | - | - | 53 | - | - | - | 4 | - | - |
| 6 | Dont retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Dont senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Dont non senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

(2) L'APR n'inclut pas le montant relié aux dispositions transitoires.

TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées ⁽¹⁾ – banque agissant comme investisseur

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire dans le cas où la banque agit comme investisseur ainsi que les exigences de fonds propres associées.

| T2 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|----------------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|-------|--|------------------|--------------|-------|---|------------------|------------|-------|---|------------------|-----------|-------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | APR (par approche réglementaire) ⁽²⁾ | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | | ≤ 20% | > 20% à 50% | > 50% à 100% | > 100% à 1250% | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 | Expositions totales | 2 924 | 21 | 34 | – | – | – | 870 | 2 109 | – | – | 106 | 328 | – | – | 8 | 26 | – |
| 2 | Titrisation classique | 2 924 | 21 | 34 | – | – | – | 870 | 2 109 | – | – | 106 | 328 | – | – | 8 | 26 | – |
| 3 | Dont titrisation | 2 924 | 21 | 34 | – | – | – | 870 | 2 109 | – | – | 106 | 328 | – | – | 8 | 26 | – |
| 4 | Dont de détail sous-jacent | 2 132 | 19 | – | – | – | – | 268 | 1 883 | – | – | 45 | 275 | – | – | 4 | 22 | – |
| 5 | Dont de gros | 792 | 2 | 34 | – | – | – | 602 | 226 | – | – | 61 | 53 | – | – | 4 | 4 | – |
| 6 | Dont retitrisation | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7 | Dont senior | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 8 | Dont non senior | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |

| T1 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------|----------------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|-------|--|------------------|--------------|-------|---|------------------|------------|-------|---|------------------|-----------|-------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | APR (par approche réglementaire) ⁽²⁾ | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | | ≤ 20% | > 20% à 50% | > 50% à 100% | > 100% à 1250% | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 | Expositions totales | 2 666 | 27 | 33 | – | – | 29 | 685 | 2 012 | – | 4 | 80 | 316 | – | – | 6 | 25 | – |
| 2 | Titrisation classique | 2 666 | 27 | 33 | – | – | 29 | 685 | 2 012 | – | 4 | 80 | 316 | – | – | 6 | 25 | – |
| 3 | Dont titrisation | 2 666 | 27 | 33 | – | – | 29 | 685 | 2 012 | – | 4 | 80 | 316 | – | – | 6 | 25 | – |
| 4 | Dont de détail sous-jacent | 1 861 | 19 | – | – | – | 29 | 63 | 1 788 | – | 4 | 15 | 264 | – | – | 1 | 21 | – |
| 5 | Dont de gros | 805 | 8 | 33 | – | – | – | 622 | 224 | – | – | 65 | 52 | – | – | 5 | 4 | – |
| 6 | Dont retitrisation | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7 | Dont senior | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 8 | Dont non senior | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

(2) L'APR n'inclut pas le montant relié aux dispositions transitoires.

TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées ⁽¹⁾ – banque agissant comme investisseur (suite)

(en millions de dollars canadiens)

| T4 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|-------|--|------------------|--------------|-------|---|------------------|------------|-------|---|------------------|-----------|-------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | APR (par approche réglementaire) ⁽²⁾ | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | ≤ 20% | > 20% à 50% | > 50% à 100% | > 100% à 1250% | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 Expositions totales | 2 319 | 21 | 32 | – | – | 47 | 699 | 1 626 | – | 7 | 97 | 242 | – | 1 | 8 | 19 | – |
| 2 Titrisation classique | 2 319 | 21 | 32 | – | – | 47 | 699 | 1 626 | – | 7 | 97 | 242 | – | 1 | 8 | 19 | – |
| 3 Dont titrisation | 2 319 | 21 | 32 | – | – | 47 | 699 | 1 626 | – | 7 | 97 | 242 | – | 1 | 8 | 19 | – |
| 4 Dont de détail sous-jacent | 1 531 | 19 | – | – | – | 47 | 63 | 1 440 | – | 7 | 15 | 221 | – | 1 | 1 | 17 | – |
| 5 Dont de gros | 788 | 2 | 32 | – | – | – | 636 | 186 | – | – | 82 | 21 | – | – | 7 | 2 | – |
| 6 Dont retitrisation | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7 Dont senior | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 8 Dont non senior | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |

| T3 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|----------------|-----------------|-------------------|-------|--|------------------|------------|-------|---|------------------|------------|-------|---|------------------|-----------|-------|
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | APR (par approche réglementaire) ⁽²⁾ | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | ≤ 20% | > 20% à 50% | > 50% à 100% | > 100% à 1250% | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA | SEC- ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 Expositions totales | 1 488 | 23 | 33 | – | – | 49 | 700 | 795 | – | 7 | 98 | 119 | – | 1 | 8 | 10 | – |
| 2 Titrisation classique | 1 488 | 23 | 33 | – | – | 49 | 700 | 795 | – | 7 | 98 | 119 | – | 1 | 8 | 10 | – |
| 3 Dont titrisation | 1 488 | 23 | 33 | – | – | 49 | 700 | 795 | – | 7 | 98 | 119 | – | 1 | 8 | 10 | – |
| 4 Dont de détail sous-jacent | 888 | 19 | – | – | – | 49 | 63 | 795 | – | 7 | 15 | 119 | – | 1 | 1 | 10 | – |
| 5 Dont de gros | 600 | 4 | 33 | – | – | – | 637 | – | – | – | 83 | – | – | – | 7 | – | – |
| 6 Dont retitrisation | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7 Dont senior | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 8 Dont non senior | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

(2) L'APR n'inclut pas le montant relié aux dispositions transitoires.

Glossaire

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