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

Premier trimestre 2024

(non auditées)

Pour plus d'informations :
Relations Investisseurs
1-866-517-5455

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 2023. 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 premier trimestre 2024 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
Normes de liquidité	Portefeuille d'actifs liquides Actifs grevés et actifs non grevés Ratio de liquidité à court terme (*Liquidity Coverage Ratio* ou LCR) Actifs liquides de haute qualité (*high-quality liquid assets* ou HQLA) Entrées/sorties et sorties nettes de trésorerie Ratio structurel de liquidité à long terme (*Net Stable Funding Ratio* ou NSFR) Éléments de financement stable disponible Éléments de financement stable exigé
Banques d'importance systémique mondiale (BISM) – Obligations redditionnelles	Indicateurs BISM

5) Au premier trimestre de 2024, la Banque a mis en œuvre les réformes finalisées telles qu'adoptées par le BSIF relativement au cadre révisé de fonds propres au titre du risque de marché, conformément à l'examen fondamental du portefeuille de négociation (EFPN) du CBCB, ainsi qu'à la révision du cadre de risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA).
6) 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

Vue d'ensemble de la gestion du risque, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)

KM1 – Indicateurs clés page 5

KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC page 6

AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) pages 7-8

Comparaison entres les APR modélisés et les APR standards

CMS1 – Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque page 9

CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standards pour risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs page 10

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 11

LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions page 12

Composition des fonds propres et de la TLAC

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires pages 13-15

CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan pages 16-17

TLAC1 – Composition de la TLAC page 18

TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique page 19

Ratio de levier

LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier page 20

LR2 – Ratio de levier - modèle de déclaration commun page 21

Risque de crédit

RC1 – Qualité du crédit des actifs page 22

RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut page 23

RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) page 24

Exposition brute au risque de crédit (portefeuilles autres que particuliers par industrie) pages 25-26

Exposition nette au risque de crédit en cas de défaillance à l'international (portefeuilles autres que particuliers) page 27

RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) pages 28-29

RC5 – Approche standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques pages 30-33

RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) pages 34-39

RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) - Risque de crédit page 40

NI – Expositions au risque de crédit - Backtesting page 41

Risque de crédit de contrepartie

RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche page 42

RCC3 – Approche standard - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques page 43

RCC4 – NI - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) pages 44-47

RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) page 48

RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit page 49

RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP) page 50

Titrisation

TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire pages 51-52

TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation pages 53-54

TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigence de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou mandataire pages 55-56

TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigence de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur pages 57-58

Mesures de contrôle macroprudentiel

CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique propre à la Banque page 59

Glossaire page 60

Ce rapport est non audité

Emplacement des informations du Pilier 3

		Pages		
		Rapport aux actionnaires	Rapport annuel 2023	Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3
Vue d'ensemble de la gestion du risque, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe de consolidation)			5
	KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution)			6
	APA – Approche de la gestion des risques de la banque		62 à 82, 84, 89 à 93, 195 et 196	
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)			7 et 8
Comparaison entre les APR modélisés et les APR standards	CSM1 – Comparaison entre les APR modélisés et les PAR calculés selon l'approche standard au niveau du risque			9
	CSM2 – Comparaison entre les APR modélisés et standards pour risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs			10
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			11
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions			12
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions		107 et 109	11
	PV1 - Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	s.o.		
Composition des fonds propres et de la TLAC	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires			13 à 15
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan			16 et 17
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles	Information disponible sur le site Internet de la Banque, à l'adresse bnc.ca.		
	TLAC1 – Composition de la TLAC			18
	TLAC 2 – Entité de sous-groupe important - rang de créancier au niveau de l'entité juridique	s.o.		
	TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique			19
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier			20
	LR2 – Ratio de levier - modèle de déclaration commun			21
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit		62 à 66 et 74 à 78	
	RC1 – Qualité du crédit des actifs			22
	RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut			23
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs		81, 109, 110, 173, 174 et 177 à 184	25 à 27, 22 (1), 23 (1), 26 (1)
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)		81 à 83, 170, 192 et 194	48 et 49
	RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)			24
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit		77 et 78	30 à 33
	RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)			28 et 29
	RC5 – Approche standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques			30 à 33
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI		54, 66, 67, 74 à 79 et 83	30 à 39, 41 et 42 (2) à 46 (2)
	RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)			34 à 39
	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)	s.o. (impact négligeable)		
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) - Risque de crédit pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI			40
	RC9 – NI - Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille			42 (2) à 46 (2)
	RC10 – NI - Financement spécialisé selon l'approche de classement	s.o.		
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de crédit de contrepartie (RCC)		81, 82, 99 et 192 à 195	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de crédit contrepartie (RCC) par approche			42
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)			49 (2)
	RCC3 – Approche standard - Exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques			43
	RCC4 – NI - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)			44 à 47
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC)			48
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit			49
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit de contrepartie selon la méthode des modèles internes (MMI)	s.o.		
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP)			50
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation		51, 52, 54, 75 à 78, 148, 185, 217, 218 et 220 à 222	
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire			51 et 52
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation			53 et 54
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou mandataire			55 et 56
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur			57 et 58
Mesures de contrôle macroprudentiel	GSIB1 – Communication des indicateurs G-SIB	26		
	CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque			59
Liquidité	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	33 et 34	95 et 96	
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	34 à 36	96 à 98	
	LIQA – Gestion du risque de liquidité		92, 93, 95 à 98	
Rémunération	REMA – Politique de rémunération	Ces informations seront incluses dans la Circulaire 2024, disponible sur le site Internet de la Banque, à l'adresse bnc.ca.		
	REM1 – Rémunération attribuée au cours de l'exercice			
	REM2 – Paiements spéciaux			
	REM3 – Rémunération différée			
Actifs grevés et non grevés	ENC – Actifs grevés et non grevés	32 et 33	94 et 95	
Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire	Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)	31	89 et 90	
Risque opérationnel	ORA – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques		100 et 101	
	OR1 – Pertes historiques			68 (2)
	OR2 – Indicateur d'activité et sous-composantes			69 (2)
	OR3 – Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel			70 (2)

s.o. Sans objet

(1) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations financières complémentaires – Premier trimestre 2024 ».

(2) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 – Quatrième trimestre 2023 ».

KM1 – Indicateurs clés [1]

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant donne un aperçu des indicateurs réglementaires prudentiels de la banque.

		T1 2024	T4 2023	T3 2023	T2 2023	T1 2023
		a	b	c	d	e
	Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	17 350	16 920	16 259	15 892	15 330
2	Fonds propres de catégorie 1	20 498	20 068	19 408	19 037	18 478
3	Total des fonds propres	21 423	21 056	20 409	20 110	19 484
	Actifs pondérés en fonction du risque (montants)					
4	Total des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	132 370	125 592	120 562	119 111	121 813
4a	Total des actifs pondérés en fonction du risque (avant plancher)	132 370	125 592	120 562	119 111	121 813
	Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR					
5	Ratio de fonds propres CET1 (%)	13,1%	13,5%	13,5%	13,3%	12,6%
5b	Ratio de fonds propres CET1 (%) (avant plancher)	13,1%	13,5%	13,5%	13,3%	12,6%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	15,5%	16,0%	16,1%	16,0%	15,2%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) (avant plancher)	15,5%	16,0%	16,1%	16,0%	15,2%
7	Ratio du total des fonds propres	16,2%	16,8%	16,9%	16,9%	16,0%
7b	Ratio du total des fonds propres (%) (avant plancher)	16,2%	16,8%	16,9%	16,9%	16,0%
	Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres CET1 en pourcentage des APR					
8	Exigence au titre de la réserve de conservation de fonds propres (2,5 % à partir de 2019) (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
9	Exigence relative à la réserve contracyclique (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Exigences supplémentaires des BISm et/ou des BISi (%)	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
11	Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres CET1 (%) (ligne 8 + ligne 9 + ligne 10)	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
12	Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la banque (%)	7,3%	7,8%	7,8%	7,7%	6,9%
	Ratio de levier de Bâle III					
13	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	478 484	456 478	458 293	448 584	411 149
14	Ratio de levier de Bâle III (%) (ligne 2 / ligne 13)	4,3%	4,4%	4,2%	4,2%	4,5%

(1) Depuis T2 2023, les informations de ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes Bâle III.

KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC [1]

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant fournit un résumé concernant la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible et les exigences de TLAC appliquées.

		2024	2023			
		T1	T4	T3	T2	T1
		a				
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	37 162	36 732	36 015	34 886	34 902
2	APR totaux au niveau du groupe de résolution	132 370	125 592	120 562	119 111	121 813
3	Ratio de TLAC: TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	28,1%	29,2%	29,9%	29,3%	28,7%
4	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	478 484	456 478	458 293	448 584	411 149
5	Ratio de levier TLAC: TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	7,8%	8,0%	7,9%	7,8%	8,5%
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
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
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.

(1) Depuis T2 2023, les informations de ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes Bâle III.

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.

		T1 2024	T4 2023	T3 2023	T2 2023	T1 2024
		a	b	b	b	c
		APR	APR	APR	APR	Exigence minimale de fonds propres [2]
1	**Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)**	**99 483**	**96 383**	**92 152**	**92 221**	**7 959**
2	Dont : approche standard (AS)	26 423	25 680	24 225	24 640	2 114
3	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	11 614	11 492	11 416	12 748	929
4	Dont : approche des critères de classement de l'autorité de contrôle	–	–	–	–	–
5	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	61 446	59 211	56 511	54 833	4 916
6	**Risque de crédit de contrepartie (RCC)**	**5 329**	**5 568**	**5 410**	**5 424**	**427**
7	Dont : approche standard appliquée au risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	2 947	3 412	3 151	3 654	236
8	Dont : méthode des modèles internes (MMI)	–	–	–	–	–
9	Dont : autres RCC	2 382	2 156	2 259	1 770	191
10	**Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)**	**870**	**2 181**	**1 770**	**1 386**	**70**
11	**Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence**	**745**	**725**	**674**	**709**	**60**
12	**Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
13	**Risque de règlement**	**18**	**24**	**6**	**77**	**1**
14	**Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire**	**1 092**	**1 047**	**1 011**	**1 054**	**87**
15	Dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	80	80	81	127	6
16	Dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), dont approche fondée sur les évaluations internes (IAA)	812	780	726	706	65
17	Dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	200	187	204	221	16
18	**Risque de marché**	**10 148**	**5 662**	**5 985**	**5 060**	**812**
19	Dont : approche standard (AS)	10 148	1 204	1 351	1 275	812
20	Dont : approche fondée sur la méthode des modèles internes (MMI)	–	4 458	4 634	3 785	–
21	**Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
22	**Risque opérationnel**	**13 384**	**12 785**	**12 490**	**12 065**	**1 071**
23	**Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération du risque de 250 %)**	**1 301**	**1 217**	**1 064**	**1 115**	**104**
24	Plancher d'APR appliqué	67,5%	65,0%	65,0%	65,0%	–
25	Ajustement au moyen du plancher (avant application du plafond transitoire)	–	–	–	–	–
26	**Ajustement au moyen du plancher (après application du plafond transitoire)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
27	**Total (1+6+10+11+12+13+14+18+21+22+23+26)**	**132 370**	**125 592**	**120 562**	**119 111**	**10 591**

(1) Depuis T2 2023, les informations de ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes Bâle III.
(2) Le capital minimum requis est égal à 8 % de l'actif pondéré en fonction des risques.

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

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2023
		b
		APR [1]
1	**Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)**	**89 972**
2	Dont : approche standard (AS)	20 607
3	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	–
4	Dont : approche des critères de classement de l'autorité de contrôle	–
5	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	69 365
6	**Risque de crédit de contrepartie (RCC)**	**5 521**
7	Dont : approche standard appliquée au risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	3 639
8	Dont : méthode des modèles internes (MMI)	–
9	Dont : autres RCC	1 671
9a	Dont expositions sur les contreparties centrales	211
10	**Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)**	**1 038**
11	**Positions en actions selon l'approche de la pondération simple des risques** [2]	**872**
12	**Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence**	**230**
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**	**58**
16	**Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire**	**1 033**
16a	Dont: sujet à l'arrangement transitoire	–
17	Dont: approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	127
18	Dont: approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), dont approche fondée sur les évaluations internes (IAA)	660
19	Dont: approche standard de la titrisation (SEC-SA)	246
20	**Risque de marché**	**5 960**
21	Dont : approche standard (AS)	1 392
22	Dont : approche fondée sur la méthode des modèles internes (MMI)	4 568
23	**Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire**	**–**
24	**Risque opérationnel**	**15 033**
25	**Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération du risque de 250 %)**	**2 096**
26	**Ajustement au moyen du plancher**	**–**
27	**Total (1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)**	**121 813**

(1) Incluant le facteur scalaire réglementaire de 1,06.
(2) 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 est disponible pour les banques AIRB.

CMS1 – Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant compare les APR calculés selon l'approche standard intégrale aux APR modélisés que la banque est autorisée par le BSIF à utiliser conformément au dispositif de Bâle. Les informations communiquées fournissent également le montant des APR calculé selon l'approche standard intégrale qui sert de fondement au plancher d'APR.

		T1 2024				T4 2023			
		a	b	c	d	a	b	c	d
		APR				APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	73 060	26 423	99 483	157 811	70 703	25 680	96 383	152 591
2	Risque de crédit de contrepartie	4 127	1 202	5 329	13 672	4 301	1 267	5 568	12 375
3	Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)		870	870	870		2 181	2 181	2 181
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	80	1 012	1 092	1 092	80	967	1 047	1 044
5	Risque de marché	–	10 148	10 148	10 148	4 458	1 204	5 662	2 871
6	Risque opérationnel		13 384	13 384	13 384		12 785	12 785	12 785
7	APR résiduels		2 064	2 064	2 064		1 966	1 966	1 966
8	**Total**	**77 267**	**55 103**	**132 370**	**199 041**	**79 542**	**46 050**	**125 592**	**185 813**

CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standards pour risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant compare les APR calculés selon l'approche standard (AS) pour tenir compte du risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs avec les APR correspondants calculés selon les approches que la banque est autorisée à utiliser conformément au dispositif de Bâle pour risque de crédit (y compris les approches standards et NI pour risque de crédit).

		T1 2024				T4 2023			
		a	b	c	d	a	b	c	d
		APR				APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
1	Emprunteurs souverains	1 296	1 077	2 373	2 265	1 235	1 366	2 601	2 579
	Dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	1 171	1	1 172	1 130	1 114	1	1 115	1 146
2	Banques et autres institutions financières	1 170	2 162	3 332	4 059	1 478	2 261	3 739	4 440
3	Obligations sécurisées	158	–	158	144	177	–	177	145
4	Actions	–	3 185	3 185	3 185	–	3 155	3 155	3 155
5	Créances achetées	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Entreprises	47 709	9 389	57 098	89 541	45 953	8 656	54 609	85 848
	Dont : Soumises à l'approche NI fondation	10 286	–	10 286	24 949	9 837	–	9 837	22 956
	Dont : Soumises à l'approche NI avancée	37 423	–	37 423	55 203	36 116	–	36 116	54 236
7	Clientèle de détail	17 179	5 978	23 157	41 642	16 986	5 700	22 686	40 929
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	6 122	–	6 122	3 035	5 921	–	5 921	2 692
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	3 750	1 693	5 443	12 305	3 792	1 491	5 283	11 968
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	7 307	4 285	11 592	26 302	7 273	4 209	11 482	26 269
8	Financement spécialisé	5 548	–	5 548	12 343	4 874	–	4 874	10 953
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Autres	–	4 632	4 632	4 632	–	4 542	4 542	4 542
10	**Total**	**73 060**	**26 423**	**99 483**	**157 811**	**70 703**	**25 680**	**96 383**	**152 591**

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).

	T1 2024						
	a	b	c	d	e	f	g
			Valeurs comptables des éléments [2]				
	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 crédit de contrepartie	Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
Actif							
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	37 399	37 399	37 399	–	–	1 484	–
Valeurs mobilières							
À la juste valeur par le biais du résultat net	105 454	111 193	3 226	–	–	107 967	–
À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	12 309	19 586	19 547	–	39	–	–
Au coût amorti	12 302	12 302	8 565	–	3 737	–	–
	130 065	143 081	31 338	–	3 776	107 967	–
Valeurs mobilières acquises en vertu de convention de revente et valeur mobilières empruntées	12 926	22 048	–	22 048	–	–	–
Prêts et acceptations							
Hypothécaires résidentiels	88 524	53 170	53 170	–	–	–	–
Aux particuliers	46 307	46 307	46 307	–	–	–	–
Créances sur cartes de crédit	2 541	2 541	1 606	–	800	–	135
Aux entreprises et aux administrations publiques	88 363	88 363	88 311	–	52	14 255	–
	225 735	190 381	189 394	–	852	14 255	135
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	5 633	5 633	5 633	–	–	–	–
Provisions pour pertes de crédit	(1 211)	(1 211)	(109)	–	–	–	(1 102)
	230 157	194 803	194 918	–	852	14 255	(967)
Autres							
Instruments financiers dérivés [3]	10 627	13 520	–	13 520	–	10 444	–
Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	35	160	160	–	–	–	–
Immobilisations corporelles	1 787	1 787	1 787	–	–	–	–
Goodwill	1 516	1 617	–	–	–	–	1 617
Immobilisations incorporelles	1 237	1 051	–	–	–	–	1 051
Autres actifs	8 178	8 423	8 158	–	–	–	265
	23 380	26 558	10 105	13 520	–	10 444	2 933
Total actif	**433 927**	**423 889**	**273 760**	**35 568**	**4 628**	**134 150**	**1 966**
Passif							
Dépôts	300 097	300 097	–	–	–	21 455	278 642
Autres							
Acceptations	5 633	5 633	–	–	–	–	5 633
Engagements afférents à des titres vendus à découvert	16 140	16 140	–	–	–	16 140	–
Engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et valeurs mobilières prêtées	37 313	50 908	–	50 908	–	–	–
Instruments financiers dérivés [3]	17 030	17 468	–	17 468	–	16 466	–
Passifs relatifs à des créances cédées	25 682	648	–	–	–	–	648
Autres passifs	7 382	8 345	–	–	–	–	8 345
	109 180	99 142	–	68 376	–	32 606	14 626
Dette subordonnée	749	749	–	–	–	–	749
Total passif	**410 026**	**399 988**	**–**	**68 376**	**–**	**54 061**	**294 017**

(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 2023, 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.

LI2 – 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 LI1) entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions.

		T1 2024				
		a	b	c	d	e
			Éléments soumis au [1]:			
		Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de crédit de contrepartie	Cadre du risque de marché
1	**Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)**	**421 923**	**273 760**	**4 628**	**35 568**	**134 150**
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	105 971	–	–	68 376	54 061
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	315 952	273 760	4 628	(32 808)	80 089
4	*Majoration liée aux transactions assimilées à des accords de prise en pension* [2]	101 816	–	–	101 816	–
5	*Expositions futures potentielles* [3]	13 219	–	–	13 219	–
6	*Montants hors bilan* [4]	254 881	70 624	5 321	132 541	–
7	*Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2 incluant le collatéral*	9 125	–	–	9 125	–
8	Montants de VaR pour les opérations de financement par titres (OFT)	8 735	–	–	8 735	–
9	*Différences de valeur*	–	–	–	–	–
10	*Collatéral pour OFT*	(201 990)	–	–	(201 990)	–
11	**Valeur réglementaire des expositions** [5]	**501 738**	**344 384**	**9 949**	**30 638**	**80 089**

(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 [1]

(en millions de dollars canadiens)

			2024	2023			
			T1	T4	T3	T2	T1
		Référence [2]					
	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements						
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport [3]	a + a'	3 410	3 362	3 350	3 320	3 291
2	Résultats non distribués	b	17 042	16 744	16 285	15 943	15 470
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	297	420	237	207	102
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**		**20 749**	**20 526**	**19 872**	**19 470**	**18 863**
	Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires						
7	Ajustements d'évaluation prudentiels		–	–	–	–	–
8	Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	e-w	(1 617)	(1 624)	(1 598)	(1 605)	(1 599)
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nets du passif d'impôt correspondant)	f - x	(1 051)	(1 070)	(1 125)	(1 121)	(1 116)
10	Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	g	(67)	(64)	(54)	(46)	(41)
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	(149)	(146)	(188)	(36)	(15)
12	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	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 propre	j	(242)	(462)	(373)	(455)	(466)
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (nets des passifs d'impôt correspondants)	k - y	(266)	(235)	(269)	(309)	(296)
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 différé 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		(7)	(5)	(6)	(6)	–
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**		**(3 399)**	**(3 606)**	**(3 613)**	**(3 578)**	**(3 533)**
29	**Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)**		**17 350**	**16 920**	**16 259**	**15 892**	**15 330**
	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1						
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport [3]		3 150	3 150	3 150	3 150	3 150
31	Dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	3 150	3 150	3 150	3 150	3 150
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						–
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**		**3 150**	**3 150**	**3 150**	**3 150**	**3 150**

(1) Depuis T2 2023, les informations de ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes Bâle III.
(2) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 16 et 17.
(3) 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 › Caractéristiques fonds propres réglementaires.*

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires[1] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

			2024	2023			
			T1	T4	T3	T2	T1
		Référence [2]					
	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1						
37	Autres éléments de T1 détenus en propre		(2)	(2)	(1)	(5)	(1)
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		–	–	–	–	(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)**	**(2)**	**(1)**	**(5)**	**(2)**
44	**Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)**		**3 148**	**3 148**	**3 149**	**3 145**	**3 148**
45	**Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)**		**20 498**	**20 068**	**19 408**	**19 037**	**18 478**
	Fonds propres de catégorie 2: instruments et provisions						
46	Autres éléments de catégorie 2 (T2) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport [3]	r	750	750	750	750	750
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2						–
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 pour pertes de crédit	t	245	304	304	347	434
51	**Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires**		**995**	**1 054**	**1 054**	**1 097**	**1 184**
	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 %)		(70)	(66)	(53)	(24)	(178)
54a	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BISm et les BISi 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		(70)	(66)	(53)	(24)	(178)
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**		**(70)**	**(66)**	**(53)**	**(24)**	**(178)**
58	**Fonds propres de catégorie 2 (T2)**		**925**	**988**	**1 001**	**1 073**	**1 006**
59	**Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)**		**21 423**	**21 056**	**20 409**	**20 110**	**19 484**

(1) Depuis T2 2023, les informations de ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes Bâle III.
(2) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 16 et 17.
(3) 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 [1] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		2024	2023			
		T1	T4	T3	T2	T1
60	**Total des actifs pondérés en fonction des risques**	**132 370**	**125 592**	**120 562**	**119 111**	**121 813**
60a	Actifs pondérés en fonction des risques (APR) liés à l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	870	2 181	1 770	1 386	
	Ratios des fonds propres					
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	13,1%	13,5%	13,5%	13,3%	12,6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	15,5%	16,0%	16,1%	16,0%	15,2%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	16,2%	16,8%	16,9%	16,9%	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%
65	Dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
66	Dont : réserve contracyclique spécifique à l'institution	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.
67a	Dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
68	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	7,3%	7,8%	7,8%	7,7%	6,9%
	Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BIS) [2]					
69	Ratio Cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
70	Ratio Cible des fonds propres de catégorie 1	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
71	Ratio Cible des fonds propres total	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)					
72	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres institutions financières	1 743	1 801	1 582	1 588	1 689
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	493	553	528	471	437
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)	520	487	426	446	401
	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)	98	96	94	91	177
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	388	395	366	366	237
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (NI) (avant application du plafond)	147	208	210	256	257
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	467	453	437	436	491

(1) Depuis T2 2023, les informations de ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes Bâle III.

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

CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan [1]

(en millions de dollars canadiens)

	T1 2024		
	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		37 399	37 399
Valeurs mobilières		130 065	143 081
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres entités financières reflétées dans le capital réglementaire	l	–	–
Autres valeurs mobilières		130 065	143 081
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		12 926	22 048
Prêts			
Hypothécaires résidentiels		88 524	53 170
Aux particuliers		46 307	46 307
Créances sur cartes de crédit		2 541	2 541
Aux entreprises et aux administrations publiques		88 363	88 363
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations		5 633	5 633
Moins : Provisions pour pertes de crédit		(1 211)	(1 211)
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t	–	(238)
Insuffisance des provisions	i	–	–
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires		–	(973)
Autres Actifs			
Instruments financiers dérivés		10 627	13 520
Autres		12 753	13 038
Goodwill	e	1 516	1 617
Immobilisations incorporelles	f	1 237	1 237
Actifs d'impôt différé		**992**	**933**
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporaires	g	–	67
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o	–	–
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées		–	346
Actifs d'impôt différé - autres différences temporaires		–	520
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k	**–**	**368**
Participations significatives dans d'autres institutions financières		**–**	**493**
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n	–	–
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires		–	493
Autres		**9 008**	**8 390**
Total - Actif		**433 927**	**423 889**

(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 2023, 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. Au 31 janvier 2024, sur une base d'entité légale, Assurance-vie Banque Nationale avait 302 M$ d'actifs et 282 M$ de capitaux propres, Natcan Insurance Company SCC avait 67 M$ d'actifs et 51 M$ de capitaux propres.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires aux pages 13 et 14.

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

(en millions de dollars canadiens)

	T1 2024		
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires [2]	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Consolidé selon le cadre réglementaire
Passif			
Dépôts		300 097	300 097
Instruments financiers dérivés		17 030	17 468
Autres passifs		92 150	81 674
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	–	242
Passifs d'impôt différé		**386**	**386**
Reliés au goodwill	w	–	–
Reliés aux immobilisations incorporelles	x	–	186
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y	–	102
Autres passifs d'impôt différé		–	98
Autres		91 764	81 046
Dette subordonnée		**749**	**749**
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		–	(1)
Dettes subordonnées non admissibles pour le capital réglementaire	s	–	–
Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires		**–**	**750**
Dont : sont admissibles	r	–	750
Total - Passif		**410 026**	**399 988**
Capitaux propres attribuables aux actionnaires et aux détenteurs d'autres instruments de capitaux propres		**23 899**	**23 899**
Actions ordinaires	a	3 347	3 347
Surplus d'apport	a'	63	63
Résultats non distribués	b	17 042	17 042
Autres éléments cumulés du résultat global	c	297	297
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h	149	149
Gains (pertes) nets de change non réalisés		133	133
Autres		15	15
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres		**3 150**	**3 150**
Dont: sont admissibles	v	–	3 150
Participations ne donnant pas le contrôle		**2**	**2**
Instruments novateurs		**–**	**–**
Dont : sont admissibles		–	–
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		**23 901**	**23 901**
Total - Passif et capitaux propres		**433 927**	**423 889**

(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 2023, 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. Au 31 janvier 2024, sur une base d'entité légale, Assurance-vie Banque Nationale avait 302 M$ d'actifs et 282 M$ de capitaux propres, Natcan Insurance Company SCC avait 67 M$ d'actifs et 51 M$ de capitaux propres.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires aux pages 13 et 14.

TLAC1 – Composition de la TLAC [1]

(en millions de dollars canadiens)

		2024	2023			
		T1	T4	T3	T2	T1
	Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements					
1	Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1)	17 350	16 920	16 259	15 892	15 330
2	Autres éléments de T1 (AT1) avant ajustements de TLAC	3 148	3 148	3 149	3 145	3 148
3	AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tierces parties	–	–	–	–	–
4	Autres ajustements	–	–	–	–	–
5	Instruments AT1 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	3 148	3 148	3 149	3 145	3 148
6	Fonds propres T2 avant ajustements de TLAC	925	988	1 001	1 073	1 006
7	Fraction amortie des instruments de T2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	–	–	–	–	–
8	Fonds propres T2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tierces parties	–	–	–	–	–
9	Autres ajustements	–	–	–	–	–
10	Instruments de T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	925	988	1 001	1 073	1 006
11	**TLAC liée aux fonds propres réglementaires**	21 423	21 056	20 409	20 110	19 484
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires					
12	Instruments de TLAC externes émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	–	–	–	–	–
13	Instruments de TLAC externes émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de TLAC [2]	15 809	15 800	15 760	14 847	15 452
14	Dont : montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements	–	–	–	–	–
15	Instruments de TLAC externes émis par des véhicules de financement avant le 1er janvier 2022	–	–	–	–	–
16	Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser une BISm en résolution	–	–	–	–	–
17	**TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements**	15 809	15 800	15 760	14 847	15 452
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires: ajustements					
18	TLAC avant déductions	37 232	36 856	36 169	34 957	34 936
19	Déduction des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles au TLAC (non applicables aux BISm et aux BISi SPE)	–	–	–	–	–
20	Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	(70)	(124)	(154)	(71)	(34)
21	Autres ajustements de TLAC	–	–	–	–	–
22	**TLAC disponible après déductions**	37 162	36 732	36 015	34 886	34 902
	Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC					
23	Total des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	132 370	125 592	120 562	119 111	121 813
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	478 484	456 478	458 293	448 584	411 149
	Ratios TLAC et réserves de fonds propres					
25	Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	28,1%	29,2%	29,9%	29,3%	28,7%
26	Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	7,8%	8,0%	7,9%	7,8%	8,5%
27	CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution	7,3%	7,8%	7,8%	7,7%	6,9%
28	Réserves spécifiques à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés en fonction des risques)	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
29	Dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
30	Dont : réserve contracyclique spécifique à la banque	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Dont : réserve applicable aux BISi et aux BISm	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

(1) Depuis T2 2023, les informations de ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes Bâle III.

(2) Une liste complète des instruments de TLAC externes 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 › Caractéristiques fonds propres réglementaires.*

TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique [1]

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2024						T4 2023					
		Rang de créancier					Somme (1 à 5)	Rang de créancier					Somme (1 à 5)
		1 Rang le plus bas	2	3	4 [2] Rang le plus élevé	5 [3]		1 Rang le plus bas	2	3	4 [2] Rang le plus élevé	5 [3]	
1	**Description du rang du créancier**	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Dette subordonnée	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne		Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Dette subordonnée	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	3 347	3 150	750	21 026	–	28 273	3 294	3 150	750	19 646	–	26 840
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	–	–	–	5 287	–	5 287	–	–	–	3 970	–	3 970
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	**3 347**	**3 150**	**750**	**15 739**	**–**	**22 986**	**3 294**	**3 150**	**750**	**15 676**	**–**	**22 870**
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	3 347	3 150	750	15 739	–	22 986	3 294	3 150	750	15 676	–	22 870
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	–	–	–	5 181	–	5 181	–	–	–	6 559	–	6 559
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	–	–	–	7 459	–	7 459	–	–	–	6 694	–	6 694
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	–	–	750	848	–	1 598	–	–	750	102	–	852
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels	–	–	–	2 251	–	2 251	–	–	–	2 321	–	2 321
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	3 347	3 150	–	–	–	6 497	3 294	3 150	–	–	–	6 444

		T3 2023						T2 2023					
		Rang de créancier					Somme (1 à 5)	Rang de créancier					Somme (1 à 5)
		1 Rang le plus bas	2	3	4 [2] Rang le plus élevé	5 [3]		1 Rang le plus bas	2	3	4 [2] Rang le plus élevé	5 [3]	
1	**Description du rang du créancier**	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Dette subordonnée	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne		Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Dette subordonnée	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	3 294	3 150	750	18 488	–	25 682	3 261	3 150	750	16 662	–	23 823
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	–	–	–	2 882	–	2 882	–	–	–	1 886	–	1 886
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	**3 294**	**3 150**	**750**	**15 606**	**–**	**22 800**	**3 261**	**3 150**	**750**	**14 776**	**–**	**21 937**
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	3 294	3 150	750	15 606	–	22 800	3 261	3 150	750	14 776	–	21 937
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	–	–	–	7 385	–	7 385	–	–	–	6 419	–	6 419
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	–	–	–	5 881	–	5 881	–	–	–	5 930	–	5 930
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	–	–	750	131	–	881	–	–	750	158	–	908
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels	–	–	–	2 209	–	2 209	–	–	–	2 269	–	2 269
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	3 294	3 150	–	–	–	6 444	3 261	3 150	–	–	–	6 411

(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)

		2024	2023			
		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	433 927	423 578	426 015	417 684	418 342
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	61	46	62	21	13
3	Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(49)	(49)	(49)	(78)	(78)
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 [1]	4 917	(2 541)	(561)	(1 011)	(2 774)
6	Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables) [1]	6 040	5 496	5 443	4 671	4 110
7	Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montant en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	40 319	38 911	35 055	34 022	34 871
8	Autres ajustements [2]	(6 731)	(8 963)	(7 672)	(6 725)	(43 335)
9	**Mesure de l'exposition du ratio de levier**	**478 484**	**456 478**	**458 293**	**448 584**	**411 149**

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

(2) Pour le T1 2023, le BSIF permettait l'exclusion des réserves de banques centrales. Cette exclusion a cessé de s'appliquer depuis T2 2023.

LR2 – Ratio de levier - modèle de déclaration commun [1]

(en millions de dollars canadiens)

		2024	2023			
		T1	T4	T3	T2	T1
	Divulgation 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)	410 386	394 799	399 299	386 742	342 846
2	Majoration pour suretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable (IFRS)	–	–	–	–	–
3	(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(3 571)	(5 817)	(4 430)	(3 595)	(5 323)
4	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1)	(3 160)	(3 148)	(3 243)	(3 129)	(3 071)
5	**Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)**	**403 655**	**385 834**	**391 626**	**380 018**	**334 452**
	Expositions sur les instruments financiers dérivés					
6	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés	3 402	4 665	2 997	2 649	2 300
7	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	11 732	10 000	9 644	9 808	8 690
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CCP) sur les expositions compensées de client)	–	–	–	–	–
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	410	312	1 160	589	296
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)**	**15 544**	**14 977**	**13 801**	**13 046**	**11 286**
	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	12 926	11 260	12 368	16 827	26 430
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(721)	(1 282)	(1 487)	(1 726)	(2 411)
14	Exposition au risque de crédit de contrepartie (RC) pour OFT	6 761	6 778	6 930	6 397	6 521
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–
16	**Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)**	**18 966**	**16 756**	**17 811**	**21 498**	**30 540**
	Autres expositions hors bilan					
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	122 041	118 847	111 185	106 552	104 325
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(81 722)	(79 936)	(76 130)	(72 530)	(69 454)
19	**Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)**	**40 319**	**38 911**	**35 055**	**34 022**	**34 871**
	Fonds propres et expositions totales					
20	**Fonds propres de catégorie 1**	**20 498**	**20 068**	**19 408**	**19 037**	**18 478**
21	**Total - Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)**	**478 484**	**456 478**	**458 293**	**448 584**	**411 149**
	Ratio de levier					
22	**Ratio de levier - Selon Bâle III**	**4,3%**	**4,4%**	**4,2%**	**4,2%**	**4,5%**

(1) Depuis T2 2023, les informations de ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes Bâle III.

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.

		T1 2024							T4 2023						
		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes [2] des			Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard				Valeurs comptables brutes [2] des			Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard			
		Expositions en défaut [3]	Expositions non défaillantes	Provisions pour pertes de crédit [4]	Allouée dans la catégorie règlementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie règlementaire Générale	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée	Valeurs nettes (a+b-c)	Expositions en défaut [3]	Expositions non défaillantes	Provisions pour pertes de crédit [4]	Allouée dans la catégorie règlementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie règlementaire Générale	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée	Valeurs nettes (a+b-c)
1	Prêts [5]	1 085	229 498	1 218	118	84	1 016	229 365	1 010	225 292	1 194	101	82	1 011	225 108
2	Titres de dette	–	33 256	6	–	2	4	33 250	–	30 765	7	–	2	5	30 758
3	Engagements hors bilan [6]	13	116 828	192	–	12	180	116 649	16	113 100	176	–	12	164	112 940
4	**Total**	**1 098**	**379 582**	**1 416**	**118**	**98**	**1 200**	**379 264**	**1 026**	**369 157**	**1 377**	**101**	**96**	**1 180**	**368 806**

		T3 2023							T2 2023						
		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes [2] des			Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard				Valeurs comptables brutes [2] des			Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard			
		Expositions en défaut [3]	Expositions non défaillantes	Provisions pour pertes de crédit [4]	Allouée dans la catégorie règlementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie règlementaire Générale	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée	Valeurs nettes (a+b-c)	Expositions en défaut [3]	Expositions non défaillantes	Provisions pour pertes de crédit [4]	Allouée dans la catégorie règlementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie règlementaire Générale	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée	Valeurs nettes (a+b-c)
1	Prêts [5]	900	224 991	1 129	79	82	968	224 762	806	224 542	1 077	67	80	930	224 271
2	Titres de dette	–	30 099	11	–	2	9	30 088	–	32 016	10	–	3	7	32 006
3	Engagements hors bilan [6]	16	109 824	157	–	9	148	109 683	14	108 593	148	–	8	140	108 459
4	**Total**	**916**	**364 914**	**1 297**	**79**	**93**	**1 125**	**364 533**	**820**	**365 151**	**1 235**	**67**	**91**	**1 077**	**364 736**

(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 révocables 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.

		T1 2024	T4 2023	T3 2023	T2 2023
		a	a	a	a
1	Prêts [1] et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	1 010	900	806	785
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus au cours de la dernière période	336	269	332	172
3	Transférés à titre de prêts performants au cours de la période	(57)	(43)	(40)	(66)
4	Radiations	(94)	(60)	(55)	(44)
5	Autres variations [2]	(110)	(56)	(143)	(41)
6	**Prêts [1] et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée**	**1 085**	**1 010**	**900**	**806**

(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.

		T1 2024					T4 2023				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Expositions non garanties - valeur comptable [1]	Expositions à garantir	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 à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
1	Prêts [2]	142 932	87 635	84 842	2 670	–	137 284	88 915	85 633	3 108	–
2	Titres de dette	33 256	–	–	–	–	30 765	–	–	–	–
3	**Total**	**176 188**	**87 635**	**84 842**	**2 670**	**–**	**168 049**	**88 915**	**85 633**	**3 108**	**–**
4	Dont : en défaut	724	151	114	33	–	644	143	104	35	–

		T3 2023					T2 2023				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Expositions non garanties - valeur comptable [1]	Expositions à garantir	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 à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
1	Prêts [2]	138 392	87 415	84 329	2 719	–	138 093	87 161	83 882	3 054	–
2	Titres de dette	30 099	–	–	–	–	32 016	–	–	–	–
3	**Total**	**168 491**	**87 415**	**84 329**	**2 719**	**–**	**170 109**	**87 161**	**83 882**	**3 054**	**–**
4	Dont : en défaut	629	126	92	28	–	618	117	89	25	–

(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)

	2024						2023											
	T1						T4						T3					
	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	7 779	459	11	–	–	8 249	7 636	498	5	–	–	8 139	7 729	660	8	–	–	8 397
Pétrole & gaz	2 121	1 296	62	–	–	3 479	1 836	1 417	71	–	–	3 324	1 772	1 298	76	–	–	3 146
Mines	1 127	1 567	291	–	312	3 297	1 163	1 542	268	–	385	3 358	1 083	1 412	268	–	354	3 117
Services publics	12 755	7 253	3 063	–	–	23 071	12 749	5 889	3 036	–	–	21 674	11 578	5 401	2 590	–	–	19 569
Services publics excluant pipelines	*9 414*	*5 965*	*2 863*	–	–	*18 242*	*9 277*	*4 734*	*2 898*	–	–	*16 909*	*8 118*	*3 994*	*2 463*	–	–	*14 575*
Pipelines	*3 341*	*1 288*	*200*	–	–	*4 829*	*3 472*	*1 155*	*138*	–	–	*4 765*	*3 460*	*1 407*	*127*	–	–	*4 994*
Constructions non immobilières [2]	1 888	1 281	82	–	–	3 251	1 973	1 183	95	–	–	3 251	2 153	1 139	99	–	–	3 391
Fabrication	7 048	3 339	273	11	–	10 671	6 670	3 409	339	9	–	10 427	6 728	3 054	334	–	–	10 116
Commerce de gros	2 931	1 058	44	–	–	4 033	3 014	1 025	46	–	–	4 085	3 038	1 054	51	–	–	4 143
Commerce de détail	4 026	1 280	40	–	–	5 346	3 631	1 376	41	–	–	5 048	3 507	1 143	33	–	–	4 683
Transports	2 793	1 901	182	313	–	5 189	2 641	1 997	157	747	–	5 542	2 395	1 970	142	758	1	5 266
Communications	2 553	903	314	–	–	3 770	2 582	845	356	–	–	3 783	2 737	749	388	–	–	3 874
Services financiers	44 827	4 506	3 422	179 090	1 328	233 173	44 926	4 240	1 888	164 428	2 523	218 005	41 628	4 600	1 252	159 185	757	207 422
Services immobiliers et constructions immobilières [3]	21 020	5 816	349	–	–	27 185	20 492	5 429	359	–	–	26 280	19 491	5 506	350	–	–	25 347
Services professionnels	2 485	1 032	187	–	–	3 704	2 760	913	200	–	–	3 873	2 495	863	202	–	–	3 560
Éducation et soins de santé	3 450	720	15	3	–	4 188	3 434	775	16	2	–	4 227	3 326	879	18	7	–	4 230
Autres services	6 540	2 238	482	1 123	29	10 412	6 786	2 092	898	31	14	9 821	6 479	2 441	882	1 294	51	11 147
Gouvernement	28 437	1 280	14	35 394	390	65 515	23 218	1 305	13	33 087	470	58 093	31 931	1 293	13	40 426	449	74 112
Autres	15 050	814	895	11	6	16 776	14 640	834	900	47	6	16 427	13 524	243	915	57	2	14 741
Total – Autres que particuliers [4]	**166 830**	**36 743**	**9 726**	**215 945**	**2 065**	**431 309**	**160 151**	**34 769**	**8 688**	**198 351**	**3 398**	**405 357**	**161 594**	**33 705**	**7 621**	**201 727**	**1 614**	**406 261**

(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)

	2023												2022					
	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	7 456	644	10	–	–	8 110	7 391	612	5	–	–	8 008	7 330	614	6	–	–	7 950
Pétrole & gaz	1 610	1 440	88	–	–	3 138	1 446	2 310	67	–	–	3 823	1 440	2 116	75	–	–	3 631
Mines	1 086	1 386	279	–	371	3 122	1 054	1 938	348	–	351	3 691	960	2 028	221	–	322	3 531
Services publics	11 377	5 586	2 396	–	–	19 359	10 913	6 698	2 275	–	–	19 886	10 051	6 111	2 089	–	–	18 251
Services publics excluant pipelines	*8 163*	*4 184*	*2 261*	–	–	*14 608*	*7 987*	*4 589*	*2 105*	–	–	*14 681*	*7 568*	*4 017*	*1 889*	–	–	*13 474*
Pipelines	*3 214*	*1 402*	*135*	–	–	*4 751*	*2 926*	*2 109*	*170*	–	–	*5 205*	*2 483*	*2 094*	*200*	–	–	*4 777*
Constructions non immobilières [2]	2 109	1 125	90	–	–	3 324	2 009	1 246	80	–	–	3 335	2 154	1 200	125	–	–	3 479
Fabrication	7 027	3 076	333	–	–	10 436	6 796	3 452	322	–	–	10 570	7 013	2 453	372	–	–	9 838
Commerce de gros	3 278	948	47	–	–	4 273	3 049	1 226	50	–	–	4 325	3 061	1 181	57	–	–	4 299
Commerce de détail	3 397	1 157	29	–	–	4 583	3 407	1 298	31	–	–	4 736	3 327	1 293	50	–	–	4 670
Transports	2 414	1 689	99	922	1	5 125	2 319	1 534	102	608	2	4 565	2 214	1 391	100	44	2	3 751
Communications	2 452	891	190	–	–	3 533	2 229	1 763	200	–	–	4 192	1 802	1 478	245	–	–	3 525
Services financiers	45 580	4 541	1 305	155 351	1 011	207 788	42 593	5 377	1 361	164 568	1 009	214 908	38 882	5 256	979	142 474	764	188 355
Services immobiliers et constructions immobilières [3]	20 006	5 322	314	–	–	25 642	19 814	5 394	363	–	–	25 571	19 009	5 021	361	–	–	24 391
Services professionnels	2 346	970	198	–	–	3 514	2 225	1 126	248	–	–	3 599	2 131	1 021	272	–	–	3 424
Éducation et soins de santé	3 394	943	15	6	–	4 358	3 115	1 030	14	2	–	4 161	3 090	1 128	13	3	–	4 234
Autres services	6 522	2 461	793	181	29	9 986	6 331	2 483	597	168	28	9 607	6 146	2 187	527	34	28	8 922
Gouvernement	32 148	1 238	8	36 953	186	70 533	31 719	1 157	8	32 652	136	65 672	23 476	1 312	3	39 353	356	64 500
Autres	14 736	243	1 052	38	2	16 071	13 369	4	1 086	43	3	14 505	13 130	8	1 123	48	–	14 309
Total – Autres que particuliers [4]	**166 938**	**33 660**	**7 246**	**193 451**	**1 600**	**402 895**	**159 779**	**38 648**	**7 157**	**198 041**	**1 529**	**405 154**	**145 216**	**35 798**	**6 618**	**181 956**	**1 472**	**371 060**

(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)

	2024									2023			
	T1									T4	T3	T2	T1
	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]	678	569	963	418	160	931	388	1 469	**2 788**	**2 207**	**2 128**	**1 622**	**2 255**
Royaume-Uni	866	132	1 066	1 718	1	789	194	2 800	**3 783**	**3 608**	**3 237**	**2 712**	**3 153**
Amérique latine	283	103	127	47	6	222	160	184	**566**	**504**	**632**	**515**	**703**
Asie	3 218	629	5 187	56	42	2 599	6 153	380	**9 132**	**8 889**	**9 104**	**9 415**	**8 760**
Autre	162	8	268	143	5	322	36	228	**586**	**297**	**345**	**363**	**379**
Total [5]	**5 207**	**1 441**	**7 611**	**2 382**	**214**	**4 863**	**6 931**	**5 061**	**16 855**	**15 505**	**15 446**	**14 627**	**15 250**

(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 calculé 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.

		T1 2024						T4 2023					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR	
	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	2 853	174	2 671	174	1 077	38%	3 369	177	3 156	177	1 364	41%
2	Entités du secteur public	115	23	1 308	80	1	0%	125	22	1 415	84	1	0%
3	Banques multilatérales de développement	342	–	746	–	–	0%	444	–	860	–	–	0%
4	Banques	2 500	677	2 686	677	2 162	64%	1 570	681	1 836	681	2 261	90%
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–	561	119	561	624	92%	–	561	127	561	620	90%
5	Obligations sécurisées	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
6	Entreprises	8 442	214	6 151	214	6 236	98%	8 740	227	5 447	227	5 549	98%
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	839	23	311	23	262	78%	1 592	25	283	25	240	78%
	Dont : financement spécialisé	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	1 300	–	1 300	–	3 185	245%	1 310	–	1 310	–	3 155	241%
8	Clientèle de détail	2 713	55	2 184	55	1 693	76%	2 437	37	1 947	37	1 491	75%
9	Immobilier	15 229	365	14 608	308	7 112	48%	15 171	363	14 478	301	7 024	48%
	Dont : immobilier résidentiel général	9 696	92	9 437	92	3 686	39%	9 788	86	9 414	86	3 661	39%
	Dont : immobilier résidentiel productif de revenus	508	–	432	–	276	64%	490	–	415	–	256	62%
	Dont : autre immobilier résidentiel	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
	Dont : immobilier commercial général	4 728	216	4 728	216	3 133	63%	4 640	215	4 640	215	3 093	64%
	Dont : Immobilier commercial productif de revenus	297	57	11	–	17	155%	253	62	9	–	14	156%
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
10	Prêts hypothécaires inversés	311	10	170	10	80	44%	333	7	175	7	74	41%
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
12	Expositions en défaut	239	–	248	–	243	98%	214	–	214	–	217	101%
13	Autres actifs [2]	4 565	–	4 565	–	5 935	130%	4 582	–	4 582	–	5 761	126%
14	**Total**	**38 609**	**1 518**	**36 637**	**1 518**	**27 724**	**73%**	**38 295**	**1 514**	**35 420**	**1 514**	**26 897**	**73%**

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

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

(en millions de dollars canadiens)

		T3 2023						T2 2023					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR		Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR	
	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	3 096	177	2 902	177	1 360	44%	3 221	180	3 048	180	1 541	48%
2	Entités du secteur public	88	22	1 460	85	1	0%	117	21	1 509	92	–	0%
3	Banques multilatérales de développement	433	–	828	–	–	0%	382	–	788	–	–	0%
4	Banques	1 422	684	1 661	684	2 119	90%	1 441	682	1 525	682	1 977	90%
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–	561	107	561	608	91%	–	–	84	–	44	52%
5	Obligations sécurisées	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
6	Entreprises	8 349	300	5 203	300	5 389	98%	9 220	354	5 463	354	5 747	99%
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	1 635	23	368	23	333	85%	2 204	28	396	28	354	84%
	Dont : financement spécialisé	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	1 218	–	1 218	–	2 937	241%	1 235	–	1 235	–	2 981	241%
8	Clientèle de détail	2 314	117	1 813	117	1 449	75%	1 987	130	1 457	130	1 191	75%
9	Immobilier	14 010	138	13 271	75	6 253	47%	13 942	145	13 273	74	6 361	48%
	Dont : immobilier résidentiel général	9 113	75	8 755	75	3 391	38%	9 349	74	8 988	74	3 672	41%
	Dont : immobilier résidentiel productif de revenus	536	–	363	–	218	60%	473	–	342	–	208	61%
	Dont : autre immobilier résidentiel	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
	Dont : immobilier commercial général	4 148	–	4 148	–	2 636	64%	3 936	–	3 936	–	2 471	63%
	Dont : Immobilier commercial productif de revenus	213	63	5	–	8	160%	184	71	7	–	10	143%
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
10	Prêts hypothécaires inversés	338	6	178	6	80	44%	367	7	197	7	88	43%
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
12	Expositions en défaut	184	–	184	–	185	101%	162	–	162	–	164	101%
13	Autres actifs [2]	4 553	–	4 553	–	5 516	121%	4 612	–	4 612	–	5 705	124%
14	**Total**	**36 005**	**1 444**	**33 271**	**1 444**	**25 289**	**73%**	**36 686**	**1 519**	**33 269**	**1 519**	**25 755**	**74%**

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

		T1 2024												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Pondération des risques / Classes d'actifs	0%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	55%	60%	65%	70%
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	1 769		–						–				
2	Organismes publics hors administration centrale	1 386		2						–				
3	Banques multilatérales de développement	746		–		–				–				
4	Banques			907		511		–		228				
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques			–		–		–		105				
5	Obligations sécurisées			–		–		–		–				
6	Entreprises			–						80			–	
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises			–						80			–	
	Dont : financement spécialisé			–						–				
7	Dette subordonnée, actions et fonds propres													
8	Clientèle de détail		–											
9	Immobilier			4 488	1 057	775	879	76	103	97	–	4 352	–	20
	Dont : immobilier résidentiel général			4 488	1 057	728	821	76		7				20
	Dont : immobilier résidentiel de rapport					47	58		103	90	–	10		
	Dont : autre immobilier résidentiel					–	–	–	–		–	–		
	Dont : immobilier commercial général			–								4 342	–	
	Dont : immobilier commercial de rapport													–
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments													
10	Prêts hypothécaires inversés					32	91		15			26		
11	Titres adossés à des créances hypothécaires			–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Expositions en défaut									–				
13	Autres actifs [2]	1 443		26										
14	**Total**	**5 344**	**–**	**5 423**	**1 057**	**1 318**	**970**	**76**	**118**	**405**	**–**	**4 378**	**–**	**20**

(1) Excluant les éléments assujettis aux disposition relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques centrales, institutions financières et entreprises, les pondérations de risque sont basées, si disponibles, 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) 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] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2024													
		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	
	Pondération des risques / Classes d'actifs	75%	80%	85%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	400%	1250%	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC)
1	Emprunteurs souverains et banques centrales					1 076				–				–	2 845
2	Organismes publics hors administration centrale					–				–				–	1 388
3	Banques multilatérales de développement					–				–				–	746
4	Banques	–				1 704				–				13	3 363
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–				562				–				13	680
5	Obligations sécurisées	–				–				–				–	–
6	Entreprises	132	–	361		5 792			–	–				–	6 365
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	132				122				–				–	334
	Dont : financement spécialisé	–	–			–			–	–				–	–
7	Dette subordonnée, actions et fonds propres					46				–	1 254	–		–	1 300
8	Clientèle de détail	2 239				–				–				–	2 239
9	Immobilier	1 504		–	–	179	3	–		118				1 265	14 916
	Dont : immobilier résidentiel général	1 116		–		–				–				1 216	9 529
	Dont : immobilier résidentiel de rapport	7					3			65				49	432
	Dont : autre immobilier résidentiel	–					–			–				–	–
	Dont : immobilier commercial général	381		–		179				42				–	4 944
	Dont : immobilier commercial de rapport				–			–		11				–	11
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments					–				–				–	–
10	Prêts hypothécaires inversés					16				–				–	180
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–	–	–	–	–		–				–	–
12	Expositions en défaut					232				16				–	248
13	Autres actifs [2]					3 096							–	–	4 565
14	**Total**	**3 875**	**–**	**361**	**–**	**12 141**	**3**	**–**	**–**	**134**	**1 254**	**–**	**–**	**1 278**	**38 155**

		T1 2024			
		a	b	c	d
	Coefficient de pondération du risque	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte du CCEC)	CCEC moyen pondéré [3]	Exposition (après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC)
1	Moins de 40%	12 065	330	26%	15 328
2	40-70%	4 623	229	50%	5 059
3	75-80%	4 322	55	40%	3 875
4	85%	361	–	0%	361
5	90-100%	14 148	846	40%	12 141
6	105-130%	4	–	0%	3
7	150%	454	58	40%	134
8	250%	1 254	–	0%	1 254
9	400%	–	–	0%	–
10	1250%	–	–	0%	–
11	**Expositions totales**	37 231	1 518	35%	38 155

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques centrales, institutions financières et entreprises, les pondérations de risque sont basées, si disponibles, 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) 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.

(3) La pondération est fondée sur l'exposition hors bilan (avant prise en compte des CCEC).

RC5 – Approche Standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [1] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2023												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Classes d'actifs / Pondération des risques	0%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	55%	60%	65%	70%
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	1 969		–						–				
2	Organismes publics hors administration centrale	1 498		–						–				
3	Banques multilatérales de développement	860		–		–				–				
4	Banques			–		113		–		354				
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques			–		27		–		100				
5	Obligations sécurisées			–		–		–		–				
6	Entreprises			–						52			–	
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises			–						52			–	
	Dont : financement spécialisé			–						–				
7	Dette subordonnée, actions et fonds propres													
8	Clientèle de détail		–											
9	Immobilier			4 534	1 103	806	925	81	101	99	–	4 245	–	2
	Dont : immobilier résidentiel général			4 534	1 103	760	865	81		7				2
	Dont : immobilier résidentiel de rapport					46	60		101	92	–	11		
	Dont : autre immobilier résidentiel					–	–	–	–		–	–		
	Dont : immobilier commercial général			–								4 234	–	
	Dont : immobilier commercial de rapport													–
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments													
10	Prêts hypothécaires inversés					45	94		14			18		
11	Titres adossés à des créances hypothécaires			–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Expositions en défaut									–				
13	Autres actifs [2]	1 427		161										
14	**Total**	**5 754**	**–**	**4 695**	**1 103**	**964**	**1 019**	**81**	**115**	**505**	**–**	**4 263**	**–**	**2**

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques centrales, institutions financières et entreprises, les pondérations de risque sont basées, si disponibles, 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) 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] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2023													
		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	
	Pondération des risques / Classes d'actifs	75%	80%	85%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	400%	1250%	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC)
1	Emprunteurs souverains et banques centrales					1 364				–				–	3 333
2	Organismes publics hors administration centrale					1				–				–	1 499
3	Banques multilatérales de développement					–				–				–	860
4	Banques	–				2 050				–				–	2 517
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–				561				–				–	688
5	Obligations sécurisées	–				–				–				–	–
6	Entreprises	165	–	382		5 075			–	–				–	5 674
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	165				91				–				–	308
	Dont : financement spécialisé	–	–			–			–	–				–	–
7	Dette subordonnée, actions et fonds propres					82				–	1 228	–		–	1 310
8	Clientèle de détail	1 984				–				–				–	1 984
9	Immobilier	1 527		–	–	142	4	–		128				1 082	14 779
	Dont : immobilier résidentiel général	1 107		–		–				–				1 041	9 500
	Dont : immobilier résidentiel de rapport	10					4			50				41	415
	Dont : autre immobilier résidentiel	–					–			–				–	–
	Dont : immobilier commercial général	410		–		142				69				–	4 855
	Dont : immobilier commercial de rapport				–			–		9				–	9
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments					–				–				–	–
10	Prêts hypothécaires inversés					11				–				–	182
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–	–	–	–	–		–				–	–
12	Expositions en défaut					209				5				–	214
13	Autres actifs [2]					2 994							–	–	4 582
14	**Total**	**3 676**	**–**	**382**	**–**	**11 928**	**4**	**–**	**–**	**133**	**1 228**	**–**	**–**	**1 082**	**36 934**

		T4 2023			
		a	b	c	d
	Coefficient de pondération du risque	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte du CCEC)	CCEC moyen pondéré [3]	Exposition (après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC)
1	Moins de 40%	11 431	314	26%	13 535
2	40-70%	4 623	224	50%	4 966
3	75-80%	4 066	37	40%	3 676
4	85%	382	–	0%	382
5	90-100%	16 100	877	40%	13 010
6	105-130%	4	–	0%	4
7	150%	437	62	40%	133
8	250%	1 228	–	0%	1 228
9	400%	–	–	0%	–
10	1250%	–	–	0%	–
11	**Expositions totales**	38 271	1 514	35%	36 934

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques centrales, institutions financières et entreprises, les pondérations de risque sont basées, si disponibles, 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) 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.

(3) La pondération est fondée sur l'exposition hors bilan (avant prise en compte des CCEC).

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.

	T1 2024												
Approche NI avancée		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	Densité des APR (8)	Perte attendue (9)	Provisions pour pertes de crédit
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - assurés	0.00 à < 0.15	1 079	–	0%	1 079	0,08%	45 223	18,6%		31	2,9%	–	
	0.15 à < 0.25	271	–	0%	271	0,20%	11 031	18,8%		11	4,1%	–	
	0.25 à < 0.50	332	–	0%	332	0,35%	14 960	18,7%		18	5,4%	–	
	0.50 à < 0.75	152	–	0%	152	0,62%	5 261	19,2%		11	7,4%	–	
	0.75 à < 2.50	447	–	0%	447	1,39%	6 729	15,4%		41	9,2%	1	
	2.50 à < 10.00	116	–	0%	116	4,74%	2 414	6,7%		14	11,9%	1	
	10.00 à < 100.00	39	–	0%	39	15,69%	701	4,0%		6	14,3%	–	
	100.00 (défaut)	17	–	0%	17	100,00%	212	3,1%		4	22,0%	2	
	Sous-total	2 453	–	0%	2 453	1,55%	86 531	17,2%		136	5,5%	4	6
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés	0.00 à < 0.15	41 591	20 582	34%	48 671	0,07%	242 569	21,4%		1 864	3,8%	7	
	0.15 à < 0.25	7 010	1 323	37%	7 497	0,19%	28 102	25,6%		769	10,3%	4	
	0.25 à < 0.50	7 645	1 654	74%	8 869	0,34%	27 321	23,7%		1 243	14,0%	7	
	0.50 à < 0.75	2 001	178	51%	2 093	0,61%	8 381	24,7%		467	22,3%	3	
	0.75 à < 2.50	4 456	216	58%	4 582	1,15%	16 312	25,0%		1 545	33,7%	13	
	2.50 à < 10.00	1 083	42	70%	1 112	4,69%	4 892	22,9%		797	71,7%	12	
	10.00 à < 100.00	268	1	199%	271	17,23%	1 243	23,0%		331	122,0%	11	
	100.00 (défaut)	100	3	76%	102	100,00%	591	22,0%		201	197,7%	7	
	Sous-total	64 154	23 999	38%	73 197	0,47%	329 411	22,5%		7 217	9,9%	64	75
Crédit rotatif admissible	0.00 à < 0.15	908	11 469	80%	10 044	0,08%	947 421	83,0%		398	4,0%	6	
	0.15 à < 0.25	249	1 450	93%	1 598	0,20%	222 970	89,4%		156	9,7%	3	
	0.25 à < 0.50	356	777	88%	1 036	0,35%	122 072	85,2%		147	14,2%	3	
	0.50 à < 0.75	228	340	88%	526	0,62%	61 414	82,8%		116	22,1%	3	
	0.75 à < 2.50	716	508	100%	1 225	1,44%	183 536	86,9%		535	43,7%	16	
	2.50 à < 10.00	519	242	100%	814	4,37%	230 259	89,6%		788	96,9%	31	
	10.00 à < 100.00	104	33	71%	127	20,48%	37 704	88,8%		283	222,5%	23	
	100.00 (défaut)	26	–	0%	26	100,00%	4 159	71,1%		22	83,3%	18	
	Sous-total	3 106	14 819	83%	15 396	0,80%	1 809 535	84,5%		2 445	15,9%	103	246
Particuliers - autres	0.00 à < 0.15	1 167	2 501	62%	2 719	0,09%	79 258	50,3%		307	11,3%	1	
	0.15 à < 0.25	685	371	61%	910	0,20%	37 661	53,4%		202	22,2%	1	
	0.25 à < 0.50	1 684	316	61%	1 876	0,37%	90 964	58,0%		652	34,8%	4	
	0.50 à < 0.75	1 713	501	88%	2 152	0,63%	80 190	60,5%		1 099	51,1%	8	
	0.75 à < 2.50	5 508	337	73%	5 754	1,44%	276 873	58,0%		3 825	66,4%	51	
	2.50 à < 10.00	2 673	76	70%	2 727	4,30%	75 100	32,2%		1 260	46,2%	35	
	10.00 à < 100.00	221	19	54%	231	25,53%	9 518	49,1%		254	110,3%	28	
	100.00 (défaut)	127	2	52%	128	100,00%	7 490	54,5%		198	154,9%	64	
	Sous-total	13 778	4 123	66%	16 497	2,49%	657 054	52,4%		7 797	47,3%	192	186

(1) Fourchette de PD prescrite dans la ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[1] au titre du troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 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 2024												
Approche NI avancée		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	Densité des APR (8)	Perte attendue (9)	Provisions pour pertes de crédit
Entreprises	0.00 à < 0.15	2 057	2 201	99%	3 689	0,08%	1 160	41,2%	2,15	671	18,2%	1	
	0.15 à < 0.25	9 998	7 841	83%	15 950	0,20%	2 619	38,9%	2,08	4 400	27,6%	12	
	0.25 à < 0.50	10 996	5 250	91%	15 341	0,35%	2 273	34,6%	2,27	5 212	34,0%	18	
	0.50 à < 0.75	11 462	6 148	91%	17 038	0,53%	2 679	36,2%	2,29	7 830	46,0%	33	
	0.75 à < 2.50	24 373	8 314	90%	30 981	1,17%	11 851	35,4%	1,91	18 564	59,7%	128	
	2.50 à < 10.00	4 459	949	92%	5 222	4,31%	1 225	37,4%	1,55	4 902	93,9%	87	
	10.00 à < 100.00	213	30	79%	239	16,00%	87	36,5%	1,11	409	171,0%	16	
	100.00 (défaut)	452	21	54%	467	100,00%	520	39,7%	1,29	581	124,0%	186	
	Sous-total	64 010	30 754	89%	88 927	1,43%	22 414	36,4%	2,06	42 569	47,8%	481	566
États souverains	0.00 à < 0.15	63 320	6 728	96%	69 397	0,01%	593	12,0%	2,03	1 214	1,8%	1	
	0.15 à < 0.25	6	–	0%	6	0,25%	1	14,5%	1,00	1	11,1%	–	
	0.25 à < 0.50	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.50 à < 0.75	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.75 à < 2.50	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	2.50 à < 10.00	47	4	25%	50	7,63%	2	38,0%	1,00	67	132,0%	2	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	63 373	6 732	96%	69 453	0,02%	596	12,0%	2,03	1 282	1,8%	3	5

(1) Fourchette de PD prescrite dans ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre du troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 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 2024											
Approche NI fondation		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	Densité des APR (8)	Perte attendue (9)	Provisions pour pertes de crédit
Entreprises	0.00 à < 0.15	1 587	6 426	58%	5 831	0,08%	71	41,7%	1,99	1 176	20,2%	1	
	0.15 à < 0.25	5 308	11 666	90%	10 719	0,19%	135	38,5%	2,39	3 353	31,3%	6	
	0.25 à < 0.50	2 725	3 207	87%	4 183	0,35%	60	36,7%	2,48	1 676	40,1%	4	
	0.50 à < 0.75	952	1 223	91%	1 528	0,53%	31	34,1%	2,60	687	45,0%	2	
	0.75 à < 2.50	4 408	3 018	79%	5 467	1,03%	89	34,0%	2,24	3 176	58,8%	97	
	2.50 à < 10.00	175	162	46%	350	4,91%	7	21,4%	1,55	222	63,6%	2	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	68	5	100%	70	100,00%	1	45,0%	1,00	30	44,0%	–	
	Sous-total	15 223	25 707	80%	28 148	0,68%	394	37,6%	2,29	10 320	36,8%	112	105
Institutions financières	0.00 à < 0.15	3 580	2 531	37%	5 521	0,07%	76	44,9%	1,51	1 004	18,2%	1	
	0.15 à < 0.25	232	509	99%	440	0,19%	28	45,0%	2,51	224	51,0%	–	
	0.25 à < 0.50	60	53	61%	89	0,35%	10	45,0%	2,12	50	56,4%	–	
	0.50 à < 0.75	2	53	100%	22	0,53%	10	44,9%	1,00	15	69,2%	–	
	0.75 à < 2.50	2	–	0%	2	1,85%	5	45,0%	1,00	1	96,7%	–	
	2.50 à < 10.00	1	–	0%	1	3,05%	1	45,0%	1,00	–	120,0%	–	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	3 877	3 146	48%	6 075	0,08%	130	44,9%	1,59	1 294	21,4%	1	11
Total (tous les portefeuilles)		**229 974**	**109 280**	**76%**	**300 146**	**0,76%**	**2 906 065**	**28,4%**	**2,09**	**73 060**	**29,1%**	**960**	**1 200**

(1) Fourchette de PD prescrite dans la ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre de troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

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

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2023											
Approche NI avancée		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	Densité des APR (8)	Perte attendue (9)	Provisions pour pertes de crédit
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - assurés	0.00 à < 0.15	1 055	–	0%	1 055	0,08%	45 725	8,2%		31	3,0%	1	
	0.15 à < 0.25	302	–	0%	302	0,20%	11 252	4,2%		14	4,6%	–	
	0.25 à < 0.50	375	–	0%	375	0,35%	15 383	3,6%		22	5,9%	–	
	0.50 à < 0.75	207	–	0%	207	0,62%	5 467	3,5%		17	8,2%	–	
	0.75 à < 2.50	583	–	0%	583	1,21%	7 127	3,6%		54	9,1%	–	
	2.50 à < 10.00	151	–	0%	151	4,54%	2 493	3,4%		17	11,5%	–	
	10.00 à < 100.00	30	–	0%	30	15,59%	708	2,7%		4	14,0%	–	
	100.00 (défaut)	18	–	0%	18	100,00%	207	2,9%		4	23,1%	2	
	Sous-total	2 721	–	0%	2 721	1,48%	88 362	5,4%		163	6,0%	3	6
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés	0.00 à < 0.15	41 386	20 229	35%	48 450	0,07%	241 852	21,3%		1 851	3,8%	7	
	0.15 à < 0.25	7 374	1 326	37%	7 867	0,19%	28 939	26,0%		815	10,4%	4	
	0.25 à < 0.50	7 423	1 612	74%	8 612	0,34%	26 816	23,4%		1 197	13,9%	7	
	0.50 à < 0.75	2 070	187	51%	2 165	0,61%	8 653	24,8%		486	22,4%	3	
	0.75 à < 2.50	4 377	205	62%	4 504	1,16%	16 172	25,1%		1 525	33,9%	13	
	2.50 à < 10.00	1 057	39	73%	1 086	4,63%	4 818	22,9%		768	70,7%	11	
	10.00 à < 100.00	248	1	250%	250	17,48%	1 239	22,8%		303	121,2%	10	
	100.00 (défaut)	86	2	84%	88	100,00%	531	21,4%		165	187,1%	7	
	Sous-total	64 021	23 601	38%	73 022	0,44%	329 020	22,4%		7 110	9,7%	62	66
Crédit rotatif admissible	0.00 à < 0.15	966	11 160	80%	9 843	0,08%	934 569	82,9%		392	4,0%	6	
	0.15 à < 0.25	261	1 367	93%	1 527	0,20%	211 775	89,1%		148	9,7%	3	
	0.25 à < 0.50	363	855	89%	1 121	0,35%	138 586	86,1%		158	14,1%	3	
	0.50 à < 0.75	230	351	88%	540	0,62%	62 095	82,4%		118	21,9%	3	
	0.75 à < 2.50	716	503	100%	1 218	1,44%	181 821	86,8%		534	43,8%	16	
	2.50 à < 10.00	521	264	100%	837	4,32%	227 217	89,4%		802	95,9%	33	
	10.00 à < 100.00	102	33	71%	125	20,23%	36 580	88,6%		276	220,9%	22	
	100.00 (défaut)	24	–	0%	24	100,00%	3 913	70,7%		25	103,5%	16	
	Sous-total	3 183	14 533	83%	15 235	0,80%	1 796 556	84,4%		2 453	16,1%	102	241
Particuliers - autres	0.00 à < 0.15	1 223	2 462	62%	2 760	0,09%	80 002	49,6%		309	11,2%	1	
	0.15 à < 0.25	715	372	61%	942	0,20%	38 923	52,9%		208	22,1%	1	
	0.25 à < 0.50	1 675	311	62%	1 867	0,37%	90 896	58,0%		648	34,7%	4	
	0.50 à < 0.75	1 638	501	86%	2 070	0,63%	78 322	60,3%		1 050	50,8%	8	
	0.75 à < 2.50	5 391	298	78%	5 624	1,53%	278 004	58,1%		3 818	67,9%	52	
	2.50 à < 10.00	2 666	84	70%	2 724	4,32%	71 849	29,6%		1 160	42,6%	33	
	10.00 à < 100.00	225	18	51%	234	26,14%	9 548	47,3%		247	105,4%	27	
	100.00 (défaut)	108	4	44%	109	100,00%	7 348	52,4%		174	159,2%	50	
	Sous-total	13 641	4 050	66%	16 330	2,44%	654 892	51,7%		7 614	46,6%	176	170

(1) Fourchette de PD prescrite dans la ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre du troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

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

(en millions de dollars canadiens)

	T4 2023												
Approche NI avancée		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	Densité des APR (8)	Perte attendue (9)	Provisions pour pertes de crédit
Entreprises	0.00 à < 0.15	2 227	2 321	98%	3 835	0,08%	1 188	40,2%	2,21	705	18,4%	1	
	0.15 à < 0.25	10 098	7 485	82%	15 886	0,19%	2 672	37,9%	2,10	4 129	26,0%	12	
	0.25 à < 0.50	11 121	4 950	90%	15 221	0,35%	2 282	35,1%	2,28	5 202	34,2%	19	
	0.50 à < 0.75	11 579	5 450	88%	16 442	0,53%	2 681	37,1%	2,29	7 596	46,2%	32	
	0.75 à < 2.50	23 206	7 598	89%	29 015	1,17%	6 462	35,2%	1,94	17 232	59,1%	118	
	2.50 à < 10.00	4 482	987	91%	5 383	4,42%	1 243	36,6%	1,64	5 029	93,4%	90	
	10.00 à < 100.00	215	30	78%	240	16,10%	82	35,8%	1,10	329	137,0%	14	
	100.00 (défaut)	426	28	54%	452	100,00%	150	39,3%	1,01	414	91,6%	205	
	Sous-total	63 354	28 849	88%	86 474	1,44%	16 760	36,4%	2,08	40 636	46,9%	491	585
États souverains	0.00 à < 0.15	57 423	6 627	96%	63 408	0,01%	591	12,0%	2,01	1 137	1,8%	1	
	0.15 à < 0.25	5	–	0%	5	0,25%	1	14,5%	1,00	–	11,1%	–	
	0.25 à < 0.50	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.50 à < 0.75	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.75 à < 2.50	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	2.50 à < 10.00	73	4	3%	77	7,63%	3	36,5%	1,00	98	127,0%	2	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	57 501	6 631	96%	63 490	0,02%	595	12,1%	2,01	1 235	2,0%	3	5

(1) Fourchette de PD prescrite dans ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre du troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

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

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2023											
Approche NI fondation		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	Densité des APR (8)	Perte attendue (9)	Provisions pour pertes de crédit
Entreprises	0.00 à < 0.15	1 250	6 124	75%	4 676	0,09%	64	41,2%	2,44	1 025	21,9%	1	
	0.15 à < 0.25	4 715	11 241	91%	9 876	0,18%	134	38,4%	2,48	3 027	30,6%	5	
	0.25 à < 0.50	2 795	3 030	87%	4 149	0,35%	61	37,0%	2,67	1 698	40,9%	4	
	0.50 à < 0.75	905	1 086	97%	1 358	0,53%	29	35,0%	2,74	660	48,6%	1	
	0.75 à < 2.50	4 586	3 006	74%	5 729	1,04%	86	33,5%	2,24	3 206	57,4%	13	
	2.50 à < 10.00	182	151	41%	357	4,92%	6	23,2%	1,75	241	67,6%	3	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	14 433	24 638	84%	26 145	0,46%	380	37,2%	2,45	9 857	38,0%	27	95
Institutions financières	0.00 à < 0.15	4 524	2 371	40%	6 297	0,07%	74	44,9%	1,54	1 233	19,6%	1	
	0.15 à < 0.25	252	524	98%	469	0,19%	27	45,0%	2,65	245	52,3%	–	
	0.25 à < 0.50	80	56	58%	113	0,34%	8	45,0%	2,17	64	56,4%	–	
	0.50 à < 0.75	10	3	98%	10	0,53%	10	44,9%	1,00	7	66,5%	–	
	0.75 à < 2.50	73	40	100%	86	1,75%	5	45,0%	1,00	86	99,6%	–	
	2.50 à < 10.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	4 939	2 994	51%	6 975	0,10%	124	44,9%	1,62	1 635	23,4%	1	12
Total (tous les portefeuilles)		**223 793**	**105 296**	**76%**	**290 392**	**0,76%**	**2 886 689**	**28,4%**	**2,09**	**70 703**	**29,1%**	**865**	**1 180**

(1) Fourchette de PD prescrite dans la ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre de troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

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

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent un état des flux des actifs pondérés en fonction des risques expliquant les variations des APR.

		T1 2024			T4 2023		
			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**	**99 808**	**70 783**	**7 337**	**94 907**	**68 008**	**7 180**
2	Taille du portefeuille [2]	4 246	2 413	774	2 095	935	193
3	Qualité du portefeuille [3]	438	438	(3)	1 254	1 254	(209)
4	Mises à jour des modèles [4]	(31)	(31)	–	(107)	(107)	–
5	Méthode et politique [5]	(825)	–	(1 804)	–	–	–
6	Acquisitions et cessions	–	–	–	–	–	–
7	Mouvements de devises	(997)	(463)	(105)	1 659	693	173
8	Autres [6]	–	–	–	–	–	–
9	**APR à la fin**	**102 639**	**73 140**	**6 199**	**99 808**	**70 783**	**7 337**

		T3 2023			T2 2023		
			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**	**95 176**	**67 708**	**6 810**	**94 261**	**70 594**	**6 559**
2	Taille du portefeuille [2]	119	201	459	959	1 531	(387)
3	Qualité du portefeuille [3]	465	465	2	609	567	342
4	Mises à jour des modèles [4]	–	–	–	116	104	–
5	Méthode et politique [5]	–	–	–	(1 288)	(5 344)	237
6	Acquisitions et cessions	–	–	–	–	–	–
7	Mouvements de devises	(853)	(366)	(91)	519	256	59
8	Autres [6]	–	–	–	–	–	–
9	**APR à la fin**	**94 907**	**68 008**	**7 180**	**95 176**	**67 708**	**6 810**

(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 réalignement 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 disfonctionnements 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 attribuées à aucune autre catégorie.

NI – Exposition au risque de crédit – Backtesting [1]

(en millions de dollars canadiens)

	2024						2023					
	T1						T4					
	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	Approche NI - PCD moyenne estimée (%) [2]	Approche NI - PCD observée (%) [3]	ECD estimée (%) [4]	ECD observée (%) [4]	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	Approche NI - PCD moyenne estimée (%) [2]	Approche NI - PCD observée (%) [3]	ECD estimée (%) [4]	ECD observée (%) [4]
Particuliers [5]												
Hypothèques résidentielles assurées [6]	0,57%	0,36%	2,62%	s.o.	s.o.	s.o.	0,57%	0,31%	2,64%	s.o.	s.o.	s.o.
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires [7]	0,28%	0,22%	22,14%	3,44%	93,72%	91,36%	0,27%	0,20%	21,25%	2,93%	93,21%	91,74%
Crédit rotatif admissible	1,08%	1,14%	86,01%	77,78%	108,62%	102,63%	1,04%	1,06%	83,12%	74,21%	108,18%	101,98%
Particuliers - autres	1,57%	1,08%	50,05%	39,49%	82,09%	75,63%	1,56%	1,04%	45,36%	36,52%	85,16%	79,20%
Autres que particuliers [8]												
Entreprises	0,90%	0,28%	24,59%	3,98%	81,03%	86,51%	0,89%	0,28%	27,81%	8,24%	86,99%	81,85%
États souverains [9]	0,08%	0,00%	11,80%	s.o.	88,30%	s.o.	0,07%	0,00%	11,80%	s.o.	88,30%	s.o.
Institutions financières [9]	0,72%	0,00%	45,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,71%	0,00%	45,00%	s.o.	100,00%	s.o.

	2023						2023					
	T3						T2					
	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	Approche NI - PCD moyenne estimée (%) [2]	Approche NI - PCD observée (%) [3]	ECD estimée (%) [4]	ECD observée (%) [4]	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	Approche NI - PCD moyenne estimée (%) [2]	Approche NI - PCD observée (%) [3]	ECD estimée (%) [4]	ECD observée (%) [4]
Particuliers [5]												
Hypothèques résidentielles assurées [6]	0,58%	0,28%	2,78%	s.o.	s.o.	s.o.	0,58%	0,26%	2,84%	s.o.	s.o.	s.o.
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires [7]	0,26%	0,21%	20,54%	2,27%	93,17%	88,62%	0,25%	0,19%	20,42%	2,62%	92,84%	89,14%
Crédit rotatif admissible	1,00%	0,99%	84,65%	74,18%	107,74%	101,92%	1,01%	0,91%	93,21%	87,31%	107,36%	101,55%
Particuliers - autres	1,50%	0,99%	38,02%	24,71%	85,02%	80,58%	1,52%	1,03%	23,76%	9,19%	85,71%	84,86%
Autres que particuliers [8]												
Entreprises	0,91%	0,26%	28,62%	12,50%	83,69%	68,05%	0,94%	0,27%	26,84%	10,82%	84,45%	70,03%
États souverains [9]	0,07%	0,00%	11,80%	s.o.	88,30%	s.o.	0,07%	0,00%	11,80%	s.o.	88,30%	s.o.
Institutions financières [9]	0,71%	0,00%	45,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,71%	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 PD, PCD et de ECD estimés et observés sont présentés avec un décalage d'un mois. Par exemple, pour T1 2024 les pourcentages estimés sont en date du 31 décembre 2022 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.

RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de crédit 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 crédit de contrepartie ainsi que des principaux paramètres utilisés dans chaque méthode.

		T1 2024						T4 2023					
		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)	2 366	8 474		1,4	15 177	2 947	3 267	6 938		1,4	14 287	3 412
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					13 809	2 058					12 503	1 796
6	**Total**						**5 005**						**5 208**

		T3 2023						T2 2023					
		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)	2 070	7 202		1,4	12 981	3 151	1 822	7 221		1,4	12 661	3 654
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					13 529	2 030					12 853	1 550
6	**Total**						**5 181**						**5 204**

(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.

RCC3 – Approche standard – Expositions au risque de crédit 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 crédit 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).

	T1 2024														T4 2023													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Pondération des risques / Portefeuille réglementaire	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit
Emprunteurs souverains	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entités du secteur public	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	127	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	127	202	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	202
Banques	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont : financement spécialisé	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	915	–	–	–	915	–	–	–	–	–	–	–	–	–	943	–	–	–	943
Portefeuilles de détail réglementaires	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs [1]	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	**127**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**915**	**–**	**–**	**–**	**1 042**	**202**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**943**	**–**	**–**	**–**	**1 145**

	T3 2023														T2 2023													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Pondération des risques / Portefeuille réglementaire	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit
Emprunteurs souverains	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entités du secteur public	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	127	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	127	137	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	137
Banques	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont : financement spécialisé	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	845	–	–	–	845	–	–	–	–	–	–	–	–	–	617	–	–	–	617
Portefeuilles de détail réglementaires	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs [1]	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	**127**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**845**	**–**	**–**	**–**	**972**	**137**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**617**	**–**	**–**	**–**	**754**

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

RCC4 – NI – Expositions au risque de crédit 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 crédit de contrepartie selon les modèles NI.

	T1 2024							
Approche NI avancée		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	21	0,09%	24	36,6%	1,00	3	14,3%
	0.15 à < 0.25	267	0,19%	213	37,6%	1,00	66	24,7%
	0.25 à < 0.50	252	0,34%	184	27,2%	1,00	62	24,6%
	0.50 à < 0.75	139	0,53%	202	34,9%	1,00	55	39,6%
	0.75 à < 2.50	2 094	0,84%	1 057	41,7%	0,63	799	38,2%
	2.50 à < 10.00	28	4,76%	83	50,8%	1,00	38	135,7%
	10.00 à < 100.00	–	21,00%	4	61,7%	1,00	1	0,0%
	100.00 (défaut)	3	100,00%	3	36,4%	1,00	2	66,7%
	Sous-total	2 804	0,86%	1 770	39,7%	0,72	1 026	36,6%
États souverains	0.00 à < 0.15	9 628	0,03%	118	13,8%	0,36	138	1,4%
	0.15 à < 0.25	17	0,25%	1	13,4%	1,00	2	11,8%
	0.25 à < 0.50	114	0,44%	1	13,8%	0,01	13	11,4%
	0.50 à < 0.75	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	0.75 à < 2.50	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	2.50 à < 10.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	9 759	0,04%	120	13,8%	0,36	153	1,6%

(1) Fourchette de PD prescrite dans la ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre du troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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 crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2024						
Approche NI fondation		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	2 231	0,07%	482	43,6%	0,20	255	11,4%
	0.15 à < 0.25	2 652	0,18%	282	34,5%	0,88	597	22,5%
	0.25 à < 0.50	382	0,35%	63	28,1%	0,90	105	27,5%
	0.50 à < 0.75	219	0,53%	45	31,3%	0,91	85	38,8%
	0.75 à < 2.50	968	1,08%	59	25,4%	1,00	429	44,3%
	2.50 à < 10.00	27	3,43%	4	24,2%	1,00	17	63,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	6 479	0,31%	935	35,8%	0,67	1 488	23,0%
Institutions financières	0.00 à < 0.15	8 639	0,07%	95	45,0%	0,37	1 147	13,3%
	0.15 à < 0.25	361	0,18%	40	44,9%	0,21	111	30,7%
	0.25 à < 0.50	54	0,35%	10	45,0%	0,29	25	46,3%
	0.50 à < 0.75	204	0,53%	19	45,0%	0,25	120	58,8%
	0.75 à < 2.50	68	1,24%	20	45,0%	0,01	48	70,6%
	2.50 à < 10.00	6	3,05%	2	45,0%	–	7	116,7%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	9 332	0,10%	186	45,0%	0,36	1 458	15,6%
Total de tous les portfolios		**28 374**	**0,28%**	**3 011**	**31,6%**	**0,46**	**4 125**	**14,5%**

(1) Fourchette de PD prescrite dans la ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre du troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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 crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2023						
Approche NI avancée		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	15	0,10%	33	44,8%	2,31	3	20,0%
	0.15 à < 0.25	297	0,19%	200	38,7%	2,66	104	35,0%
	0.25 à < 0.50	239	0,34%	189	31,5%	1,78	80	33,5%
	0.50 à < 0.75	150	0,53%	214	31,9%	1,66	63	42,0%
	0.75 à < 2.50	1 684	0,84%	1 077	42,1%	2,08	688	40,9%
	2.50 à < 10.00	36	4,49%	87	52,0%	1,20	48	133,3%
	10.00 à < 100.00	1	20,90%	5	62,5%	1,00	3	300,0%
	100.00 (défaut)	–	100,00%	1	39,9%	1,00	–	0,0%
	Sous-total	2 422	0,75%	1 806	40,1%	2,08	989	40,8%
États souverains	0.00 à < 0.15	9 727	0,03%	119	13,8%	1,37	211	2,2%
	0.15 à < 0.25	10	0,25%	1	13,4%	1,00	1	10,0%
	0.25 à < 0.50	74	0,44%	2	13,8%	–	9	12,2%
	0.50 à < 0.75	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	0.75 à < 2.50	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	2.50 à < 10.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	9 811	0,03%	122	13,8%	1,36	221	2,3%

(1) Fourchette de PD prescrite dans la ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre du troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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 crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2023						
Approche NI fondation		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	2 366	0,07%	502	42,8%	0,73	371	15,7%
	0.15 à < 0.25	2 428	0,18%	283	35,9%	1,36	639	26,3%
	0.25 à < 0.50	477	0,34%	66	26,8%	1,36	134	28,1%
	0.50 à < 0.75	127	0,53%	44	32,8%	2,20	73	57,5%
	0.75 à < 2.50	939	1,12%	55	26,8%	1,24	477	50,8%
	2.50 à < 10.00	4	4,19%	4	37,5%	1,00	4	100,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	6 341	0,30%	954	36,4%	1,12	1 698	26,8%
Institutions financières	0.00 à < 0.15	6 876	0,07%	91	45,0%	0,77	1 143	16,6%
	0.15 à < 0.25	354	0,18%	36	45,0%	0,33	115	32,5%
	0.25 à < 0.50	39	0,35%	12	45,0%	0,44	17	43,6%
	0.50 à < 0.75	125	0,53%	15	45,0%	0,38	76	60,8%
	0.75 à < 2.50	46	1,21%	20	45,0%	0,04	35	76,1%
	2.50 à < 10.00	4	3,05%	1	45,0%	–	5	125,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	7 444	0,09%	175	45,0%	0,74	1 391	18,7%
Total de tous les portfolios		**26 018**	**0,18%**	**3 057**	**30,7%**	**1,19**	**4 299**	**16,5%**

(1) Fourchette de PD prescrite dans la ligne directrice « Communication de renseignements par les BIS[i] au titre du troisième pilier » du BSIF, effective depuis le 1er février 2023.
(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 crédit 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 crédit de contrepartie correspondant aux opérations sur dérivés ou aux OFT, y compris les transactions compensées par une CCP.

	T1 2024						T4 2023					
	a	b	c	d	e	f	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	Séparée	Non séparée		
Trésorerie	–	13 601	–	2 635	50 428	26 057	–	14 279	–	4 466	47 431	20 344
Valeurs mobilières émises ou garanties par												
Le gouvernement du Canada	40	101	9	1 307	23 962	29 381	3	279	–	1 531	20 984	26 864
Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada	246	988	–	987	6 568	12 204	223	1 393	2	556	7 601	11 900
Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays	3 630	64	1 455	110	51 135	37 160	2 123	18	847	108	44 455	31 123
Autres titres de créance	574	209	807	–	4 166	1 991	518	194	487	–	4 272	1 872
Titres de participation	2 350	–	3 737	–	70 649	105 744	1 418	–	3 170	–	62 958	100 073
Total	**6 840**	**14 963**	**6 008**	**5 039**	**206 908**	**212 537**	**4 285**	**16 163**	**4 506**	**6 661**	**187 701**	**192 176**

	T3 2023						T2 2023					
	a	b	c	d	e	f	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	Séparée	Non séparée		
Trésorerie	–	12 853	–	3 284	49 895	23 831	–	13 046	–	2 582	45 052	23 813
Valeurs mobilières émises ou garanties par												
Le gouvernement du Canada	21	186	31	1 360	21 772	28 578	23	172	1 147	781	19 198	24 629
Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada	278	1 801	5	632	8 956	14 360	277	868	40	420	8 580	14 232
Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays	2 478	106	789	195	43 653	30 595	2 419	50	1 764	7	38 373	34 311
Autres titres de créance	693	44	706	–	4 352	1 604	426	28	552	–	4 972	2 532
Titres de participation	826	–	2 921	–	61 758	96 283	925	–	1 199	–	66 121	86 991
Total	**4 296**	**14 990**	**4 452**	**5 471**	**190 386**	**195 251**	**4 070**	**14 164**	**4 702**	**3 790**	**182 296**	**186 508**

(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.

	T1 2024		T4 2023		T3 2023		T2 2023		T1 2023	
	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	5 361	3 476	5 917	4 131	5 056	3 000	4 000	2 547	3 500	1 958
Tranches sur indices	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Swaps à rendement total	266	–	321	–	267	–	126	–	126	–
Options sur crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total des montants notionnels	**5 627**	**3 476**	**6 238**	**4 131**	**5 323**	**3 000**	**4 126**	**2 547**	**3 626**	**1 958**
Juste valeurs										
Juste valeur positive (actif)	5	53	18	41	7	28	1	32	1	27
Juste valeur négative (passif)	(88)	(2)	(56)	(4)	(51)	(4)	(45)	(4)	(49)	(3)

RCC8 – Expositions aux contreparties centrales (CCP) [1]

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants donnent une vision complète des expositions aux contreparties centrales de la banque. Ce tableau inclut tous les types d'expositions ainsi que les exigences de fonds propres correspondantes.

		T1 2024		T4 2023		T3 2023		T2 2023		T1 2023	
		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)**		**324**		**360**		**229**		**220**		**211**
2	Expositions sur opérations auprès de CCP éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie) ; dont :	1 652	33	3 228	65	1 331	26	1 413	28	1 474	29
3	i) Dérivés de gré à gré	161	3	78	2	112	2	143	3	119	2
4	ii) Marchés dérivés organisés	1 345	27	2 811	56	958	19	859	17	969	19
5	iii) Cessions temporaires de titres	146	3	339	7	261	5	411	8	386	8
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Dépôt de garantie initial séparé	3 325		3 500		5 915		5 087		3 368	
8	Dépôt de garantie initial non séparé	1 091	–	692	–	458	–	331	–	323	–
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	812	291	538	295	586	203	581	192	397	182
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.

		T1 2024											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur [1]			
		Classiques	Dont : transactions simples, transparentes et comparables (STC)	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**800**	**800**	**–**	**800**	**5 417**	**5 263**	**–**	**5 417**	**1 609**	**118**	**–**	**1 609**
	Dont :												
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	–	4 364	4 210	–	4 364	63	–	–	63
3	Cartes de crédit	800	800	–	800	–	–	–	–	250	118	–	250
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	1 053	1 053	–	1 053	1 296	–	–	1 296
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 545**	**1 545**	**–**	**1 545**	**578**	**577**	**–**	**578**
	Dont :												
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	680	680	–	680	1	–	–	1
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	854	854	–	854	577	577	–	577
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	11	11	–	11	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T4 2023											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur [1]			
		Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**800**	**800**	**–**	**800**	**5 311**	**5 299**	**–**	**5 311**	**1 546**	**108**	**–**	**1 546**
	Dont :												
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	–	4 204	4 192	–	4 204	8	–	–	8
3	Cartes de crédit	800	800	–	800	–	–	–	–	240	107	–	240
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	1 107	1 107	–	1 107	1 298	1	–	1 298
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 440**	**1 440**	**–**	**1 440**	**572**	**571**	**–**	**572**
	Dont :												
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	602	602	–	602	1	–	–	1
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	826	826	–	826	571	571	–	571
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	12	12	–	12	–	–	–	–
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)

		T3 2023											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur [1]			
		Classiques	Dont : transactions simples, transparentes et comparables (STC)	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**800**	**800**	**–**	**800**	**5 059**	**5 047**	**–**	**5 059**	**1 462**	**109**	**–**	**1 462**
	Dont :												
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	–	4 340	4 328	–	4 340	8	–	–	8
3	Cartes de crédit	800	800	–	800	–	–	–	–	238	107	–	238
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	719	719	–	719	1 216	2	–	1 216
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 335**	**1 335**	**–**	**1 335**	**548**	**547**	**–**	**548**
	Dont :												
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	449	449	–	449	1	–	–	1
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	874	874	–	874	547	547	–	547
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	12	12	–	12	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T2 2023											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur [1]			
		Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**1 271**	**1 271**	**–**	**1 271**	**4 377**	**4 364**	**–**	**4 377**	**2 115**	**108**	**–**	**2 115**
	Dont :												
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	–	3 662	3 649	–	3 662	341	–	–	341
3	Cartes de crédit	1 271	1 271	–	1 271	–	–	–	–	228	103	–	228
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	715	715	–	715	1 546	5	–	1 546
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 019**	**1 019**	**–**	**1 019**	**585**	**536**	**–**	**585**
	Dont :												
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	283	283	–	283	2	–	–	2
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	727	727	–	727	583	536	–	583
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	9	9	–	9	–	–	–	–
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.

		T1 2024								
		a	c	d	e	g	h	i	k	l
		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**	**–**	**–**	**–**	**2**	**–**	**2**	**17**	**–**	**17**
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	1	–	1	5	–	5
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	12	–	12
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	1	–	1	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**1**	**–**	**1**	**13**	**–**	**13**
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	–	–	12	–	12
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	1	–	1	1	–	1
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T4 2023								
		a	c	d	e	g	h	i	k	l
		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**	**–**	**–**	**–**	**48**	**–**	**48**	**27**	**–**	**27**
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	33	–	33	12	–	12
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	15	–	15
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	15	–	15	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**19**	**–**	**19**	**13**	**–**	**13**
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	8	–	8	12	–	12
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	11	–	11	1	–	1
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)

		T3 2023								
		a	c	d	e	g	h	i	k	l
		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**	–	–	–	**12**	–	**12**	**29**	–	**29**
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	9	–	9	3	–	3
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	26	–	26
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	3	–	3	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	–	–	–	**5**	–	**5**	**13**	–	**13**
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	2	–	2	12	–	12
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	3	–	3	1	–	1
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T2 2023								
		a	c	d	e	g	h	i	k	l
		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**	–	–	–	**5**	–	**5**	**21**	–	**21**
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	4	–	4	2	–	2
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	19	–	19
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	1	–	1	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	–	–	–	**1**	–	**1**	**15**	–	**15**
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	–	–	12	–	12
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	1	–	1	3	–	3
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.

		T1 2024																
		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**	**7 762**	**–**	**–**	**–**	**–**	**800**	**6 940**	**22**	**–**	**80**	**709**	**3**	**–**	**6**	**57**	**1**	**–**
2	Titrisation classique	7 762	–	–	–	–	800	6 940	22	–	80	709	3	–	6	57	1	–
3	Dont : titrisation	7 762	–	–	–	–	800	6 940	22	–	80	709	3	–	6	57	1	–
4	Dont : de détail sous-jacent	6 217	–	–	–	–	800	5 395	22	–	80	554	3	–	6	45	1	–
5	Dont : STC	6 063	–	–	–	–	800	5 241	22	–	80	523	3	–	6	42	1	–
6	Dont : de gros	1 545	–	–	–	–	–	1 545	–	–	–	155	–	–	–	12	–	–
7	Dont : STC	1 545	–	–	–	–	–	1 545	–	–	–	155	–	–	–	12	–	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T4 2023																
		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**	**7 551**	**–**	**–**	**–**	**–**	**800**	**6 751**	**–**	**–**	**80**	**676**	**–**	**–**	**6**	**54**	**–**	**–**
2	Titrisation classique	7 551	–	–	–	–	800	6 751	–	–	80	676	–	–	6	54	–	–
3	Dont : titrisation	7 551	–	–	–	–	800	6 751	–	–	80	676	–	–	6	54	–	–
4	Dont : de détail sous-jacent	6 111	–	–	–	–	800	5 311	–	–	80	532	–	–	6	42	–	–
5	Dont : STC	6 099	–	–	–	–	800	5 299	–	–	80	530	–	–	6	42	–	–
6	Dont : de gros	1 440	–	–	–	–	–	1 440	–	–	–	144	–	–	–	12	–	–
7	Dont : STC	1 440	–	–	–	–	–	1 440	–	–	–	144	–	–	–	12	–	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(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)

		T3 2023																
		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**	**7 194**	**–**	**–**	**–**	**–**	**800**	**6 205**	**189**	**–**	**81**	**622**	**19**	**–**	**7**	**50**	**2**	**–**
2	Titrisation classique	7 194	–	–	–	–	800	6 205	189	–	81	622	19	–	7	50	2	–
3	Dont : titrisation	7 194	–	–	–	–	800	6 205	189	–	81	622	19	–	7	50	2	–
4	Dont : de détail sous-jacent	5 859	–	–	–	–	800	4 870	189	–	81	488	19	–	7	39	2	–
5	Dont : STC	5 847	–	–	–	–	800	4 858	189	–	81	486	19	–	7	39	2	–
6	Dont : de gros	1 335	–	–	–	–	–	1 335	–	–	–	134	–	–	–	11	–	–
7	Dont : STC	1 335	–	–	–	–	–	1 335	–	–	–	134	–	–	–	11	–	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T2 2023																
		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**	**6 667**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 271**	**5 296**	**100**	**–**	**127**	**530**	**10**	**–**	**10**	**41**	**1**	**–**
2	Titrisation classique	6 667	–	–	–	–	1 271	5 296	100	–	127	530	10	–	10	41	1	–
3	Dont : titrisation	6 667	–	–	–	–	1 271	5 296	100	–	127	530	10	–	10	41	1	–
4	Dont : de détail sous-jacent	5 648	–	–	–	–	1 271	4 277	100	–	127	428	10	–	10	33	1	–
5	Dont : STC	5 635	–	–	–	–	1 271	4 264	100	–	127	425	10	–	10	33	1	–
6	Dont : de gros	1 019	–	–	–	–	–	1 019	–	–	–	102	–	–	–	8	–	–
7	Dont : STC	1 019	–	–	–	–	–	1 019	–	–	–	102	–	–	–	8	–	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(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.

		T1 2024																
		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**	**2 172**	**15**	**–**	**–**	**–**	**–**	**775**	**1 412**	**–**	**–**	**103**	**197**	**–**	**–**	**8**	**15**	**–**
2	Titrisation classique	2 172	15	–	–	–	–	775	1 412	–	–	103	197	–	–	8	15	–
3	Dont : titrisation	2 172	15	–	–	–	–	775	1 412	–	–	103	197	–	–	8	15	–
4	Dont : de détail sous-jacent	1 594	15	–	–	–	–	381	1 228	–	–	63	179	–	–	5	14	–
5	Dont : STC	118	–	–	–	–	–	–	118	–	–	–	12	–	–	–	1	–
6	Dont : de gros	578	–	–	–	–	–	394	184	–	–	40	18	–	–	3	1	–
7	Dont : STC	577	–	–	–	–	–	393	184	–	–	39	18	–	–	3	1	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T4 2023																
		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**	**2 099**	**19**	**–**	**–**	**–**	**–**	**773**	**1 345**	**–**	**–**	**104**	**187**	**–**	**–**	**8**	**15**	**–**
2	Titrisation classique	2 099	19	–	–	–	–	773	1 345	–	–	104	187	–	–	8	15	–
3	Dont : titrisation	2 099	19	–	–	–	–	773	1 345	–	–	104	187	–	–	8	15	–
4	Dont : de détail sous-jacent	1 527	19	–	–	–	–	386	1 160	–	–	65	168	–	–	5	13	–
5	Dont : STC	108	–	–	–	–	–	1	107	–	–	–	11	–	–	–	1	–
6	Dont : de gros	572	–	–	–	–	–	387	185	–	–	39	19	–	–	3	2	–
7	Dont : STC	571	–	–	–	–	–	386	185	–	–	39	19	–	–	3	2	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(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)

		T3 2023																
		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**	**1 991**	**19**	**–**	**–**	**–**	**–**	**774**	**1 236**	**–**	**–**	**104**	**185**	**–**	**–**	**8**	**14**	**–**
2	Titrisation classique	1 991	19	–	–	–	–	774	1 236	–	–	104	185	–	–	8	14	–
3	Dont : titrisation	1 991	19	–	–	–	–	774	1 236	–	–	104	185	–	–	8	14	–
4	Dont : de détail sous-jacent	1 443	19	–	–	–	–	386	1 076	–	–	65	156	–	–	5	12	–
5	Dont : STC	109	–	–	–	–	–	2	107	–	–	–	11	–	–	–	1	–
6	Dont : de gros	548	–	–	–	–	–	388	160	–	–	39	29	–	–	3	2	–
7	Dont : STC	547	–	–	–	–	–	387	160	–	–	39	29	–	–	3	2	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T2 2023																
		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**	**2 681**	**19**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 237**	**1 463**	**–**	**–**	**176**	**211**	**–**	**–**	**15**	**17**	**–**
2	Titrisation classique	2 681	19	–	–	–	–	1 237	1 463	–	–	176	211	–	–	15	17	–
3	Dont : titrisation	2 681	19	–	–	–	–	1 237	1 463	–	–	176	211	–	–	15	17	–
4	Dont : de détail sous-jacent	2 096	19	–	–	–	–	819	1 296	–	–	132	189	–	–	11	15	–
5	Dont : STC	108	–	–	–	–	–	5	103	–	–	–	10	–	–	–	1	–
6	Dont : de gros	585	–	–	–	–	–	418	167	–	–	44	22	–	–	4	2	–
7	Dont : STC	536	–	–	–	–	–	369	167	–	–	37	22	–	–	3	2	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

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

CCyB1 - Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant fournit une vue d'ensemble de la répartition géographique des expositions au risque de crédit du secteur privé pertinentes pour le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique de la banque.

	T1 2024					T4 2023				
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction du risque (APR) utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique		Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction du risque (APR) utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique		Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
		Valeurs des expositions	APR				Valeurs des expositions	APR		
Ventilation géographique										
Australie (AU)	1,00%		270			1,00%		155		
France (FR)	1,00%		7			0,50%		12		
Allemagne (DE)	0,75%		31			0,75%		34		
Luxembourg (LU)	0,50%		17			0,50%		18		
Pays-bas (NL)	1,00%		70			1,00%		65		
Suède (SE)	2,00%		–			2,00%		–		
Hong Kong SAR (HK)	1,00%		1			1,00%		1		
Royaume-Uni (GB)	2,00%		336			2,00%		270		
Norvège (NO)	2,50%		–			2,50%		–		
Somme			732					555		
Total			**95 464**	**0%**	**–**			**94 612**	**0%**	**–**

Glossaire

Actif pondéré en fonction des risques	Les actifs sont pondérés selon les lignes directrices établies par le Bureau du surintendant des institutions financières (Canada). Dans l'approche standardisée, les facteurs de risque sont appliqués directement contre la valeur nominale de certains actifs afin de refléter des niveaux comparables de risque. La Banque doit utiliser l'approche fondée sur les notations internes-fondation pour certains types précis d'expositions, comme les expositions aux grandes sociétés ou aux institutions financières. Selon cette approche, la Banque peut utiliser sa propre estimation de la probabilité de défaut (PD), mais elle doit se fier aux estimations du BSIF pour les pertes en cas de défaut (PCD) et l'exposition en cas de défaut (ECD). Dans l'approche de notation interne (NI) 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 est exposée. Les instruments hors bilan sont convertis en valeurs équivalentes du bilan ou de crédit en ajustant les valeurs nominales avant d'appliquer les facteurs de pondération de risque appropriés.
Approche NI fondation	Voir actif pondéré en fonction des risques
Approche de notation interne (NI) avancée	Voir actif pondéré en fonction des risques.
Approche standardisée	Voir actif pondéré en fonction des risques.
Autres éléments hors bilan	Lettres de garantie, de crédit documentaire et aux actifs titrisés qui constituent l'engagement de la Banque d'effectuer les paiements d'un débiteur qui ne respecterait pas ses obligations financières envers des tiers.
Autres particuliers	Cette classe d'expositions comprend les prêts à la consommation et les autres prêts aux particuliers, mais excluant les prêts aux petites et moyennes entreprises présentés dans les prêts Autres que particuliers.
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)	Représente l'estimation de l'encours tiré majoré de l'utilisation attendue de la portion inutilisée avant le moment du défaut et qui ne peut être inférieure au solde courant.
Exposition liée aux montants utilisés	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts et autres créances 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 jusqu'au 1er février 2023.
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 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	La somme des fonds propres CET1 et des autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (AT1) représente les « fonds propres de catégorie 1 ». Les AT1 comprennent les actions privilégiées à dividendes non cumulatifs admissibles, les billets de capital à recours limité et d'autres ajustements aux fonds propres AT1. Le ratio des fonds propres de catégorie 1 correspond aux fonds propres de catégorie 1 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 certaines provisions pour pertes de crédit.
Hypothèques résidentielles	Cette classe comprend les prêts hypothécaires résidentiels d'un à quatre logements (selon la définition de Bâle) 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)	Représente l'ampleur de la perte en raison du défaut du débiteur qui serait attendue lors d'un ralentissement économique et soumise à certains planchers réglementaires, exprimée en pourcentage de l'exposition en cas de défaut.
Probabilité de défaut (PD)	Représente la probabilité que survienne une situation de défaut du débiteur, sur l'ensemble du cycle pour les 12 mois à venir, fondée sur la moyenne à long terme sur un cycle économique complet.
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.
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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1), les fonds propres de catégorie 1 ou le total des fonds propres réglementaires, 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 instruments financiers dérivés négociés hors bourse, des titres de créance, 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 est le risque de pertes liées à la variation des prix de marché. Le risque de marché provient d'un certain nombre de facteurs, notamment des modifications des variables de marché telles que les taux d'intérêt, les écarts de crédit, les taux de change, les cours des actions, les prix des produits de base et les volatilités implicites. La Banque est exposée au risque de marché en raison de sa participation à des activités de négociation, d'investissement et de gestion de l'appariement du bilan. Les activités de négociation comprennent la prise de positions, sur divers instruments tels que des obligations, des actions, des devises, des produits de base ou des instruments financiers dérivés. La Banque est exposée au risque de marché lié à des activités autres que de négociation découlant de sa gestion de l'appariement du bilan, ainsi que dans ses portefeuilles d'investissement.
Risque opérationnel	Le risque opérationnel représente le risque de subir une perte résultant d'une inadéquation ou d'une défaillance attribuable à des ressources humaines et matérielles, à des processus, à la technologie ou à des événements externes. Le risque opérationnel est présent dans toutes les activités de la Banque. Ainsi, le vol, la fraude, les cyberattaques, les transactions non autorisées, les erreurs de systèmes, les erreurs humaines, la modification ou l'interprétation erronée de lois et règlements, les litiges ou différends avec les clients, les comportements inappropriés de pratiques de vente 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	Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et vendues en vertu de conventions de rachat et aux valeurs mobilières prêtées et empruntées.