



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

## **Troisième trimestre 2025**

(non auditées)

---

Pour plus d'informations :  
Relations Investisseurs  
1-866-517-5455  
[relationsinvestisseurs@bnc.ca](mailto:relationsinvestisseurs@bnc.ca)

## Notes à l'intention des utilisateurs

- 1) Le document « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 » n'a pas été audité et doit être lu en parallèle avec le Rapport annuel 2024. 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 le troisième trimestre de 2025 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca). Les données pour les périodes comparatives sont également disponibles sur le site Internet de la Banque.
- 4) Le 3 février 2025, la Banque a conclu l'acquisition de CWB. Les expositions de CWB ont été consolidés à partir de la date de clôture et sont incluses dans le présent document « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 ». Consulter la section « Acquisition » pour de plus amples renseignements sur l'incidence de l'acquisition de CWB.
- 5) La façon dont la Banque gère son capital et ses liquidités lui est propre et les 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)<br>Ratio des fonds propres de catégorie 1<br>Ratio du total des fonds propres<br>Fonds propres CET1<br>Fonds propres de catégorie 1<br>Fonds propres de catégorie 2<br>Total des fonds propres<br>Actif pondéré en fonction des risques<br>Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle                                                               |
| Exigences de levier                                                                        | Ratio de levier<br>Exposition totale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Capacité totale d'absorption des pertes<br>( <i>Total Loss Absorbing Capacity</i> ou TLAC) | Indicateurs clés – Exigences de TLAC<br>TLAC disponible<br>Ratio TLAC<br>Ratio de levier TLAC                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Normes de liquidité                                                                        | Portefeuille d'actifs liquides<br>Actifs grevés et actifs non grevés<br>Ratio de liquidité à court terme ( <i>Liquidity Coverage Ratio</i> ou LCR)<br>Actifs liquides de haute qualité ( <i>high-quality liquid assets</i> ou HQLA)<br>Entrées/sorties et sorties nettes de trésorerie<br>Ratio structurel de liquidité à long terme ( <i>Net Stable Funding Ratio</i> ou NSFR)<br>Éléments de financement stable disponible<br>Éléments de financement stable exigé |
| Banques d'importance systémique mondiale (BISM) –<br>Obligations redditionnelles           | Indicateurs BISM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

- 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

|                                                                                                                                                                             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Emplacement des informations du Pilier 3</b>                                                                                                                             | page 4      |
| <b>Vue d'ensemble de la gestion du risque, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)</b>                                          |             |
| KM1 – Indicateurs clés                                                                                                                                                      | page 5      |
| KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC                                                                                                                                  | page 6      |
| AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)                                                                                                              | page 7      |
| <b>Comparaison entre les APR modélisés et les APR standards</b>                                                                                                             |             |
| CMS1 – Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque                                                                | page 8      |
| CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standards pour risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs                                                                  | pages 9-10  |
| <b>Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires</b>                                                                                                   |             |
| 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     |
| <b>Composition des fonds propres et de la TLAC</b>                                                                                                                          |             |
| 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     |
| <b>Ratio de levier</b>                                                                                                                                                      |             |
| 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     |
| <b>Risque de crédit</b>                                                                                                                                                     |             |
| 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     |
| <b>Risque de crédit de contrepartie</b>                                                                                                                                     |             |
| 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     |
| <b>Titrisation</b>                                                                                                                                                          |             |
| 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 |
| <b>Risque de marché</b>                                                                                                                                                     |             |
| RM1 – Risque de marché selon l'approche standard                                                                                                                            | page 59     |
| <b>Risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit</b>                                                                                                                  |             |
| CVA3 – Approche standard pour l'ajustement de l'évaluation de crédit (SA-CVA)                                                                                               | page 60     |
| CVA4 – État des flux des APR pour les expositions au risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit (SA-CVA)                                                           | page 61     |
| <b>Mesures de contrôle macroprudentiel</b>                                                                                                                                  |             |
| 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 62     |
| <b>Glossaire</b>                                                                                                                                                            | page 63     |

# Emplacement des informations du Pilier 3

|                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                            |                                                 | Pages                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                            | Rapport aux actionnaires <sup>(1)</sup>                                                                                                    | Rapport annuel 2024 <sup>(2)</sup>              | 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                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                            | 65 à 86, 88, 93 à 97, 201 et 202                |                                                                                               |
|                                                                                                                             | AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)                                                                                                                                                             |                                                                                                                                            |                                                 | 7                                                                                             |
| 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                                                                                                               |                                                                                                                                            |                                                 | 8                                                                                             |
|                                                                                                                             | CSM2 – Comparaison entre les APR modélisés et standards pour risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs                                                                                                           |                                                                                                                                            |                                                 | 9 et 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                                                                                                                               |                                                                                                                                            | 113 et 115                                      |                                                                                               |
|                                                                                                                             | 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 <a href="#">bnc.ca</a> .                                             |                                                 |                                                                                               |
|                                                                                                                             | TLAC1 – Composition de la TLAC                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                            |                                                 | 18                                                                                            |
|                                                                                                                             | TLAC2 – 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                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                            | 65 à 69 et 78 à 82                              |                                                                                               |
|                                                                                                                             | 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                                                                                                                                                     |                                                                                                                                            | 84, 85, 115, 116, 179, 180 et 183 à 191         | 25 à 27, 23 <sup>(3)</sup> , 24 <sup>(3)</sup> et 27 <sup>(3)</sup>                           |
|                                                                                                                             | RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)                                                                                                                                 |                                                                                                                                            | 85 à 87, 176, 198 et 200                        |                                                                                               |
|                                                                                                                             | 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                                                                          |                                                                                                                                            | 81 et 82                                        |                                                                                               |
|                                                                                                                             | 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                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                            | 56, 69, 70, 78 à 83 et 87                       | 30 à 39, 41 et 41 <sup>(3)</sup> à 46 <sup>(3)</sup>                                          |
|                                                                                                                             | 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                                               |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                            | 41 <sup>(3)</sup> à 46 <sup>(3)</sup>           |                                                                                               |
| 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)                                                                                                                                             |                                                                                                                                            | 85, 86, 103 et 198 à 201                        |                                                                                               |
|                                                                                                                             | RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de crédit contrepartie (RCC) par approche                                                                                                                                         |                                                                                                                                            |                                                 | 42                                                                                            |
|                                                                                                                             | 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                                                                                                                                                       |                                                                                                                                            | 53, 54, 56, 78 à 82, 153, 191, 192 et 224 à 228 |                                                                                               |
|                                                                                                                             | 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                                                                                      |
| Liquidité                                                                                                                   | LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)                                                                                                                                                                              | 40 et 41                                                                                                                                   | 99 et 100                                       |                                                                                               |
|                                                                                                                             | LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)                                                                                                                                                                              | 41 à 43                                                                                                                                    | 100 à 102                                       |                                                                                               |
|                                                                                                                             | LIQA – Gestion du risque de liquidité                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                            | 95 à 102                                        |                                                                                               |
| Rémunération                                                                                                                | REMA – Politique de rémunération<br>REM1 – Rémunération attribuée au cours de l'exercice<br>REM2 – Paiements spéciaux<br>REM3 – Rémunération différée                                                                      | Ces informations sont incluses dans la Circulaire 2024, disponible sur le site Internet de la Banque, à l'adresse <a href="#">bnc.ca</a> . |                                                 |                                                                                               |
| Actifs grevés et non grevés                                                                                                 | ENC – Actifs grevés et non grevés                                                                                                                                                                                          | 39 et 40                                                                                                                                   | 98 et 99                                        |                                                                                               |
| Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire                                                                           | Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)                                                                                                                                            | 38                                                                                                                                         | 93 et 94                                        |                                                                                               |
| Risque opérationnel                                                                                                         | ORA – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques                                                                                                                                  |                                                                                                                                            | 104 et 105                                      |                                                                                               |
|                                                                                                                             | OR1 – Pertes historiques                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                            |                                                 | 65 <sup>(3)</sup>                                                                             |
|                                                                                                                             | OR2 – Indicateur d'activité et sous-composantes                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                            |                                                 | 66 <sup>(3)</sup>                                                                             |
|                                                                                                                             | OR3 – Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel                                                                                                                                                 |                                                                                                                                            |                                                 | 67 <sup>(3)</sup>                                                                             |
| Risque de marché                                                                                                            | RMA – Informations qualitatives générales requises sur le risque de marché                                                                                                                                                 |                                                                                                                                            | 88 à 93                                         | 59                                                                                            |
|                                                                                                                             | RM1 – Risque de marché selon l'approche standard                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                            |                                                 | 59                                                                                            |
|                                                                                                                             | RMB – Informations qualitatives pour les banques utilisant l'approche fondée sur la méthode des modèles internes (MMI)<br>RM2 – Risque de marché pour les banques utilisant MMI                                            |                                                                                                                                            | s.o.                                            |                                                                                               |
| Risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit                                                                         | CVAA – Informations qualitatives générales requises sur l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)                                                                                                                       |                                                                                                                                            | 93                                              |                                                                                               |
|                                                                                                                             | CVA1 – Formule réduite de l'approche de base à l'égard du risque lié au CVA (BA-CVA)                                                                                                                                       | s.o.                                                                                                                                       |                                                 |                                                                                               |
|                                                                                                                             | CVA2 – Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au CVA (BA-CVA)                                                                                                                                      |                                                                                                                                            |                                                 |                                                                                               |
|                                                                                                                             | CVAB – Informations qualitatives pour les banques utilisant l'approche standard pour les exigences de fonds propres CVA (SA-CVA)                                                                                           |                                                                                                                                            | 93                                              |                                                                                               |
|                                                                                                                             | CVA3 – Approche standard pour le CVA (SA-CVA)                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                            |                                                 | 60                                                                                            |
|                                                                                                                             | CVA4 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque (APR) pour les expositions au risque lié au CVA selon le SA-CVA                                                                                              |                                                                                                                                            |                                                 | 61                                                                                            |
| Mesures de contrôle macroprudentiel                                                                                         | GSIB1 – Communication des indicateurs G-SIB<br>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 | 32                                                                                                                                         |                                                 | 62                                                                                            |

s.o. Sans objet

(1) Ce document est disponible à l'adresse [bnc.ca](#), à la page *À propos de nous > Investisseurs*.

(2) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations financières complémentaires – Troisième trimestre 2025 » disponible à l'adresse [bnc.ca](#), à la page *À propos de nous > Investisseurs > résultats-trimestriels*.

(3) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 – Quatrième trimestre 2024 » disponible à l'adresse [bnc.ca](#), à la page *À propos de nous > Investisseurs > résultats-trimestriels*.

## KM1 – Indicateurs clés

(en millions de dollars canadiens)

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

|    |                                                                                                                | T3 2025 | T2 2025 | T1 2025 | T4 2024 | T3 2024 |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
|    |                                                                                                                | a       | b       | c       | d       | e       |
|    | <b>Fonds propres disponibles (montants)</b>                                                                    |         |         |         |         |         |
| 1  | Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)                                            | 25 392  | 24 514  | 20 141  | 19 321  | 18 705  |
| 2  | Fonds propres de catégorie 1                                                                                   | 28 488  | 27 603  | 22 986  | 22 470  | 21 855  |
| 3  | Total des fonds propres                                                                                        | 32 563  | 30 930  | 25 433  | 24 001  | 23 432  |
|    | <b>Actifs pondérés en fonction du risque (montants)</b>                                                        |         |         |         |         |         |
| 4  | Total des actifs pondérés en fonction du risque (APR)                                                          | 183 110 | 182 772 | 148 464 | 140 975 | 138 918 |
| 4a | Total des actifs pondérés en fonction du risque (avant plancher)                                               | 183 110 | 182 772 | 148 464 | 140 975 | 138 918 |
|    | <b>Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR</b>                                    |         |         |         |         |         |
| 5  | Ratio de fonds propres CET1 (%)                                                                                | 13,9%   | 13,4%   | 13,6%   | 13,7%   | 13,5%   |
| 5b | Ratio de fonds propres CET1 (%) (avant plancher)                                                               | 13,9%   | 13,4%   | 13,6%   | 13,7%   | 13,5%   |
| 6  | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)                                                                      | 15,6%   | 15,1%   | 15,5%   | 15,9%   | 15,7%   |
| 6b | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) (avant plancher)                                                     | 15,6%   | 15,1%   | 15,5%   | 15,9%   | 15,7%   |
| 7  | Ratio du total des fonds propres                                                                               | 17,8%   | 16,9%   | 17,1%   | 17,0%   | 16,9%   |
| 7b | Ratio du total des fonds propres (%) (avant plancher)                                                          | 17,8%   | 16,9%   | 17,1%   | 17,0%   | 16,9%   |
|    | <b>Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres CET1 en pourcentage des APR</b>           |         |         |         |         |         |
| 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 (%)    | 9,4%    | 8,7%    | 8,7%    | 8,3%    | 8,1%    |
|    | <b>Ratio de levier de Bâle III</b>                                                                             |         |         |         |         |         |
| 13 | Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III                                          | 606 554 | 585 319 | 534 461 | 511 160 | 499 963 |
| 14 | Ratio de levier de Bâle III (%) (ligne 2 / ligne 13)                                                           | 4,7%    | 4,7%    | 4,3%    | 4,4%    | 4,4%    |

## KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC

(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.

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2025    |         |         | 2024    |         |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | T3      | T2      | T1      | T4      | T3      |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | a       |         |         |         |         |
| 1  | Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible                                                                                                                                                                                                                                                            | 54 850  | 51 508  | 46 331  | 44 040  | 41 295  |
| 2  | APR totaux au niveau du groupe de résolution                                                                                                                                                                                                                                                                         | 183 110 | 182 772 | 148 464 | 140 975 | 138 918 |
| 3  | Ratio de TLAC: TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)                                                                                                                                                                                                                                                   | 30,0%   | 28,2%   | 31,2%   | 31,2%   | 29,7%   |
| 4  | Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution                                                                                                                                                                                                                                 | 606 554 | 585 319 | 534 461 | 511 160 | 499 963 |
| 5  | Ratio de levier TLAC: TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)                                                                                                                                                                                              | 9,0%    | 8,8%    | 8,7%    | 8,6%    | 8,3%    |
| 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.    |

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

(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.

|                                                                                                                                            | T3 2025        | T2 2025        | T1 2025        | T4 2024        | T3 2024        | T3 2025                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                                            | a              | b              | b              | b              | b              | c                                                 |
|                                                                                                                                            | APR            | APR            | APR            | APR            | APR            | Exigence minimale de fonds propres <sup>(1)</sup> |
| <b>1 Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)</b>                                                              | <b>144 653</b> | <b>143 707</b> | <b>113 425</b> | <b>108 109</b> | <b>107 307</b> | <b>11 572</b>                                     |
| 2 Dont : approche standard (AS)                                                                                                            | 59 669         | 62 000         | 33 085         | 29 964         | 29 533         | 4 774                                             |
| 3 Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)                                                                   | 13 043         | 11 920         | 12 574         | 11 752         | 11 733         | 1 043                                             |
| 4 Dont : approche des critères de classement de l'autorité de contrôle                                                                     | –              | –              | –              | –              | –              | –                                                 |
| 5 Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)                                                                     | 71 941         | 69 787         | 67 766         | 66 393         | 66 041         | 5 755                                             |
| <b>6 Risque de crédit de contrepartie (RCC)</b>                                                                                            | <b>5 784</b>   | <b>5 503</b>   | <b>5 874</b>   | <b>5 456</b>   | <b>4 919</b>   | <b>463</b>                                        |
| 7 Dont : approche standard appliquée au risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)                                                          | 3 588          | 3 635          | 3 893          | 3 503          | 3 010          | 287                                               |
| 8 Dont : méthode des modèles internes (MMI)                                                                                                | –              | –              | –              | –              | –              | –                                                 |
| 9 Dont : autres RCC                                                                                                                        | 2 196          | 1 868          | 1 981          | 1 953          | 1 909          | 176                                               |
| <b>10 Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)</b>                                                                                       | <b>934</b>     | <b>1 139</b>   | <b>1 116</b>   | <b>989</b>     | <b>1 086</b>   | <b>75</b>                                         |
| <b>11 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence</b>                                                | <b>1 036</b>   | <b>1 006</b>   | <b>940</b>     | <b>910</b>     | <b>854</b>     | <b>83</b>                                         |
| <b>12 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat</b>                                            | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>                                          |
| <b>13 Risque de règlement</b>                                                                                                              | <b>3</b>       | <b>16</b>      | <b>21</b>      | <b>5</b>       | <b>8</b>       | <b>–</b>                                          |
| <b>14 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire</b>                                                                         | <b>1 091</b>   | <b>1 118</b>   | <b>1 240</b>   | <b>1 343</b>   | <b>1 183</b>   | <b>87</b>                                         |
| 15 Dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)                                                          | –              | –              | –              | 80             | 80             | –                                                 |
| 16 Dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), dont approche fondée sur les évaluations internes (IAA) | 835            | 843            | 945            | 923            | 817            | 67                                                |
| 17 Dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)                                                                                     | 256            | 275            | 295            | 340            | 286            | 20                                                |
| <b>18 Risque de marché</b>                                                                                                                 | <b>9 208</b>   | <b>10 150</b>  | <b>9 084</b>   | <b>7 940</b>   | <b>8 004</b>   | <b>737</b>                                        |
| 19 Dont : approche standard (AS)                                                                                                           | 9 208          | 10 150         | 9 084          | 7 940          | 8 004          | 737                                               |
| 20 Dont : approche fondée sur la méthode des modèles internes (MMI)                                                                        | –              | –              | –              | –              | –              | –                                                 |
| <b>21 Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire <sup>(2)</sup></b>                              | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>62</b>      | <b>62</b>      | <b>62</b>      | <b>–</b>                                          |
| <b>22 Risque opérationnel</b>                                                                                                              | <b>17 365</b>  | <b>16 964</b>  | <b>14 875</b>  | <b>14 523</b>  | <b>14 168</b>  | <b>1 389</b>                                      |
| <b>23 Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération du risque de 250 %)</b>                                        | <b>3 036</b>   | <b>3 169</b>   | <b>1 827</b>   | <b>1 638</b>   | <b>1 327</b>   | <b>243</b>                                        |
| 24 Plancher d'APR appliqué                                                                                                                 | 67,5%          | 67,5%          | 67,5%          | 67,5%          | 67,5%          | –                                                 |
| 25 Ajustement au moyen du plancher (avant application du plafond transitoire)                                                              | –              | –              | –              | –              | –              | –                                                 |
| <b>26 Ajustement au moyen du plancher (après application du plafond transitoire)</b>                                                       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>       | <b>–</b>                                          |
| <b>27 Total (1+6+10+11+12+13+14+18+21+22+23+26)</b>                                                                                        | <b>183 110</b> | <b>182 772</b> | <b>148 464</b> | <b>140 975</b> | <b>138 918</b> | <b>14 649</b>                                     |

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

(2) De T3 2024 à T1 2025, suite à l'entente visant l'acquisition de la Banque canadienne de l'Ouest (CWB), les actions ordinaires de CWB que la Banque détenait avaient été transférées d'un portefeuille de négociation à un portefeuille bancaire.

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

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants comparent 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.

|   |                                                                      | T3 2025                                                                      |                                                              |                                                                                             |                                                                                                       | T2 2025                                                                      |                                                              |                                                                                             |                                                                                                       |
|---|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                      | 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)<br>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)<br>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) | 84 984                                                                       | 59 669                                                       | 144 653                                                                                     | 201 524                                                                                               | 81 707                                                                       | 62 000                                                       | 143 707                                                                                     | 202 496                                                                                               |
| 2 | Risque de crédit de contrepartie                                     | 4 697                                                                        | 1 087                                                        | 5 784                                                                                       | 14 941                                                                                                | 4 452                                                                        | 1 051                                                        | 5 503                                                                                       | 20 128                                                                                                |
| 3 | Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)                           |                                                                              | 934                                                          | 934                                                                                         | 934                                                                                                   |                                                                              | 1 139                                                        | 1 139                                                                                       | 1 139                                                                                                 |
| 4 | Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire             | –                                                                            | 1 091                                                        | 1 091                                                                                       | 1 091                                                                                                 | –                                                                            | 1 118                                                        | 1 118                                                                                       | 1 118                                                                                                 |
| 5 | Risque de marché                                                     | –                                                                            | 9 208                                                        | 9 208                                                                                       | 9 208                                                                                                 | –                                                                            | 10 150                                                       | 10 150                                                                                      | 10 150                                                                                                |
| 6 | Risque opérationnel                                                  |                                                                              | 17 365                                                       | 17 365                                                                                      | 17 365                                                                                                |                                                                              | 16 964                                                       | 16 964                                                                                      | 16 964                                                                                                |
| 7 | APR résiduels                                                        |                                                                              | 4 075                                                        | 4 075                                                                                       | 4 075                                                                                                 |                                                                              | 4 191                                                        | 4 191                                                                                       | 4 191                                                                                                 |
| 8 | <b>Total</b>                                                         | <b>89 681</b>                                                                | <b>93 429</b>                                                | <b>183 110</b>                                                                              | <b>249 138</b>                                                                                        | <b>86 159</b>                                                                | <b>96 613</b>                                                | <b>182 772</b>                                                                              | <b>256 186</b>                                                                                        |

|   |                                                                      | T1 2025                                                                      |                                                              |                                                                                             |                                                                                                       | T4 2024                                                                      |                                                              |                                                                                             |                                                                                                       |
|---|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                      | 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)<br>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)<br>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) | 80 340                                                                       | 33 085                                                       | 113 425                                                                                     | 167 279                                                                                               | 78 145                                                                       | 29 964                                                       | 108 109                                                                                     | 159 985                                                                                               |
| 2 | Risque de crédit de contrepartie                                     | 4 743                                                                        | 1 131                                                        | 5 874                                                                                       | 14 930                                                                                                | 4 395                                                                        | 1 061                                                        | 5 456                                                                                       | 13 527                                                                                                |
| 3 | Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)                           |                                                                              | 1 116                                                        | 1 116                                                                                       | 1 116                                                                                                 |                                                                              | 989                                                          | 989                                                                                         | 989                                                                                                   |
| 4 | Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire             | –                                                                            | 1 240                                                        | 1 240                                                                                       | 1 240                                                                                                 | 80                                                                           | 1 263                                                        | 1 343                                                                                       | 1 343                                                                                                 |
| 5 | Risque de marché                                                     | –                                                                            | 9 146                                                        | 9 146                                                                                       | 9 146                                                                                                 | –                                                                            | 8 002                                                        | 8 002                                                                                       | 8 002                                                                                                 |
| 6 | Risque opérationnel                                                  |                                                                              | 14 875                                                       | 14 875                                                                                      | 14 875                                                                                                |                                                                              | 14 523                                                       | 14 523                                                                                      | 14 523                                                                                                |
| 7 | APR résiduels                                                        |                                                                              | 2 788                                                        | 2 788                                                                                       | 2 788                                                                                                 |                                                                              | 2 553                                                        | 2 553                                                                                       | 2 553                                                                                                 |
| 8 | <b>Total</b>                                                         | <b>85 083</b>                                                                | <b>63 381</b>                                                | <b>148 464</b>                                                                              | <b>211 374</b>                                                                                        | <b>82 620</b>                                                                | <b>58 355</b>                                                | <b>140 975</b>                                                                              | <b>200 922</b>                                                                                        |

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

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants comparent 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).

|    |                                                                          | T3 2025                                                                      |                                                              |                                                                                             |                                                                                                       | T2 2025                                                                      |                                                              |                                                                                             |                                                                                                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                          | 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)<br>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)<br>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                                                   | 1 861                                                                        | 2 148                                                        | 4 009                                                                                       | 3 306                                                                                                 | 1 734                                                                        | 2 573                                                        | 4 307                                                                                       | 3 701                                                                                                 |
|    | Dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS                              | 1 602                                                                        | 1                                                            | 1 603                                                                                       | 1 156                                                                                                 | 1 531                                                                        | 2                                                            | 1 533                                                                                       | 1 130                                                                                                 |
| 2  | Banques et autres institutions financières                               | 1 609                                                                        | 4 674                                                        | 6 283                                                                                       | 7 236                                                                                                 | 1 338                                                                        | 4 996                                                        | 6 334                                                                                       | 9 220                                                                                                 |
| 3  | Obligations sécurisées                                                   | 63                                                                           | –                                                            | 63                                                                                          | 93                                                                                                    | 91                                                                           | –                                                            | 91                                                                                          | 483                                                                                                   |
| 4  | Actions                                                                  | –                                                                            | 2 544                                                        | 2 544                                                                                       | 2 544                                                                                                 | –                                                                            | 3 205                                                        | 3 205                                                                                       | 3 205                                                                                                 |
| 5  | Créances achetées                                                        | –                                                                            | –                                                            | –                                                                                           | –                                                                                                     | –                                                                            | –                                                            | –                                                                                           | –                                                                                                     |
| 6  | Entreprises                                                              | 54 321                                                                       | 32 378                                                       | 86 699                                                                                      | 115 906                                                                                               | 53 407                                                                       | 33 511                                                       | 86 918                                                                                      | 116 317                                                                                               |
|    | Dont : soumises à l'approche NI fondation                                | 11 372                                                                       | –                                                            | 11 372                                                                                      | 24 791                                                                                                | 10 491                                                                       | –                                                            | 10 491                                                                                      | 24 829                                                                                                |
|    | Dont : soumises à l'approche NI avancée                                  | 42 949                                                                       | –                                                            | 42 949                                                                                      | 58 737                                                                                                | 42 916                                                                       | –                                                            | 42 916                                                                                      | 57 977                                                                                                |
| 7  | Clientèle de détail                                                      | 19 987                                                                       | 12 653                                                       | 32 640                                                                                      | 52 340                                                                                                | 19 223                                                                       | 12 525                                                       | 31 748                                                                                      | 50 633                                                                                                |
|    | Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail  | 8 772                                                                        | 30                                                           | 8 802                                                                                       | 9 394                                                                                                 | 8 427                                                                        | 31                                                           | 8 458                                                                                       | 8 986                                                                                                 |
|    | Dont : autres expositions sur la clientèle de détail                     | 3 547                                                                        | 5 509                                                        | 9 056                                                                                       | 12 414                                                                                                | 3 475                                                                        | 5 376                                                        | 8 851                                                                                       | 12 187                                                                                                |
|    | Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail              | 7 668                                                                        | 7 114                                                        | 14 782                                                                                      | 30 532                                                                                                | 7 321                                                                        | 7 118                                                        | 14 439                                                                                      | 29 460                                                                                                |
| 8  | Financement spécialisé                                                   | 7 143                                                                        | –                                                            | 7 143                                                                                       | 14 827                                                                                                | 5 914                                                                        | –                                                            | 5 914                                                                                       | 13 747                                                                                                |
|    | Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité | –                                                                            | –                                                            | –                                                                                           | –                                                                                                     | –                                                                            | –                                                            | –                                                                                           | –                                                                                                     |
| 9  | Autres                                                                   | –                                                                            | 5 272                                                        | 5 272                                                                                       | 5 272                                                                                                 | –                                                                            | 5 190                                                        | 5 190                                                                                       | 5 190                                                                                                 |
| 10 | <b>Total</b>                                                             | <b>84 984</b>                                                                | <b>59 669</b>                                                | <b>144 653</b>                                                                              | <b>201 524</b>                                                                                        | <b>81 707</b>                                                                | <b>62 000</b>                                                | <b>143 707</b>                                                                              | <b>202 496</b>                                                                                        |

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

(en millions de dollars canadiens)

|    |                                                                          | T1 2025                                                                      |                                                              |                                                                                          |                                                                                                       | T4 2024                                                                      |                                                              |                                                                                          |                                                                                                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                          | 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 | Total des APR réels (a+b) (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 | Total des APR réels (a+b) (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                                                   | 1 558                                                                        | 2 251                                                        | 3 809                                                                                    | 3 312                                                                                                 | 1 351                                                                        | 1 389                                                        | 2 740                                                                                    | 2 389                                                                                                 |
|    | Dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS                              | 1 378                                                                        | 1                                                            | 1 379                                                                                    | 1 052                                                                                                 | 1 256                                                                        | 1                                                            | 1 257                                                                                    | 995                                                                                                   |
| 2  | Banques et autres institutions financières                               | 1 480                                                                        | 3 956                                                        | 5 436                                                                                    | 6 162                                                                                                 | 1 237                                                                        | 3 269                                                        | 4 506                                                                                    | 5 158                                                                                                 |
| 3  | Obligations sécurisées                                                   | 102                                                                          | –                                                            | 102                                                                                      | 133                                                                                                   | 106                                                                          | –                                                            | 106                                                                                      | 128                                                                                                   |
| 4  | Actions                                                                  | –                                                                            | 4 257                                                        | 4 257                                                                                    | 4 257                                                                                                 | –                                                                            | 4 004                                                        | 4 004                                                                                    | 4 004                                                                                                 |
| 5  | Créances achetées                                                        | –                                                                            | –                                                            | –                                                                                        | –                                                                                                     | –                                                                            | –                                                            | –                                                                                        | –                                                                                                     |
| 6  | Entreprises                                                              | 52 778                                                                       | 10 929                                                       | 63 707                                                                                   | 91 328                                                                                                | 51 723                                                                       | 10 006                                                       | 61 729                                                                                   | 88 059                                                                                                |
|    | Dont : soumises à l'approche NI fondation                                | 10 992                                                                       | –                                                            | 10 992                                                                                   | 24 555                                                                                                | 10 409                                                                       | –                                                            | 10 409                                                                                   | 23 497                                                                                                |
|    | Dont : soumises à l'approche NI avancée                                  | 41 786                                                                       | –                                                            | 41 786                                                                                   | 55 844                                                                                                | 41 314                                                                       | –                                                            | 41 314                                                                                   | 54 556                                                                                                |
| 7  | Clientèle de détail                                                      | 18 534                                                                       | 6 712                                                        | 25 246                                                                                   | 43 855                                                                                                | 17 874                                                                       | 6 394                                                        | 24 268                                                                                   | 42 765                                                                                                |
|    | Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail  | 7 968                                                                        | –                                                            | 7 968                                                                                    | 8 645                                                                                                 | 7 304                                                                        | –                                                            | 7 304                                                                                    | 8 088                                                                                                 |
|    | Dont : autres expositions sur la clientèle de détail                     | 3 398                                                                        | 1 638                                                        | 5 036                                                                                    | 8 328                                                                                                 | 3 449                                                                        | 1 586                                                        | 5 035                                                                                    | 8 265                                                                                                 |
|    | Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail              | 7 168                                                                        | 5 074                                                        | 12 242                                                                                   | 26 882                                                                                                | 7 121                                                                        | 4 808                                                        | 11 929                                                                                   | 26 412                                                                                                |
| 8  | Financement spécialisé                                                   | 5 888                                                                        | –                                                            | 5 888                                                                                    | 13 252                                                                                                | 5 854                                                                        | –                                                            | 5 854                                                                                    | 12 580                                                                                                |
|    | Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité | –                                                                            | –                                                            | –                                                                                        | –                                                                                                     | –                                                                            | –                                                            | –                                                                                        | –                                                                                                     |
| 9  | Autres                                                                   | –                                                                            | 4 980                                                        | 4 980                                                                                    | 4 980                                                                                                 | –                                                                            | 4 902                                                        | 4 902                                                                                    | 4 902                                                                                                 |
| 10 | <b>Total</b>                                                             | <b>80 340</b>                                                                | <b>33 085</b>                                                | <b>113 425</b>                                                                           | <b>167 279</b>                                                                                        | <b>78 145</b>                                                                | <b>29 964</b>                                                | <b>108 109</b>                                                                           | <b>159 985</b>                                                                                        |

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

(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).

|                                                                                                                        | T3 2025                                                 |                                                                    |                                     |                                                     |                                                    |                                     |                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | a                                                       | b                                                                  | c                                   | d                                                   | e                                                  | f                                   | g                                                                                                                                   |
|                                                                                                                        | Valeurs comptables d'après les états financiers publiés | Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie | Soumis aux dispositions relatives à la titrisation | Soumis au cadre du risque de marché | Valeurs comptables des éléments <sup>(2)</sup><br>Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres |
| <b>Actif</b>                                                                                                           |                                                         |                                                                    |                                     |                                                     |                                                    |                                     |                                                                                                                                     |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières                                                                 | 29 561                                                  | 29 561                                                             | 29 561                              | –                                                   | –                                                  | 190                                 | –                                                                                                                                   |
| Valeurs mobilières                                                                                                     |                                                         |                                                                    |                                     |                                                     |                                                    |                                     |                                                                                                                                     |
| À la juste valeur par le biais du résultat net                                                                         | 140 516                                                 | 143 367                                                            | 2 570                               | –                                                   | –                                                  | 140 797                             | –                                                                                                                                   |
| À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global                                                  | 23 026                                                  | 30 388                                                             | 30 369                              | –                                                   | 19                                                 | –                                   | –                                                                                                                                   |
| Au coût amorti                                                                                                         | 15 373                                                  | 15 373                                                             | 12 535                              | –                                                   | 2 838                                              | –                                   | –                                                                                                                                   |
|                                                                                                                        | 178 915                                                 | 189 128                                                            | 45 474                              | –                                                   | 2 857                                              | 140 797                             | –                                                                                                                                   |
| Valeurs mobilières acquises en vertu de convention de revente et valeur mobilières empruntées                          | 23 388                                                  | 23 281                                                             | –                                   | 23 281                                              | –                                                  | –                                   | –                                                                                                                                   |
| Prêts                                                                                                                  |                                                         |                                                                    |                                     |                                                     |                                                    |                                     |                                                                                                                                     |
| Hypothécaires résidentiels                                                                                             | 111 325                                                 | 69 782                                                             | 69 782                              | –                                                   | –                                                  | –                                   | –                                                                                                                                   |
| Aux particuliers                                                                                                       | 48 790                                                  | 48 790                                                             | 48 790                              | –                                                   | –                                                  | –                                   | –                                                                                                                                   |
| Créances sur cartes de crédit                                                                                          | 2 897                                                   | 2 897                                                              | 2 773                               | –                                                   | –                                                  | –                                   | 124                                                                                                                                 |
| Aux entreprises et aux administrations publiques                                                                       | 131 715                                                 | 131 715                                                            | 131 715                             | –                                                   | –                                                  | 13 387                              | –                                                                                                                                   |
|                                                                                                                        | 294 727                                                 | 253 184                                                            | 253 060                             | –                                                   | –                                                  | 13 387                              | 124                                                                                                                                 |
| Provisions pour pertes de crédit                                                                                       | (1 984)                                                 | (1 984)                                                            | (190)                               | –                                                   | –                                                  | –                                   | (1 794)                                                                                                                             |
|                                                                                                                        | 292 743                                                 | 251 200                                                            | 252 870                             | –                                                   | –                                                  | 13 387                              | (1 670)                                                                                                                             |
| Autres                                                                                                                 |                                                         |                                                                    |                                     |                                                     |                                                    |                                     |                                                                                                                                     |
| Instruments financiers dérivés <sup>(3)</sup>                                                                          | 12 104                                                  | 13 383                                                             | –                                   | 13 383                                              | –                                                  | 11 376                              | –                                                                                                                                   |
| Immobilisations corporelles                                                                                            | 2 123                                                   | 2 123                                                              | 2 123                               | –                                                   | –                                                  | –                                   | –                                                                                                                                   |
| Goodwill                                                                                                               | 3 080                                                   | 3 088                                                              | –                                   | –                                                   | –                                                  | –                                   | 3 088                                                                                                                               |
| Immobilisations incorporelles                                                                                          | 1 833                                                   | 1 491                                                              | –                                   | –                                                   | –                                                  | –                                   | 1 491                                                                                                                               |
| Autres actifs                                                                                                          | 8 874                                                   | 9 299                                                              | 8 998                               | –                                                   | –                                                  | –                                   | 301                                                                                                                                 |
|                                                                                                                        | 28 014                                                  | 29 384                                                             | 11 121                              | 13 383                                              | –                                                  | 11 376                              | 4 880                                                                                                                               |
| <b>Total actif</b>                                                                                                     | <b>552 621</b>                                          | <b>522 554</b>                                                     | <b>339 026</b>                      | <b>36 664</b>                                       | <b>2 857</b>                                       | <b>165 750</b>                      | <b>3 210</b>                                                                                                                        |
| <b>Passif</b>                                                                                                          |                                                         |                                                                    |                                     |                                                     |                                                    |                                     |                                                                                                                                     |
| Dépôts                                                                                                                 | 402 286                                                 | 402 286                                                            | –                                   | –                                                   | –                                                  | 36 158                              | 366 128                                                                                                                             |
| Autres                                                                                                                 |                                                         |                                                                    |                                     |                                                     |                                                    |                                     |                                                                                                                                     |
| Engagements afférents à des titres vendus à découvert                                                                  | 13 823                                                  | 13 823                                                             | –                                   | –                                                   | –                                                  | 13 823                              | –                                                                                                                                   |
| Engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et valeurs mobilières prêtées | 46 031                                                  | 48 181                                                             | –                                   | 48 181                                              | –                                                  | –                                   | –                                                                                                                                   |
| Instruments financiers dérivés <sup>(3)</sup>                                                                          | 15 392                                                  | 15 614                                                             | –                                   | 15 614                                              | –                                                  | 14 275                              | –                                                                                                                                   |
| Passifs relatifs à des créances cédées                                                                                 | 28 452                                                  | –                                                                  | –                                   | –                                                   | –                                                  | –                                   | –                                                                                                                                   |
| Autres passifs                                                                                                         | 9 832                                                   | 5 845                                                              | –                                   | –                                                   | –                                                  | –                                   | 5 845                                                                                                                               |
|                                                                                                                        | 113 530                                                 | 83 463                                                             | –                                   | 63 795                                              | –                                                  | 28 098                              | 5 845                                                                                                                               |
| Dette subordonnée                                                                                                      | 3 429                                                   | 3 429                                                              | –                                   | –                                                   | –                                                  | –                                   | 3 429                                                                                                                               |
| <b>Total passif</b>                                                                                                    | <b>519 245</b>                                          | <b>489 178</b>                                                     | <b>–</b>                            | <b>63 795</b>                                       | <b>–</b>                                           | <b>64 256</b>                       | <b>375 402</b>                                                                                                                      |

(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 2024, 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.

|    |                                                                                                                            | T3 2025                             |                           |                                         |                                           |                           |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
|    |                                                                                                                            | a                                   | b                         | c                                       | d                                         | e                         |
|    |                                                                                                                            | Éléments soumis au <sup>(1)</sup> : |                           |                                         |                                           |                           |
|    |                                                                                                                            | 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)                       | 519 344                             | 339 026                   | 2 857                                   | 36 664                                    | 165 750                   |
| 2  | Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)                        | 113 776                             | –                         | –                                       | 63 795                                    | 64 256                    |
| 3  | Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire                                                                  | 405 568                             | 339 026                   | 2 857                                   | (27 131)                                  | 101 494                   |
| 4  | Majoration liée aux transactions assimilées à des accords de prise en pension <sup>(2)</sup>                               | 96 362                              | –                         | –                                       | 96 362                                    | –                         |
| 5  | Expositions futures potentielles <sup>(3)</sup>                                                                            | 15 535                              | –                         | –                                       | 15 535                                    | –                         |
| 6  | Montants hors bilan <sup>(4)</sup>                                                                                         | 368 990                             | 80 475                    | 6 508                                   | 220 961                                   | –                         |
| 7  | Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2 incluant le collatéral | 6 407                               | –                         | –                                       | 6 407                                     | –                         |
| 8  | Montants de VaR pour les opérations de financement par titres (OFT)                                                        | 12 336                              | –                         | –                                       | 12 336                                    | –                         |
| 9  | Différences de valeur                                                                                                      | –                                   | –                         | –                                       | –                                         | –                         |
| 10 | Collatéral pour OFT                                                                                                        | (286 508)                           | –                         | –                                       | (286 508)                                 | –                         |
| 11 | Valeur réglementaire des expositions <sup>(5)</sup>                                                                        | 618 690                             | 419 501                   | 9 365                                   | 37 962                                    | 101 494                   |

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

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

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

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

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

# CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          | 2025           |                |                | 2024           |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                          | T3             | T2             | T1             | T4             | T3             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Référence <sup>(1)</sup> |                |                |                |                |                |
| <b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>                                                                                                                                                                                                   |                          |                |                |                |                |                |
| 1 Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                     | a + a'                   | 9 989          | 9 918          | 3 569          | 3 548          | 3 511          |
| 2 Résultats non distribués                                                                                                                                                                                                                                                              | b                        | 20 110         | 19 813         | 19 241         | 18 633         | 18 234         |
| 3 Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves                                                                                                                                                                                                                         | c                        | 162            | 59             | 435            | 219            | 266            |
| 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                        | –              | –              | –              | –              | –              |
| <b>6 Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements</b>                                                                                                                                                                                                 |                          | <b>30 261</b>  | <b>29 790</b>  | <b>23 245</b>  | <b>22 400</b>  | <b>22 011</b>  |
| <b>Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>                                                                                                                                                                                      |                          |                |                |                |                |                |
| 7 Ajustements d'évaluation prudentiels                                                                                                                                                                                                                                                  |                          | –              | –              | –              | –              | –              |
| 8 Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)                                                                                                                                                                                                                                        | e-w                      | (3 088)        | (3 187)        | (1 635)        | (1 627)        | (1 624)        |
| 9 Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nets du passif d'impôt correspondant)                                                                                                                                                     | f - x                    | (1 491)        | (1 518)        | (1 022)        | (1 029)        | (1 033)        |
| 10 Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)                                                                                                                                                                    | g                        | (101)          | (84)           | (85)           | (79)           | (90)           |
| 11 Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie                                                                                                                                                                                               | h                        | 110            | 147            | 114            | 77             | 1              |
| 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                        | 21             | (186)          | (82)           | (62)           | (140)          |
| 15 Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (nets des passifs d'impôt correspondants)                                                                                                                                                                                   | k - y                    | (301)          | (435)          | (352)          | (327)          | (414)          |
| 16 Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)                                                                                                                                                                                                    |                          | (13)           | (5)            | (20)           | (26)           | –              |
| 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                                                                                                                                                                                                         |                          | (6)            | (8)            | (22)           | (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                                                                          |                          | –              | –              | –              | –              | –              |
| <b>28 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>                                                                                                                                                                         |                          | <b>(4 869)</b> | <b>(5 276)</b> | <b>(3 104)</b> | <b>(3 079)</b> | <b>(3 306)</b> |
| <b>29 Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b>                                                                                                                                                                                                           |                          | <b>25 392</b>  | <b>24 514</b>  | <b>20 141</b>  | <b>19 321</b>  | <b>18 705</b>  |
| <b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>                                                                                                                                                                                                                                 |                          |                |                |                |                |                |
| 30 Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                           |                          | 3 100          | 3 100          | 2 850          | 3 150          | 3 150          |
| 31 Dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables                                                                                                                                                                                              | v + z                    | 3 100          | 3 100          | 2 850          | 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                                                                                                                                                                                                       |                          |                |                |                |                |                |
| <b>36 Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>                                                                                                                                                                                             |                          | <b>3 100</b>   | <b>3 100</b>   | <b>2 850</b>   | <b>3 150</b>   | <b>3 150</b>   |

(1) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 16 et 17.

(2) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca), à la page *À propos de nous > Investisseurs > Fonds propres et dette > Caractéristiques de fonds propres réglementaires*.

## CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2025          |               |               | 2024          |               |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | T3            | T2            | T1            | T4            | T3            |
| Référence <sup>(1)</sup>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |               |               |               |               |
| <b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |               |               |               |               |
| 37                                                                 | Autres éléments de T1 détenus en propre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | (4)           | (11)          | (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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | –             | –             | –             | –             | –             |
| 42                                                                 | Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de T1 en raison de l'insuffisance de T2 pour couvrir les déductions                                                                                                                                                                                                                                                                                               | –             | –             | –             | –             | –             |
| 43                                                                 | <b>Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>(4)</b>    | <b>(11)</b>   | <b>(5)</b>    | <b>(1)</b>    | <b>–</b>      |
| 44                                                                 | <b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>3 096</b>  | <b>3 089</b>  | <b>2 845</b>  | <b>3 149</b>  | <b>3 150</b>  |
| 45                                                                 | <b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>28 488</b> | <b>27 603</b> | <b>22 986</b> | <b>22 470</b> | <b>21 855</b> |
| <b>Fonds propres de catégorie 2: instruments et provisions</b>     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |               |               |               |               |
| 46                                                                 | Autres éléments de catégorie 2 (T2) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | r 3 400       | 2 775         | 2 250         | 1 250         | 1 250         |
| 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 727         | 673           | 365           | 308           | 339           |
| 51                                                                 | <b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>4 127</b>  | <b>3 448</b>  | <b>2 615</b>  | <b>1 558</b>  | <b>1 589</b>  |
| <b>Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |               |               |               |               |               |
| 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 <sup>m</sup> et les BIS <sup>i</sup> 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 %) | (52)          | (121)         | (168)         | (27)          | (12)          |
| 54a                                                                | Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS <sup>m</sup> et les BIS <sup>i</sup> 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                                                                                                        | (52)          | (121)         | (168)         | (27)          | (12)          |
| 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 <sup>m</sup> et les BIS <sup>i</sup> canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire                                                                                                               | –             | –             | –             | –             | –             |
| 56                                                                 | Autres déductions des fonds propres T2 indiquées par le BSIF                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | –             | –             | –             | –             | –             |
| 57                                                                 | <b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>(52)</b>   | <b>(121)</b>  | <b>(168)</b>  | <b>(27)</b>   | <b>(12)</b>   |
| 58                                                                 | <b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>4 075</b>  | <b>3 327</b>  | <b>2 447</b>  | <b>1 531</b>  | <b>1 577</b>  |
| 59                                                                 | <b>Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>32 563</b> | <b>30 930</b> | <b>25 433</b> | <b>24 001</b> | <b>23 432</b> |

(1) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 16 et 17.

(2) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse [bnc.ca](http://bnc.ca), à la page *À propos de nous > Investisseurs > Fonds propres et dette > Caractéristiques de fonds propres réglementaires*.

## CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2025           |                |                | 2024           |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | T3             | T2             | T1             | T4             | T3             |
| 60                                                                                                                           | <b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>183 110</b> | <b>182 772</b> | <b>148 464</b> | <b>140 975</b> | <b>138 918</b> |
| 60a                                                                                                                          | Actifs pondérés en fonction des risques (APR) liés à l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)                                                                                                                                                                                                                  | 934            | 1 139          | 1 116          | 989            | 1 086          |
| <b>Ratios des fonds propres</b>                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |                |                |                |
| 61                                                                                                                           | De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)                                                                                                                                                                                                  | 13,9%          | 13,4%          | 13,6%          | 13,7%          | 13,5%          |
| 62                                                                                                                           | Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)                                                                                                                                                                                                                                            | 15,6%          | 15,1%          | 15,5%          | 15,9%          | 15,7%          |
| 63                                                                                                                           | Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)                                                                                                                                                                                                                                             | 17,8%          | 16,9%          | 17,1%          | 17,0%          | 16,9%          |
| 64                                                                                                                           | Réserve spécifique à l'institution (exigence minimale de CET1 plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques) | 11,5%          | 11,5%          | 11,5%          | 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)                                                                                                                                                         | 9,4%           | 8,7%           | 8,7%           | 8,3%           | 8,1%           |
| <b>Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BIS)<sup>(1)</sup></b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |                |                |                |
| 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%          |
| <b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)</b>                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |                |                |                |
| 72                                                                                                                           | Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres institutions financières                                                                                                                                                                         | 936            | 1 013          | 1 208          | 1 104          | 1 558          |
| 73                                                                                                                           | Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières                                                                                                                                                                                                                           | 548            | 525            | 645            | 581            | 580            |
| 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)                                                                                                                                                                                                               | 1 215          | 1 268          | 731            | 655            | 531            |
| <b>Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2</b>                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |                |                |                |
| 76                                                                                                                           | Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)                                                                                                                                                                             | 455            | 432            | 158            | 140            | 121            |
| 77                                                                                                                           | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard                                                                                                                                                                                                                                   | 828            | 861            | 484            | 440            | 430            |
| 78                                                                                                                           | Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (NI) (avant application du plafond)                                                                                                                                                              | 273            | 241            | 207            | 168            | 218            |
| 79                                                                                                                           | Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes                                                                                                                                                                                                                         | 542            | 521            | 514            | 499            | 494            |

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

## CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                                                                               | T3 2025                                                                      |                                         |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                               | Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup> | Publié dans le Rapport aux actionnaires | Consolidé selon le cadre réglementaire |
| <b>Actif</b>                                                                                                                  |                                                                              |                                         |                                        |
| Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières                                                                        |                                                                              | 29 561                                  | 29 561                                 |
| Valeurs mobilières                                                                                                            |                                                                              | 178 915                                 | 189 128                                |
| Participations non significatives dans les fonds propres d'autres entités financières reflétées dans le capital réglementaire | l                                                                            | –                                       | –                                      |
| Autres valeurs mobilières                                                                                                     |                                                                              | 178 915                                 | 189 128                                |
| Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées                               |                                                                              | 23 388                                  | 23 281                                 |
| <b>Prêts</b>                                                                                                                  |                                                                              |                                         |                                        |
| Hypothécaires résidentiels                                                                                                    |                                                                              | 111 325                                 | 69 782                                 |
| Aux particuliers                                                                                                              |                                                                              | 48 790                                  | 48 790                                 |
| Créances sur cartes de crédit                                                                                                 |                                                                              | 2 897                                   | 2 897                                  |
| Aux entreprises et aux administrations publiques                                                                              |                                                                              | 131 715                                 | 131 715                                |
| Moins : Provisions pour pertes de crédit                                                                                      |                                                                              | (1 984)                                 | (1 984)                                |
| Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2                                                                    | t                                                                            | –                                       | (721)                                  |
| Insuffisance des provisions                                                                                                   | i                                                                            | –                                       | –                                      |
| Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires                                                                |                                                                              | –                                       | (1 263)                                |
| <b>Autres Actifs</b>                                                                                                          |                                                                              |                                         |                                        |
| Instruments financiers dérivés                                                                                                |                                                                              | 12 104                                  | 13 383                                 |
| Autres                                                                                                                        |                                                                              | 15 910                                  | 16 001                                 |
| Goodwill                                                                                                                      | e                                                                            | 3 080                                   | 3 088                                  |
| Immobilisations incorporelles                                                                                                 | f                                                                            | 1 833                                   | 1 833                                  |
| <b>Actifs d'impôt différé</b>                                                                                                 |                                                                              | <b>828</b>                              | <b>1 483</b>                           |
| Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporaires                                          | g                                                                            | –                                       | 101                                    |
| Actifs d'impôt différé - réglementaires                                                                                       | o                                                                            | –                                       | –                                      |
| Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées                                                               |                                                                              | –                                       | 168                                    |
| Actifs d'impôt différé - autres différences temporaires                                                                       |                                                                              | –                                       | 1 214                                  |
| <b>Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées</b>                                                          | k                                                                            | –                                       | <b>415</b>                             |
| <b>Participations significatives dans d'autres institutions financières</b>                                                   |                                                                              | –                                       | <b>548</b>                             |
| Participations significatives en excédent des seuils réglementaires                                                           | m + n                                                                        | –                                       | –                                      |
| Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires                                                      |                                                                              | –                                       | 548                                    |
| <b>Autres</b>                                                                                                                 |                                                                              | <b>10 169</b>                           | <b>8 634</b>                           |
| <b>Total - Actif</b>                                                                                                          |                                                                              | <b>552 621</b>                          | <b>522 554</b>                         |

(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 2024, 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 juillet 2025, sur une base d'entité légale, Assurance-vie Banque Nationale avait 417 M\$ d'actifs et 380 M\$ de capitaux propres, Natcan Insurance Company SCC avait 212 M\$ d'actifs et 131 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 <sup>(1)</sup> (suite)

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                                                                               | T3 2025                                                                      |                                         |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                               | Références avec les éléments des fonds propres réglementaires <sup>(2)</sup> | Publié dans le Rapport aux actionnaires | Consolidé selon le cadre réglementaire |
| <b>Passif</b>                                                                                                                 |                                                                              |                                         |                                        |
| Dépôts                                                                                                                        |                                                                              | 402 286                                 | 402 286                                |
| Instruments financiers dérivés                                                                                                |                                                                              | 15 392                                  | 15 614                                 |
| Autres passifs                                                                                                                |                                                                              | 98 138                                  | 67 849                                 |
| Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit | j                                                                            | –                                       | (21)                                   |
| <b>Passifs d'impôt différé</b>                                                                                                |                                                                              | <b>(69)</b>                             | <b>(69)</b>                            |
| Reliés au goodwill                                                                                                            | w                                                                            | –                                       | –                                      |
| Reliés aux immobilisations incorporelles                                                                                      | x                                                                            | –                                       | 342                                    |
| Reliés aux régimes d'avantages du personnel                                                                                   | y                                                                            | –                                       | 115                                    |
| Autres passifs d'impôt différé                                                                                                |                                                                              | –                                       | (526)                                  |
| Autres                                                                                                                        |                                                                              | 98 207                                  | 67 939                                 |
| <b>Dettes subordonnée</b>                                                                                                     |                                                                              | <b>3 429</b>                            | <b>3 429</b>                           |
| 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                                      |                                                                              | –                                       | 29                                     |
| Dettes subordonnées non admissibles pour le capital réglementaire                                                             | s                                                                            | –                                       | –                                      |
| <b>Dettes subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires</b>                                             |                                                                              | <b>–</b>                                | <b>3 400</b>                           |
| Dont : sont admissibles                                                                                                       | r                                                                            | –                                       | 3 400                                  |
| <b>Total - Passif</b>                                                                                                         |                                                                              | <b>519 245</b>                          | <b>489 178</b>                         |
| <b>Capitaux propres attribuables aux actionnaires et aux détenteurs d'autres instruments de capitaux propres</b>              |                                                                              | <b>33 375</b>                           | <b>33 361</b>                          |
| Actions ordinaires                                                                                                            | a                                                                            | 9 865                                   | 9 865                                  |
| Surplus d'apport                                                                                                              | a'                                                                           | 124                                     | 124                                    |
| Résultats non distribués                                                                                                      | b                                                                            | 20 110                                  | 20 110                                 |
| Autres éléments cumulés du résultat global                                                                                    | c                                                                            | 162                                     | 162                                    |
| Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie                                                  | h                                                                            | (110)                                   | (110)                                  |
| Gains (pertes) nets de change non réalisés                                                                                    |                                                                              | 288                                     | 288                                    |
| Autres                                                                                                                        |                                                                              | (16)                                    | (16)                                   |
| <b>Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres</b>                                                         |                                                                              | <b>3 114</b>                            | <b>3 100</b>                           |
| Dont: sont admissibles                                                                                                        | v                                                                            | –                                       | 3 100                                  |
| <b>Participations ne donnant pas le contrôle</b>                                                                              |                                                                              | <b>1</b>                                | <b>1</b>                               |
| <b>Instruments novateurs</b>                                                                                                  |                                                                              | <b>–</b>                                | <b>–</b>                               |
| Dont : sont admissibles                                                                                                       |                                                                              | –                                       | –                                      |
| Autres                                                                                                                        |                                                                              | –                                       | –                                      |
| <b>Part incluse dans le calcul de CET1</b>                                                                                    | d                                                                            | –                                       | –                                      |
| <b>Part incluse dans le calcul de T1</b>                                                                                      | q                                                                            | –                                       | –                                      |
| <b>Part incluse dans le calcul de T2</b>                                                                                      | s                                                                            | –                                       | –                                      |
| <b>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires</b>                                                                 |                                                                              | <b>–</b>                                | <b>1</b>                               |
| <b>Total - Capitaux propres</b>                                                                                               |                                                                              | <b>33 376</b>                           | <b>33 362</b>                          |
| <b>Total - Passif et capitaux propres</b>                                                                                     |                                                                              | <b>552 621</b>                          | <b>522 540</b>                         |

(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 2024, 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 juillet 2025, sur une base d'entité légale, Assurance-vie Banque Nationale avait 417 M\$ d'actifs et 380 M\$ de capitaux propres, Natcan Insurance Company SCC avait 212 M\$ d'actifs et 131 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

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                         | 2025          |               |               | 2024          |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                         | T3            | T2            | T1            | T4            | T3            |
| <b>Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements</b>                                                  |                                                                                                                                                                                                         |               |               |               |               |               |
| 1                                                                                                                             | Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1)                                                                                                                                                           | 25 392        | 24 514        | 20 141        | 19 321        | 18 705        |
| 2                                                                                                                             | Autres éléments de T1 (AT1) avant ajustements de TLAC                                                                                                                                                   | 3 096         | 3 089         | 2 845         | 3 149         | 3 150         |
| 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                                                                                                                                            | 3 096         | 3 089         | 2 845         | 3 149         | 3 150         |
| 6                                                                                                                             | Fonds propres T2 avant ajustements de TLAC                                                                                                                                                              | 4 075         | 3 327         | 2 447         | 1 531         | 1 577         |
| 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                                                                                                                                          | 4 075         | 3 327         | 2 447         | 1 531         | 1 577         |
| 11                                                                                                                            | <b>TLAC liée aux fonds propres réglementaires</b>                                                                                                                                                       | <b>32 563</b> | <b>30 930</b> | <b>25 433</b> | <b>24 001</b> | <b>23 432</b> |
| <b>Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires</b>                                                             |                                                                                                                                                                                                         |               |               |               |               |               |
| 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 <sup>(1)</sup>     | 22 487        | 20 663        | 21 012        | 20 137        | 17 914        |
| 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 1 <sup>er</sup> janvier 2022                                                                                                | –             | –             | –             | –             | –             |
| 16                                                                                                                            | Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser une BIS <sup>m</sup> en résolution                                                                                                               | –             | –             | –             | –             | –             |
| 17                                                                                                                            | <b>TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements</b>                                                                                                                | <b>22 487</b> | <b>20 663</b> | <b>21 012</b> | <b>20 137</b> | <b>17 914</b> |
| <b>Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires: ajustements</b>                                                |                                                                                                                                                                                                         |               |               |               |               |               |
| 18                                                                                                                            | TLAC avant déductions                                                                                                                                                                                   | 55 050        | 51 593        | 46 445        | 44 138        | 41 346        |
| 19                                                                                                                            | Déduction des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles au TLAC (non applicables aux BIS <sup>m</sup> et aux BIS <sup>i</sup> SPE)                     | –             | –             | –             | –             | –             |
| 20                                                                                                                            | Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC                                                                                                                                          | (200)         | (85)          | (114)         | (98)          | (51)          |
| 21                                                                                                                            | Autres ajustements de TLAC                                                                                                                                                                              | –             | –             | –             | –             | –             |
| 22                                                                                                                            | <b>TLAC disponible après déductions</b>                                                                                                                                                                 | <b>54 850</b> | <b>51 508</b> | <b>46 331</b> | <b>44 040</b> | <b>41 295</b> |
| <b>Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC</b> |                                                                                                                                                                                                         |               |               |               |               |               |
| 23                                                                                                                            | Total des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC                                                                                                 | 183 110       | 182 772       | 148 464       | 140 975       | 138 918       |
| 24                                                                                                                            | Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier                                                                                                                                                      | 606 554       | 585 319       | 534 461       | 511 160       | 499 963       |
| <b>Ratios TLAC et réserves de fonds propres</b>                                                                               |                                                                                                                                                                                                         |               |               |               |               |               |
| 25                                                                                                                            | Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)                                                                           | 30,0%         | 28,2%         | 31,2%         | 31,2%         | 29,7%         |
| 26                                                                                                                            | Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)                                                                                                                       | 9,0%          | 8,8%          | 8,7%          | 8,6%          | 8,3%          |
| 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                             | 9,4%          | 8,7%          | 8,7%          | 8,3%          | 8,1%          |
| 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 BIS <sup>i</sup> et aux BIS <sup>m</sup>                                                                                                                                  | 1,0%          | 1,0%          | 1,0%          | 1,0%          | 1,0%          |

(1) 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](http://bnc.ca), à la page *À propos de nous > Investisseurs > Fonds propres et dette > Caractéristiques de fonds propres réglementaires*.

## TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

|    |                                                                                                | T3 2025            |                                                                |                   |                                         |                                                                     |                  | T2 2025            |                                                                |                   |                                         |                                                                     |                  |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|
|    |                                                                                                | Rang de créancier  |                                                                |                   |                                         |                                                                     | Somme<br>(1 à 5) | Rang de créancier  |                                                                |                   |                                         |                                                                     | Somme<br>(1 à 5) |
|    |                                                                                                | 1                  | 2                                                              | 3                 | 4 <sup>(2)</sup>                        | 5 <sup>(3)</sup>                                                    |                  | 1                  | 2                                                              | 3                 | 4 <sup>(2)</sup>                        | 5 <sup>(3)</sup>                                                    |                  |
|    |                                                                                                | Rang le plus bas   |                                                                |                   | Rang le plus élevé                      |                                                                     |                  | Rang le plus bas   |                                                                |                   | Rang le plus élevé                      |                                                                     |                  |
| 1  | Description du rang du créancier                                                               | Actions ordinaires | Actions privilégiées 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                      | 9 865              | 3 100                                                          | 3 400             | 26 037                                  | –                                                                   | 42 402           | 9 805              | 3 100                                                          | 2 775             | 24 697                                  | –                                                                   | 40 377           |
| 3  | Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus                                          | –                  | –                                                              | –                 | 3 750                                   | –                                                                   | 3 750            | –                  | –                                                              | –                 | 4 119                                   | –                                                                   | 4 119            |
| 4  | <b>Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)</b>       | <b>9 865</b>       | <b>3 100</b>                                                   | <b>3 400</b>      | <b>22 287</b>                           | <b>–</b>                                                            | <b>38 652</b>    | <b>9 805</b>       | <b>3 100</b>                                                   | <b>2 775</b>      | <b>20 578</b>                           | <b>–</b>                                                            | <b>36 258</b>    |
| 5  | Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC                          | 9 865              | 3 100                                                          | 3 400             | 22 287                                  | –                                                                   | 38 652           | 9 805              | 3 100                                                          | 2 775             | 20 578                                  | –                                                                   | 36 258           |
| 6  | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans                  | –                  | –                                                              | –                 | 7 216                                   | –                                                                   | 7 216            | –                  | –                                                              | –                 | 5 999                                   | –                                                                   | 5 999            |
| 7  | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans                 | –                  | –                                                              | –                 | 12 625                                  | –                                                                   | 12 625           | –                  | –                                                              | –                 | 12 164                                  | –                                                                   | 12 164           |
| 8  | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans                | –                  | –                                                              | 3 400             | 121                                     | –                                                                   | 3 521            | –                  | –                                                              | 2 775             | 120                                     | –                                                                   | 2 895            |
| 9  | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels | –                  | –                                                              | –                 | 2 325                                   | –                                                                   | 2 325            | –                  | –                                                              | –                 | 2 295                                   | –                                                                   | 2 295            |
| 10 | Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels                                       | 9 865              | 3 100                                                          | –                 | –                                       | –                                                                   | 12 965           | 9 805              | 3 100                                                          | –                 | –                                       | –                                                                   | 12 905           |

|    |                                                                                                | T1 2025            |                                                                |                   |                                         |                                                                     |                  | T4 2024            |                                                                |                   |                                         |                                                                     |                  |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|
|    |                                                                                                | Rang de créancier  |                                                                |                   |                                         |                                                                     | Somme<br>(1 à 5) | Rang de créancier  |                                                                |                   |                                         |                                                                     | Somme<br>(1 à 5) |
|    |                                                                                                | 1                  | 2                                                              | 3                 | 4 <sup>(2)</sup>                        | 5 <sup>(3)</sup>                                                    |                  | 1                  | 2                                                              | 3                 | 4 <sup>(2)</sup>                        | 5 <sup>(3)</sup>                                                    |                  |
|    |                                                                                                | Rang le plus bas   |                                                                |                   | Rang le plus élevé                      |                                                                     |                  | Rang le plus bas   |                                                                |                   | Rang le plus élevé                      |                                                                     |                  |
| 1  | Description du rang du créancier                                                               | Actions ordinaires | Actions privilégiées 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                      | 3 485              | 2 850                                                          | 2 250             | 25 273                                  | –                                                                   | 33 858           | 3 463              | 3 150                                                          | 1 250             | 24 772                                  | –                                                                   | 32 635           |
| 3  | Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus                                          | –                  | –                                                              | –                 | 4 375                                   | –                                                                   | 4 375            | –                  | –                                                              | –                 | 4 733                                   | –                                                                   | 4 733            |
| 4  | <b>Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)</b>       | <b>3 485</b>       | <b>2 850</b>                                                   | <b>2 250</b>      | <b>20 898</b>                           | <b>–</b>                                                            | <b>29 483</b>    | <b>3 463</b>       | <b>3 150</b>                                                   | <b>1 250</b>      | <b>20 039</b>                           | <b>–</b>                                                            | <b>27 902</b>    |
| 5  | Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC                          | 3 485              | 2 850                                                          | 2 250             | 20 898                                  | –                                                                   | 29 483           | 3 463              | 3 150                                                          | 1 250             | 20 039                                  | –                                                                   | 27 902           |
| 6  | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans                  | –                  | –                                                              | –                 | 5 305                                   | –                                                                   | 5 305            | –                  | –                                                              | –                 | 4 228                                   | –                                                                   | 4 228            |
| 7  | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans                 | –                  | –                                                              | –                 | 13 027                                  | –                                                                   | 13 027           | –                  | –                                                              | –                 | 13 350                                  | –                                                                   | 13 350           |
| 8  | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans                | –                  | –                                                              | 2 250             | 132                                     | –                                                                   | 2 382            | –                  | –                                                              | 1 250             | 128                                     | –                                                                   | 1 378            |
| 9  | Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels | –                  | –                                                              | –                 | 2 434                                   | –                                                                   | 2 434            | –                  | –                                                              | –                 | 2 333                                   | –                                                                   | 2 333            |
| 10 | Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels                                       | 3 485              | 2 850                                                          | –                 | –                                       | –                                                                   | 6 335            | 3 463              | 3 150                                                          | –                 | –                                       | –                                                                   | 6 613            |

(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)

|   |                                                                                                                                                                                                      | 2025           |                |                | 2024           |                |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   |                                                                                                                                                                                                      | T3             | T2             | T1             | T4             | T3             |
|   | <b>Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier</b>                                                                                                                  |                |                |                |                |                |
| 1 | Actif consolidé total selon les états financiers publiés                                                                                                                                             | 552 621        | 536 194        | 483 833        | 462 226        | 453 933        |
| 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 | 171            | 135            | 124            | 90             | 119            |
| 3 | Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque                                                                           | –              | –              | –              | (49)           | (49)           |
| 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 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                        | 6 957          | 5 538          | 5 958          | 6 750          | 3 537          |
| 6 | Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables) <sup>(1)</sup>                                                       | 6 968          | 6 371          | 7 115          | 5 176          | 6 764          |
| 7 | Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montant en équivalent-crédit des expositions hors bilan)                                                                                            | 49 330         | 47 798         | 46 803         | 44 682         | 42 955         |
| 8 | Autres ajustements                                                                                                                                                                                   | (9 493)        | (10 717)       | (9 372)        | (7 715)        | (7 296)        |
| 9 | <b>Mesure de l'exposition du ratio de levier</b>                                                                                                                                                     | <b>606 554</b> | <b>585 319</b> | <b>534 461</b> | <b>511 160</b> | <b>499 963</b> |

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

## LR2 – Ratio de levier – modèle de déclaration commun

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                 |                                                                                                                                                            | 2025           |                |                | 2024           |                |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                 |                                                                                                                                                            | T3             | T2             | T1             | T4             | T3             |
| <b>Divulgaration commune du ratio de levier</b>                 |                                                                                                                                                            |                |                |                |                |                |
| <b>Exposition au bilan</b>                                      |                                                                                                                                                            |                |                |                |                |                |
| 1                                                               | Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés)     | 517 301        | 501 845        | 454 564        | 433 693        | 429 655        |
| 2                                                               | Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable (IFRS)                   | –              | –              | –              | –              | –              |
| 3                                                               | (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)                                              | (4 601)        | (5 617)        | (6 346)        | (4 697)        | (4 131)        |
| 4                                                               | (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1)                                                                              | (4 894)        | (5 101)        | (3 026)        | (3 018)        | (3 167)        |
| 5                                                               | <b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)</b>                                                      | <b>507 806</b> | <b>491 127</b> | <b>445 192</b> | <b>425 978</b> | <b>422 357</b> |
| <b>Expositions sur les instruments financiers dérivés</b>       |                                                                                                                                                            |                |                |                |                |                |
| 6                                                               | Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés                                                                                                        | 4 136          | 4 411          | 5 657          | 4 569          | 3 083          |
| 7                                                               | Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés                                                              | 13 895         | 13 908         | 13 933         | 14 152         | 10 799         |
| 8                                                               | (Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CCP) sur les expositions compensées de client)                                                                 | –              | –              | –              | –              | –              |
| 9                                                               | Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits                                                                                          | 1 031          | 868            | 532            | 338            | 126            |
| 10                                                              | (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)                                              | –              | –              | –              | –              | –              |
| 11                                                              | <b>Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 6 à 10)</b>                                                                | <b>19 062</b>  | <b>19 187</b>  | <b>20 122</b>  | <b>19 059</b>  | <b>14 008</b>  |
| <b>Expositions sur les opérations de financement par titres</b> |                                                                                                                                                            |                |                |                |                |                |
| 12                                                              | Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente | 23 388         | 20 836         | 15 229         | 16 265         | 13 879         |
| 13                                                              | (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)                                                              | (1 411)        | (1 360)        | (1 421)        | (1 476)        | (1 347)        |
| 14                                                              | Exposition au risque de crédit de contrepartie (RC) pour OFT                                                                                               | 8 379          | 7 731          | 8 536          | 6 652          | 8 111          |
| 15                                                              | Exposition sur opérations à titre de mandataire                                                                                                            | –              | –              | –              | –              | –              |
| 16                                                              | <b>Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>                                                             | <b>30 356</b>  | <b>27 207</b>  | <b>22 344</b>  | <b>21 441</b>  | <b>20 643</b>  |
| <b>Autres expositions hors bilan</b>                            |                                                                                                                                                            |                |                |                |                |                |
| 17                                                              | Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut                                                                                                 | 147 570        | 142 702        | 134 396        | 130 533        | 127 872        |
| 18                                                              | (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)                                                                                             | (98 240)       | (94 904)       | (87 593)       | (85 851)       | (84 917)       |
| 19                                                              | <b>Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>                                                                                                       | <b>49 330</b>  | <b>47 798</b>  | <b>46 803</b>  | <b>44 682</b>  | <b>42 955</b>  |
| <b>Fonds propres et expositions totales</b>                     |                                                                                                                                                            |                |                |                |                |                |
| 20                                                              | Fonds propres de catégorie 1                                                                                                                               | 28 488         | 27 603         | 22 986         | 22 470         | 21 855         |
| 21                                                              | <b>Total - Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)</b>                                                                                              | <b>606 554</b> | <b>585 319</b> | <b>534 461</b> | <b>511 160</b> | <b>499 963</b> |
| <b>Ratio de levier</b>                                          |                                                                                                                                                            |                |                |                |                |                |
| 22                                                              | <b>Ratio de levier - Selon Bâle III</b>                                                                                                                    | <b>4,7%</b>    | <b>4,7%</b>    | <b>4,3%</b>    | <b>4,4%</b>    | <b>4,4%</b>    |

## RC1 – Qualité du crédit des actifs <sup>(1)</sup>

(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.

|   |                                       | T3 2025                                         |                                    |                                                       |                                                                   |                                                           |                                                                           | T2 2025                      |                                                 |                                    |                                                       |                                                                   |                                                           |                                                                           |                              |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|   |                                       | a                                               | b                                  | c                                                     | d                                                                 | e                                                         | f                                                                         | g                            | a                                               | b                                  | c                                                     | d                                                                 | e                                                         | f                                                                         | g                            |
|   |                                       | Valeurs comptables brutes <sup>(2)</sup><br>des |                                    | Provisions<br>pour pertes<br>de crédit <sup>(4)</sup> | Dont la provision pour pertes<br>de crédit en méthode<br>standard |                                                           | Dont la<br>provision<br>pour pertes<br>de crédit en<br>méthode<br>avancée | Valeurs<br>nettes<br>(a+b-c) | Valeurs comptables brutes <sup>(2)</sup><br>des |                                    | Provisions<br>pour pertes<br>de crédit <sup>(4)</sup> | Dont la provision pour pertes<br>de crédit en méthode<br>standard |                                                           | Dont la<br>provision<br>pour pertes<br>de crédit en<br>méthode<br>avancée | Valeurs<br>nettes<br>(a+b-c) |
|   |                                       | Expositions<br>en défaut <sup>(3)</sup>         | Expositions<br>non<br>défaillantes |                                                       | Allouée dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>Spécifique       | Allouée dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>Générale |                                                                           |                              | Expositions<br>en défaut <sup>(3)</sup>         | Expositions<br>non<br>défaillantes |                                                       | Allouée dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>Spécifique       | Allouée dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>Générale |                                                                           |                              |
| 1 | Prêts <sup>(5)</sup>                  | 2 972                                           | 276 369                            | 1 997                                                 | 199                                                               | 452                                                       | 1 346                                                                     | 277 344                      | 2 789                                           | 271 421                            | 1 947                                                 | 190                                                               | 454                                                       | 1 303                                                                     | 272 263                      |
| 2 | Titres de dette                       | –                                               | 52 055                             | 16                                                    | –                                                                 | 11                                                        | 5                                                                         | 52 039                       | –                                               | 48 718                             | 9                                                     | –                                                                 | 5                                                         | 4                                                                         | 48 709                       |
| 3 | Engagements hors bilan <sup>(6)</sup> | 144                                             | 147 708                            | 272                                                   | –                                                                 | 40                                                        | 232                                                                       | 147 580                      | 43                                              | 138 900                            | 253                                                   | 1                                                                 | 42                                                        | 210                                                                       | 138 690                      |
| 4 | Total                                 | 3 116                                           | 476 132                            | 2 285                                                 | 199                                                               | 503                                                       | 1 583                                                                     | 476 963                      | 2 832                                           | 459 039                            | 2 209                                                 | 191                                                               | 501                                                       | 1 517                                                                     | 459 662                      |

|   |                                       | T1 2025                                         |                                    |                                                       |                                                                   |                                                           |                                                                           |                              | T4 2024                                         |                                    |                                                       |                                                                   |                                                           |                                                                           |                              |
|---|---------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|   |                                       | a                                               | b                                  | c                                                     | d                                                                 | e                                                         | f                                                                         | g                            | a                                               | b                                  | c                                                     | d                                                                 | e                                                         | f                                                                         | g                            |
|   |                                       | Valeurs comptables brutes <sup>(2)</sup><br>des |                                    | Provisions<br>pour pertes<br>de crédit <sup>(4)</sup> | Dont la provision pour pertes<br>de crédit en méthode<br>standard |                                                           | Dont la<br>provision<br>pour pertes<br>de crédit en<br>méthode<br>avancée | Valeurs<br>nettes<br>(a+b-c) | Valeurs comptables brutes <sup>(2)</sup><br>des |                                    | Provisions<br>pour pertes<br>de crédit <sup>(4)</sup> | Dont la provision pour pertes<br>de crédit en méthode<br>standard |                                                           | Dont la<br>provision<br>pour pertes<br>de crédit en<br>méthode<br>avancée | Valeurs<br>nettes<br>(a+b-c) |
|   |                                       | Expositions<br>en défaut <sup>(3)</sup>         | Expositions<br>non<br>défaillantes |                                                       | Allouée dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>Spécifique       | Allouée dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>Générale |                                                                           |                              | Expositions<br>en défaut <sup>(3)</sup>         | Expositions<br>non<br>défaillantes |                                                       | Allouée dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>Spécifique       | Allouée dans<br>la catégorie<br>réglementaire<br>Générale |                                                                           |                              |
| 1 | Prêts <sup>(5)</sup>                  | 1 949                                           | 236 250                            | 1 494                                                 | 220                                                               | 142                                                       | 1 132                                                                     | 236 705                      | 1 628                                           | 231 951                            | 1 350                                                 | 187                                                               | 124                                                       | 1 039                                                                     | 232 229                      |
| 2 | Titres de dette                       | –                                               | 44 823                             | 10                                                    | –                                                                 | 5                                                         | 5                                                                         | 44 813                       | –                                               | 39 161                             | 9                                                     | –                                                                 | 5                                                         | 4                                                                         | 39 152                       |
| 3 | Engagements hors bilan <sup>(6)</sup> | 29                                              | 127 703                            | 227                                                   | –                                                                 | 11                                                        | 216                                                                       | 127 505                      | 36                                              | 124 220                            | 214                                                   | –                                                                 | 10                                                        | 204                                                                       | 124 042                      |
| 4 | Total                                 | 1 978                                           | 408 776                            | 1 731                                                 | 220                                                               | 158                                                       | 1 353                                                                     | 409 023                      | 1 664                                           | 395 332                            | 1 573                                                 | 187                                                               | 139                                                       | 1 247                                                                     | 395 423                      |

(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.

|   |                                                                                            | T3 2025      | T2 2025      | T1 2025      | T4 2024      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   |                                                                                            | a            | a            | a            | a            |
| 1 | Prêts <sup>(1)</sup> et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente        | 2 789        | 1 949        | 1 628        | 1 397        |
| 2 | Défauts sur prêts et titres de dette survenus au cours de la dernière période              | 680          | 1 133        | 588          | 441          |
| 3 | Transférés à titre de prêts performants au cours de la période                             | (108)        | (79)         | (53)         | (47)         |
| 4 | Radiations                                                                                 | (173)        | (98)         | (115)        | (114)        |
| 5 | Autres variations <sup>(2)</sup>                                                           | (216)        | (116)        | (99)         | (49)         |
| 6 | <b>Prêts <sup>(1)</sup> et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée</b> | <b>2 972</b> | <b>2 789</b> | <b>1 949</b> | <b>1 628</b> |

(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.

|   |                      | T3 2025                                                     |                        |                                       |                                                     |                                                 | T2 2025                                                     |                        |                                       |                                                     |                                                 |
|---|----------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|   |                      | a                                                           | b                      | c                                     | d                                                   | e                                               | a                                                           | b                      | c                                     | d                                                   | e                                               |
|   |                      | Expositions non garanties - valeur comptable <sup>(1)</sup> | 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 <sup>(1)</sup> | Expositions à garantir | Expositions garanties par des sûretés | Expositions garanties par des garanties financières | Expositions garanties par des dérivés de crédit |
| 1 | Prêts <sup>(2)</sup> | 179 765                                                     | 98 855                 | 95 829                                | 2 944                                               | –                                               | 179 163                                                     | 94 314                 | 91 333                                | 2 907                                               | –                                               |
| 2 | Titres de dette      | 52 055                                                      | –                      | –                                     | –                                                   | –                                               | 48 718                                                      | –                      | –                                     | –                                                   | –                                               |
| 3 | <b>Total</b>         | <b>231 820</b>                                              | <b>98 855</b>          | <b>95 829</b>                         | <b>2 944</b>                                        | <b>–</b>                                        | <b>227 881</b>                                              | <b>94 314</b>          | <b>91 333</b>                         | <b>2 907</b>                                        | <b>–</b>                                        |
| 4 | Dont : en défaut     | 2 277                                                       | 166                    | 101                                   | 60                                                  | –                                               | 2 060                                                       | 143                    | 93                                    | 46                                                  | –                                               |

|   |                      | T1 2025                                                     |                        |                                       |                                                     |                                                 | T4 2024                                                     |                        |                                       |                                                     |                                                 |
|---|----------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|   |                      | a                                                           | b                      | c                                     | d                                                   | e                                               | a                                                           | b                      | c                                     | d                                                   | e                                               |
|   |                      | Expositions non garanties - valeur comptable <sup>(1)</sup> | 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 <sup>(1)</sup> | Expositions à garantir | Expositions garanties par des sûretés | Expositions garanties par des garanties financières | Expositions garanties par des dérivés de crédit |
| 1 | Prêts <sup>(2)</sup> | 146 425                                                     | 91 594                 | 88 391                                | 3 116                                               | –                                               | 141 772                                                     | 91 651                 | 88 522                                | 3 038                                               | –                                               |
| 2 | Titres de dette      | 44 823                                                      | –                      | –                                     | –                                                   | –                                               | 39 161                                                      | –                      | –                                     | –                                                   | –                                               |
| 3 | <b>Total</b>         | <b>191 248</b>                                              | <b>91 594</b>          | <b>88 391</b>                         | <b>3 116</b>                                        | <b>–</b>                                        | <b>180 933</b>                                              | <b>91 651</b>          | <b>88 522</b>                         | <b>3 038</b>                                        | <b>–</b>                                        |
| 4 | Dont : en défaut     | 1 681                                                       | 179                    | 118                                   | 52                                                  | –                                               | 1 348                                                       | 181                    | 130                                   | 42                                                  | –                                               |

(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)

|                                                                      | 2025                                                   |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------|----------------------|---------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------|----------------------|---------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------|
|                                                                      | T3                                                     |                           |        |                                                                    |                                      |         | T2                   |                           |        |                                                                    |                                      |         | T1                   |                           |        |                                                                    |                                      |         |
|                                                                      | Exposition en cas de défaut (ECD) brute <sup>(1)</sup> |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |
|                                                                      | Montants<br>utilisés                                   | Engagements<br>inutilisés | Autres | Transactions<br>assimilées à<br>des accords<br>prise en<br>pension | Instruments<br>financiers<br>dérivés | Total   | Montants<br>utilisés | Engagements<br>inutilisés | Autres | Transactions<br>assimilées à<br>des accords<br>prise en<br>pension | Instruments<br>financiers<br>dérivés | Total   | Montants<br>utilisés | Engagements<br>inutilisés | Autres | Transactions<br>assimilées à<br>des accords<br>prise en<br>pension | Instruments<br>financiers<br>dérivés | Total   |
| Autres que particuliers                                              |                                                        |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |
| Agriculture                                                          | 9 555                                                  | 898                       | 22     | –                                                                  | –                                    | 10 475  | 9 154                | 824                       | 21     | –                                                                  | –                                    | 9 999   | 8 322                | 741                       | 15     | –                                                                  | –                                    | 9 078   |
| Pétrole & gaz                                                        | 2 907                                                  | 1 633                     | 85     | 3                                                                  | –                                    | 4 628   | 3 128                | 1 666                     | 99     | 1                                                                  | –                                    | 4 894   | 1 960                | 1 449                     | 202    | 1                                                                  | –                                    | 3 612   |
| Mines                                                                | 1 400                                                  | 2 001                     | 218    | –                                                                  | 49                                   | 3 668   | 1 684                | 1 833                     | 208    | –                                                                  | 185                                  | 3 910   | 1 662                | 1 981                     | 217    | –                                                                  | 189                                  | 4 049   |
| Services publics                                                     | 12 540                                                 | 7 541                     | 3 895  | –                                                                  | –                                    | 23 976  | 12 262               | 7 038                     | 3 891  | –                                                                  | –                                    | 23 191  | 11 391               | 7 313                     | 3 742  | –                                                                  | –                                    | 22 446  |
| Services publics excluant pipelines                                  | 10 868                                                 | 6 243                     | 3 736  | –                                                                  | –                                    | 20 847  | 10 562               | 5 659                     | 3 713  | –                                                                  | –                                    | 19 934  | 9 956                | 5 970                     | 3 573  | –                                                                  | –                                    | 19 499  |
| Pipelines                                                            | 1 672                                                  | 1 298                     | 159    | –                                                                  | –                                    | 3 129   | 1 700                | 1 379                     | 178    | –                                                                  | –                                    | 3 257   | 1 435                | 1 343                     | 169    | –                                                                  | –                                    | 2 947   |
| Constructions non immobilières <sup>(2)</sup>                        | 2 690                                                  | 806                       | 157    | –                                                                  | –                                    | 3 653   | 2 644                | 743                       | 152    | –                                                                  | –                                    | 3 539   | 2 352                | 818                       | 149    | –                                                                  | –                                    | 3 319   |
| Fabrication                                                          | 9 062                                                  | 3 459                     | 563    | 1                                                                  | –                                    | 13 085  | 8 786                | 3 358                     | 565    | –                                                                  | –                                    | 12 709  | 7 695                | 3 704                     | 538    | –                                                                  | –                                    | 11 937  |
| Commerce de gros                                                     | 4 452                                                  | 1 022                     | 49     | –                                                                  | –                                    | 5 523   | 4 351                | 965                       | 58     | –                                                                  | –                                    | 5 374   | 3 304                | 1 011                     | 80     | –                                                                  | –                                    | 4 395   |
| Commerce de détail                                                   | 5 714                                                  | 1 272                     | 92     | –                                                                  | –                                    | 7 078   | 5 644                | 1 308                     | 88     | –                                                                  | –                                    | 7 040   | 4 054                | 1 290                     | 73     | –                                                                  | –                                    | 5 417   |
| Transports                                                           | 4 725                                                  | 3 188                     | 373    | –                                                                  | –                                    | 8 286   | 4 414                | 2 131                     | 369    | 17                                                                 | –                                    | 6 931   | 3 356                | 2 143                     | 316    | 9                                                                  | –                                    | 5 824   |
| Communications                                                       | 2 872                                                  | 1 474                     | 71     | –                                                                  | –                                    | 4 417   | 2 746                | 1 388                     | 76     | –                                                                  | –                                    | 4 210   | 2 733                | 1 317                     | 54     | –                                                                  | –                                    | 4 104   |
| Services financiers                                                  | 56 570                                                 | 5 119                     | 3 426  | 232 617                                                            | 2 669                                | 300 401 | 51 230               | 6 991                     | 3 472  | 235 754                                                            | 4 240                                | 301 687 | 50 279               | 7 891                     | 3 764  | 241 506                                                            | 2 799                                | 306 239 |
| Services immobiliers et constructions<br>immobilières <sup>(3)</sup> | 31 989                                                 | 7 170                     | 690    | –                                                                  | –                                    | 39 849  | 31 260               | 7 770                     | 658    | –                                                                  | –                                    | 39 688  | 20 687               | 6 504                     | 374    | –                                                                  | –                                    | 27 565  |
| Services professionnels                                              | 2 585                                                  | 1 020                     | 218    | –                                                                  | –                                    | 3 823   | 2 779                | 1 042                     | 191    | –                                                                  | –                                    | 4 012   | 2 547                | 1 142                     | 191    | –                                                                  | –                                    | 3 880   |
| Éducation et soins de santé                                          | 4 124                                                  | 814                       | 25     | –                                                                  | –                                    | 4 963   | 4 094                | 863                       | 23     | –                                                                  | –                                    | 4 980   | 3 339                | 673                       | 18     | –                                                                  | –                                    | 4 030   |
| Autres services                                                      | 11 710                                                 | 2 655                     | 510    | 322                                                                | –                                    | 15 197  | 12 377               | 2 500                     | 531    | 503                                                                | 25                                   | 15 936  | 7 887                | 2 252                     | 526    | 1 456                                                              | 26                                   | 12 147  |
| Gouvernement                                                         | 26 672                                                 | 1 307                     | 160    | 71 818                                                             | 324                                  | 100 281 | 29 032               | 1 307                     | 13     | 69 579                                                             | 225                                  | 100 156 | 27 516               | 1 357                     | 13     | 50 520                                                             | 402                                  | 79 808  |
| Autres                                                               | 20 357                                                 | 807                       | 1 884  | –                                                                  | 12                                   | 23 060  | 20 542               | 873                       | 1 626  | –                                                                  | 7                                    | 23 048  | 20 189               | 808                       | 1 491  | 1                                                                  | –                                    | 22 489  |
| Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup>                       | 209 924                                                | 42 186                    | 12 438 | 304 761                                                            | 3 054                                | 572 363 | 206 127              | 42 600                    | 12 041 | 305 854                                                            | 4 682                                | 571 304 | 179 273              | 42 394                    | 11 763 | 293 493                                                            | 3 416                                | 530 339 |

(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)

|                                                                   |  | 2024                                                   |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |         |
|-------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------|---------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------|----------------------|---------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------|----------------------|---------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------|---------|
|                                                                   |  | T4                                                     |                           |        |                                                                    |                                      | T3      |                      |                           |        |                                                                    |                                      | T2      |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |         |
|                                                                   |  | Exposition en cas de défaut (ECD) brute <sup>(1)</sup> |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |                      |                           |        |                                                                    |                                      |         |         |
|                                                                   |  | Montants<br>utilisés                                   | Engagements<br>inutilisés | Autres | Transactions<br>assimilées à<br>des accords<br>prise en<br>pension | Instruments<br>financiers<br>dérivés | Total   | Montants<br>utilisés | Engagements<br>inutilisés | Autres | Transactions<br>assimilées à<br>des accords<br>prise en<br>pension | Instruments<br>financiers<br>dérivés | Total   | Montants<br>utilisés | Engagements<br>inutilisés | Autres | Transactions<br>assimilées à<br>des accords<br>prise en<br>pension | Instruments<br>financiers<br>dérivés | Total   |         |
| Autres que particuliers                                           |  | 8 236                                                  | 482                       | 15     | –                                                                  | –                                    | 8 733   | 8 065                | 469                       | 16     | –                                                                  | –                                    | 8 550   | 7 934                | 484                       | 15     | –                                                                  | –                                    | 8 433   |         |
| Agriculture                                                       |  | 2 185                                                  | 1 424                     | 197    | –                                                                  | –                                    | 3 806   | 2 220                | 1 470                     | 125    | –                                                                  | –                                    | 3 815   | 2 356                | 1 266                     | 72     | –                                                                  | –                                    | 3 694   |         |
| Pétrole & gaz                                                     |  | 1 792                                                  | 1 757                     | 216    | –                                                                  | 233                                  | 3 998   | 1 405                | 1 860                     | 242    | –                                                                  | 305                                  | 3 812   | 1 143                | 1 702                     | 303    | –                                                                  | 337                                  | 3 485   |         |
| Mines                                                             |  | 12 962                                                 | 6 983                     | 3 416  | –                                                                  | –                                    | 23 361  | 13 021               | 7 529                     | 3 047  | –                                                                  | –                                    | 23 597  | 13 269               | 6 870                     | 3 085  | –                                                                  | –                                    | 23 224  |         |
| Services publics                                                  |  | 9 578                                                  | 5 491                     | 3 250  | –                                                                  | –                                    | 18 319  | 9 877                | 6 132                     | 2 887  | –                                                                  | –                                    | 18 896  | 9 647                | 5 723                     | 2 901  | –                                                                  | –                                    | 18 271  |         |
| Services publics excluant pipelines                               |  | 3 384                                                  | 1 492                     | 166    | –                                                                  | –                                    | 5 042   | 3 144                | 1 397                     | 160    | –                                                                  | –                                    | 4 701   | 3 622                | 1 147                     | 184    | –                                                                  | –                                    | 4 953   |         |
| Pipelines                                                         |  | 2 197                                                  | 913                       | 110    | –                                                                  | –                                    | 3 220   | 2 201                | 1 048                     | 111    | –                                                                  | –                                    | 3 360   | 1 933                | 1 329                     | 95     | –                                                                  | –                                    | 3 357   |         |
| Constructions non immobilières <sup>(2)</sup>                     |  | 7 579                                                  | 3 525                     | 555    | –                                                                  | –                                    | 11 659  | 7 518                | 3 447                     | 555    | 1                                                                  | –                                    | 11 521  | 7 278                | 3 625                     | 269    | 10                                                                 | –                                    | 11 182  |         |
| Fabrication                                                       |  | 2 908                                                  | 1 068                     | 53     | –                                                                  | –                                    | 4 029   | 3 012                | 1 096                     | 72     | –                                                                  | –                                    | 4 180   | 3 053                | 1 147                     | 68     | –                                                                  | –                                    | 4 268   |         |
| Commerce de gros                                                  |  | 4 103                                                  | 1 280                     | 52     | –                                                                  | –                                    | 5 435   | 3 887                | 1 322                     | 49     | –                                                                  | –                                    | 5 258   | 3 786                | 1 340                     | 47     | –                                                                  | –                                    | 5 173   |         |
| Commerce de détail                                                |  | 3 157                                                  | 2 309                     | 209    | 26                                                                 | –                                    | 5 701   | 3 097                | 2 476                     | 202    | 12                                                                 | –                                    | 5 787   | 2 991                | 2 071                     | 192    | 97                                                                 | –                                    | 5 351   |         |
| Transports                                                        |  | 2 524                                                  | 1 377                     | 109    | –                                                                  | –                                    | 4 010   | 2 265                | 1 110                     | 104    | –                                                                  | –                                    | 3 479   | 2 180                | 986                       | 261    | –                                                                  | –                                    | 3 427   |         |
| Communications                                                    |  | 42 134                                                 | 5 081                     | 3 487  | 212 117                                                            | 2 237                                | 265 056 | 42 847               | 4 765                     | 3 399  | 212 581                                                            | 2 103                                | 265 695 | 36 326               | 4 861                     | 3 301  | 205 373                                                            | 2 165                                | 252 026 |         |
| Services financiers                                               |  | 20 729                                                 | 6 776                     | 362    | –                                                                  | –                                    | 27 867  | 21 130               | 6 389                     | 362    | –                                                                  | –                                    | 27 881  | 21 093               | 5 870                     | 336    | 3                                                                  | –                                    | 27 302  |         |
| Services immobiliers et constructions immobilières <sup>(3)</sup> |  | 2 659                                                  | 978                       | 183    | –                                                                  | –                                    | 3 820   | 2 609                | 990                       | 180    | –                                                                  | –                                    | 3 779   | 2 652                | 983                       | 185    | –                                                                  | –                                    | 3 820   |         |
| Services professionnels                                           |  | 3 279                                                  | 668                       | 19     | –                                                                  | –                                    | 3 966   | 3 320                | 706                       | 17     | 2                                                                  | –                                    | 4 045   | 3 478                | 685                       | 14     | 4                                                                  | –                                    | 4 181   |         |
| Éducation et soins de santé                                       |  | 7 708                                                  | 2 183                     | 532    | 589                                                                | 32                                   | 11 044  | 7 553                | 2 067                     | 540    | 2 365                                                              | 31                                   | 12 556  | 7 173                | 2 163                     | 521    | 1 790                                                              | 16                                   | 11 663  |         |
| Autres services                                                   |  | 28 770                                                 | 1 397                     | 11     | 43 304                                                             | 369                                  | 73 851  | 29 260               | 1 470                     | 14     | 39 448                                                             | 12                                   | 70 204  | 27 939               | 1 311                     | 14     | 39 582                                                             | 421                                  | 69 267  |         |
| Gouvernement                                                      |  | 17 656                                                 | 797                       | 1 270  | 5                                                                  | 3                                    | 19 731  | 16 566               | 820                       | 1 444  | 2                                                                  | 2                                    | 18 834  | 16 314               | 810                       | 1 226  | 3                                                                  | 1                                    | 18 354  |         |
| Autres                                                            |  | Total – Autres que particuliers <sup>(4)</sup>         | 170 578                   | 38 998 | 10 796                                                             | 256 041                              | 2 874   | 479 287              | 169 976                   | 39 034 | 10 479                                                             | 254 411                              | 2 453   | 476 353              | 160 898                   | 37 503 | 10 004                                                             | 246 862                              | 2 940   | 458 207 |

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

(en millions de dollars canadiens)

|                       | 2025                      |       |                                                                                   |                                   |                                              |                  |                             |       |        | 2024   |        |        |        |
|-----------------------|---------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|------------------|-----------------------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                       | T3                        |       |                                                                                   |                                   |                                              |                  |                             |       | T2     | T1     | T4     | T3     |        |
|                       | Type d'actif              |       |                                                                                   |                                   |                                              | Type de client   |                             |       |        |        |        |        |        |
|                       |                           |       | Transactions<br>assimilées à des<br>accords de prise en<br>pension <sup>(2)</sup> | Instruments<br>financiers dérivés | Autres éléments<br>hors bilan <sup>(3)</sup> |                  |                             |       |        |        |        |        |        |
| Montants utilisés     | Engagements<br>inutilisés |       |                                                                                   |                                   | Entreprises                                  | États souverains | Institutions<br>financières | Total | Total  | Total  | Total  | Total  |        |
| Europe <sup>(4)</sup> | 632                       | 909   | 2 023                                                                             | 261                               | 251                                          | 1 473            | 762                         | 1 841 | 4 076  | 3 911  | 3 961  | 3 763  | 3 811  |
| Royaume-Uni           | 2 557                     | 107   | 1 587                                                                             | 1 317                             | –                                            | 2 899            | 331                         | 2 338 | 5 568  | 4 786  | 4 670  | 4 785  | 3 075  |
| Amérique latine       | 342                       | 255   | 141                                                                               | 32                                | 9                                            | 236              | 90                          | 453   | 779    | 613    | 598    | 649    | 702    |
| Asie                  | 5 460                     | 1 128 | 6 966                                                                             | 32                                | 46                                           | 4 198            | 8 976                       | 458   | 13 632 | 13 181 | 12 221 | 9 940  | 10 494 |
| Autre                 | 147                       | 23    | 367                                                                               | 22                                | 2                                            | 180              | 275                         | 106   | 561    | 568    | 830    | 797    | 828    |
| Total <sup>(5)</sup>  | 9 138                     | 2 422 | 11 084                                                                            | 1 664                             | 308                                          | 8 986            | 10 434                      | 5 196 | 24 616 | 23 059 | 22 280 | 19 934 | 18 910 |

(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 débiteur 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) <sup>(1)</sup>

(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.

|                  |                                                                                                     | T3 2025                                                          |                     |                                                                  |                    |                        |                 | T2 2025                                                          |                     |                                                                  |                    |                        |                 |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|-----------------|
|                  |                                                                                                     | a                                                                | b                   | c                                                                | d                  | e                      | f               | a                                                                | b                   | c                                                                | d                  | e                      | f               |
|                  |                                                                                                     | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC |                     | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC |                    | 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                                                         | 3 763                                                            | 174                 | 3 584                                                            | 175                | 2 147                  | 57%             | 4 110                                                            | 175                 | 3 967                                                            | 175                | 2 571                  | 62%             |
| 2                | Entités du secteur public                                                                           | 162                                                              | 23                  | 1 711                                                            | 72                 | 1                      | 0%              | 217                                                              | 22                  | 1 874                                                            | 69                 | 2                      | 0%              |
| 3                | Banques multilatérales de développement                                                             | 542                                                              | –                   | 957                                                              | –                  | –                      | 0%              | 437                                                              | –                   | 851                                                              | –                  | –                      | 0%              |
| 4                | Banques                                                                                             | 6 544                                                            | 1 191               | 6 520                                                            | 1 191              | 4 674                  | 61%             | 6 424                                                            | 1 131               | 6 616                                                            | 1 131              | 4 996                  | 65%             |
|                  | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     | –                                                                | 561                 | 144                                                              | 561                | 631                    | 90%             | –                                                                | 561                 | 344                                                              | 561                | 753                    | 83%             |
| 5                | Obligations sécurisées                                                                              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
| 6                | Entreprises                                                                                         | 15 514                                                           | 1 016               | 13 226                                                           | 1 016              | 13 807                 | 97%             | 16 253                                                           | 1 104               | 14 125                                                           | 1 104              | 14 634                 | 96%             |
|                  | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises | 149                                                              | 124                 | 365                                                              | 124                | 421                    | 86%             | 141                                                              | 127                 | 390                                                              | 127                | 440                    | 85%             |
|                  | Dont : financement spécialisé                                                                       | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
| 7                | Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres                                                | 1 040                                                            | –                   | 1 040                                                            | –                  | 2 544                  | 245%            | 1 307                                                            | –                   | 1 307                                                            | –                  | 3 205                  | 245%            |
| 8                | Clientèle de détail                                                                                 | 7 648                                                            | 196                 | 7 065                                                            | 196                | 5 539                  | 76%             | 7 521                                                            | 204                 | 6 934                                                            | 204                | 5 407                  | 76%             |
| 9                | Immobilier                                                                                          | 39 197                                                           | 1 352               | 38 302                                                           | 1 302              | 24 348                 | 62%             | 39 325                                                           | 1 244               | 38 146                                                           | 1 197              | 24 893                 | 65%             |
|                  | Dont : immobilier résidentiel général                                                               | 16 987                                                           | 293                 | 16 390                                                           | 293                | 6 074                  | 36%             | 16 561                                                           | 262                 | 15 744                                                           | 262                | 6 049                  | 38%             |
|                  | Dont : immobilier résidentiel productif de revenus                                                  | 919                                                              | 10                  | 816                                                              | 10                 | 442                    | 54%             | 1 062                                                            | 6                   | 895                                                              | 6                  | 507                    | 56%             |
|                  | Dont : autre immobilier résidentiel                                                                 | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
|                  | Dont : immobilier commercial général                                                                | 13 791                                                           | 833                 | 13 791                                                           | 833                | 10 609                 | 73%             | 13 948                                                           | 769                 | 13 948                                                           | 769                | 10 770                 | 73%             |
|                  | Dont : immobilier commercial productif de revenus                                                   | 4 431                                                            | 58                  | 4 236                                                            | 8                  | 3 497                  | 82%             | 4 488                                                            | 55                  | 4 293                                                            | 8                  | 3 613                  | 84%             |
|                  | Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments                         | 3 069                                                            | 158                 | 3 069                                                            | 158                | 3 726                  | 116%            | 3 266                                                            | 152                 | 3 266                                                            | 152                | 3 954                  | 116%            |
| 10               | Prêts hypothécaires inversés                                                                        | 283                                                              | 7                   | 162                                                              | 7                  | 75                     | 44%             | 286                                                              | 8                   | 164                                                              | 8                  | 77                     | 45%             |
| 11               | Titres adossés à des créances hypothécaires                                                         | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
| 12               | Expositions en défaut                                                                               | 1 032                                                            | 9                   | 1 124                                                            | 9                  | 1 262                  | 111%            | 839                                                              | 2                   | 896                                                              | 2                  | 1 025                  | 114%            |
| 13               | Autres actifs <sup>(2)</sup>                                                                        | 4 462                                                            | –                   | 4 462                                                            | –                  | 8 308                  | 186%            | 5 360                                                            | –                   | 5 360                                                            | –                  | 8 359                  | 156%            |
| 14               | <b>Total</b>                                                                                        | <b>80 187</b>                                                    | <b>3 968</b>        | <b>78 153</b>                                                    | <b>3 968</b>       | <b>62 705</b>          | <b>76%</b>      | <b>82 079</b>                                                    | <b>3 890</b>        | <b>80 240</b>                                                    | <b>3 890</b>       | <b>65 169</b>          | <b>78%</b>      |

(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) <sup>(1)</sup> (suite)

(en millions de dollars canadiens)

|                  |                                                                                                     | T1 2025                                                          |                     |                                                                  |                    |                        |                 | T4 2024                                                          |                     |                                                                  |                    |                        |                 |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------|-----------------|
|                  |                                                                                                     | a                                                                | b                   | c                                                                | d                  | e                      | f               | a                                                                | b                   | c                                                                | d                  | e                      | f               |
|                  |                                                                                                     | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC |                     | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC |                    | 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                                                         | 4 192                                                            | 168                 | 4 000                                                            | 169                | 2 250                  | 54%             | 3 303                                                            | 173                 | 3 104                                                            | 173                | 1 389                  | 42%             |
| 2                | Entités du secteur public                                                                           | 147                                                              | 22                  | 1 580                                                            | 65                 | 1                      | 0%              | 175                                                              | 22                  | 1 557                                                            | 67                 | 1                      | 0%              |
| 3                | Banques multilatérales de développement                                                             | 414                                                              | –                   | 850                                                              | –                  | –                      | 0%              | 354                                                              | –                   | 772                                                              | –                  | –                      | 0%              |
| 4                | Banques                                                                                             | 5 080                                                            | 1 063               | 5 272                                                            | 1 063              | 3 956                  | 62%             | 4 307                                                            | 904                 | 4 303                                                            | 904                | 3 269                  | 63%             |
|                  | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     | –                                                                | 561                 | 336                                                              | 561                | 749                    | 84%             | –                                                                | 561                 | 143                                                              | 561                | 641                    | 91%             |
| 5                | Obligations sécurisées                                                                              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
| 6                | Entreprises                                                                                         | 8 922                                                            | 180                 | 6 930                                                            | 180                | 6 919                  | 97%             | 8 231                                                            | 185                 | 6 293                                                            | 185                | 6 287                  | 97%             |
|                  | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises | 93                                                               | 91                  | 359                                                              | 91                 | 367                    | 82%             | 97                                                               | 92                  | 348                                                              | 92                 | 357                    | 81%             |
|                  | Dont : financement spécialisé                                                                       | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
| 7                | Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres                                                | 1 728                                                            | –                   | 1 728                                                            | –                  | 4 257                  | 246%            | 1 627                                                            | –                   | 1 627                                                            | –                  | 4 004                  | 246%            |
| 8                | Clientèle de détail                                                                                 | 2 644                                                            | 61                  | 2 099                                                            | 61                 | 1 638                  | 76%             | 2 595                                                            | 6                   | 2 090                                                            | 6                  | 1 586                  | 76%             |
| 9                | Immobilier                                                                                          | 17 620                                                           | 492                 | 16 658                                                           | 449                | 8 553                  | 50%             | 16 707                                                           | 444                 | 15 924                                                           | 399                | 8 054                  | 49%             |
|                  | Dont : immobilier résidentiel général                                                               | 11 000                                                           | 126                 | 10 408                                                           | 126                | 4 266                  | 41%             | 10 489                                                           | 114                 | 10 063                                                           | 114                | 4 073                  | 40%             |
|                  | Dont : immobilier résidentiel productif de revenus                                                  | 634                                                              | –                   | 443                                                              | –                  | 289                    | 65%             | 563                                                              | –                   | 412                                                              | –                  | 274                    | 67%             |
|                  | Dont : autre immobilier résidentiel                                                                 | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
|                  | Dont : immobilier commercial général                                                                | 5 795                                                            | 323                 | 5 795                                                            | 323                | 3 981                  | 65%             | 5 435                                                            | 285                 | 5 435                                                            | 285                | 3 686                  | 64%             |
|                  | Dont : immobilier commercial productif de revenus                                                   | 191                                                              | 43                  | 12                                                               | –                  | 17                     | 142%            | 220                                                              | 45                  | 14                                                               | –                  | 21                     | 150%            |
|                  | Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments                         | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
| 10               | Prêts hypothécaires inversés                                                                        | 307                                                              | 9                   | 174                                                              | 8                  | 79                     | 43%             | 300                                                              | 8                   | 171                                                              | 8                  | 77                     | 43%             |
| 11               | Titres adossés à des créances hypothécaires                                                         | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              | –                                                                | –                   | –                                                                | –                  | –                      | 0%              |
| 12               | Expositions en défaut                                                                               | 442                                                              | –                   | 454                                                              | –                  | 452                    | 100%            | 386                                                              | –                   | 394                                                              | –                  | 395                    | 100%            |
| 13               | Autres actifs <sup>(2)</sup>                                                                        | 4 963                                                            | –                   | 4 963                                                            | –                  | 6 807                  | 137%            | 5 054                                                            | –                   | 5 054                                                            | –                  | 6 540                  | 129%            |
| 14               | <b>Total</b>                                                                                        | <b>46 459</b>                                                    | <b>1 995</b>        | <b>44 708</b>                                                    | <b>1 995</b>       | <b>34 912</b>          | <b>75%</b>      | <b>43 039</b>                                                    | <b>1 742</b>        | <b>41 289</b>                                                    | <b>1 742</b>       | <b>31 602</b>          | <b>73%</b>      |

(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 <sup>(1)</sup>

(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).

|                         |                                                                                                     | T3 2025 |     |       |       |       |       |     |     |       |     |       |     |       |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|-------|-------|-------|-------|-----|-----|-------|-----|-------|-----|-------|
|                         |                                                                                                     | 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                                                         | 1 612   |     | -     |       |       |       |     |     | -     |     |       |     |       |
| 2                       | Organismes publics hors administration centrale                                                     | 1 776   |     | 7     |       |       |       |     |     | -     |     |       |     |       |
| 3                       | Banques multilatérales de développement                                                             | 957     |     | -     |       | -     |       |     |     | -     |     |       |     |       |
| 4                       | Banques                                                                                             |         |     | 577   |       | 3 259 |       | -   |     | 591   |     |       |     |       |
|                         | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     |         |     | -     |       | 46    |       | -   |     | 86    |     |       |     |       |
| 5                       | Obligations sécurisées                                                                              |         |     | -     |       | -     |       | -   |     | -     |     |       |     |       |
| 6                       | Entreprises                                                                                         |         |     | -     |       |       |       |     |     | 57    |     |       | -   |       |
|                         | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises |         |     | -     |       |       |       |     |     | 57    |     |       | -   |       |
|                         | Dont : financement spécialisé                                                                       |         |     | -     |       |       |       |     |     | -     |     |       |     |       |
| 7                       | Dettes subordonnées, actions et fonds propres                                                       |         |     |       |       |       |       |     |     |       |     |       |     |       |
| 8                       | Clientèle de détail                                                                                 |         | -   |       |       |       |       |     |     |       |     |       |     |       |
| 9                       | Immobilier                                                                                          |         |     | 5 931 | 1 936 | 2 067 | 3 300 | 70  | 178 | 380   | -   | 8 441 | -   | 2 816 |
|                         | Dont : immobilier résidentiel général                                                               |         |     | 5 931 | 1 936 | 1 977 | 3 198 | 70  |     | 9     |     |       |     | 11    |
|                         | Dont : immobilier résidentiel de rapport                                                            |         |     |       |       | 90    | 102   |     | 178 | 371   | -   | 8     |     |       |
|                         | Dont : autre immobilier résidentiel                                                                 |         |     |       |       | -     | -     |     | -   |       | -   | -     |     |       |
|                         | Dont : immobilier commercial général                                                                |         |     | -     |       |       |       |     |     |       |     | 8 433 | -   |       |
|                         | Dont : immobilier commercial de rapport                                                             |         |     |       |       |       |       |     |     |       |     |       |     | 2 805 |
|                         | Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments                         |         |     |       |       |       |       |     |     |       |     |       |     |       |
| 10                      | Prêts hypothécaires inversés                                                                        |         |     |       |       | 28    | 81    |     | 23  |       |     | 22    |     |       |
| 11                      | Titres adossés à des créances hypothécaires                                                         |         |     | -     | -     | -     | -     | -   | -   | -     |     | -     | -   | -     |
| 12                      | Expositions en défaut                                                                               |         |     |       |       |       |       |     |     |       |     |       |     |       |
| 13                      | Autres actifs <sup>(2)</sup>                                                                        | 1 171   |     | 14    |       |       |       |     |     |       |     |       |     |       |
| 14                      | Total                                                                                               | 5 516   | -   | 6 529 | 1 936 | 5 354 | 3 381 | 70  | 201 | 1 028 | -   | 8 463 | -   | 2 816 |

(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 <sup>(1)</sup> (suite)

(en millions de dollars canadiens)

|                         |                                                                                                     | T3 2025       |          |              |            |               |           |            |          |              |              |          |          |              | Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC) |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|--------------|------------|---------------|-----------|------------|----------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         |                                                                                                     | n             | o        | p            | q          | r             | s         | t          | u        | v            | w            | x        | y        | z            |                                                                                                    |
| Pondération des risques |                                                                                                     | 75%           | 80%      | 85%          | 90%        | 100%          | 105%      | 110%       | 130%     | 150%         | 250%         | 400%     | 1250%    | Autres       |                                                                                                    |
| Classes d'actifs        |                                                                                                     |               |          |              |            |               |           |            |          |              |              |          |          |              |                                                                                                    |
| 1                       | Emprunteurs souverains et banques centrales                                                         |               |          |              |            | 2 141         |           |            |          | –            |              |          |          | 6            | 3 759                                                                                              |
| 2                       | Organismes publics hors administration centrale                                                     |               |          |              |            | –             |           |            |          | –            |              |          |          | –            | 1 783                                                                                              |
| 3                       | Banques multilatérales de développement                                                             |               |          |              |            | –             |           |            |          | –            |              |          |          | –            | 957                                                                                                |
| 4                       | Banques                                                                                             | –             |          |              |            | 3 272         |           |            |          | –            |              |          |          | 12           | 7 711                                                                                              |
|                         | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     | –             |          |              |            | 561           |           |            |          | –            |              |          |          | 12           | 705                                                                                                |
| 5                       | Obligations sécurisées                                                                              | –             |          |              |            | –             |           |            |          | –            |              |          |          | –            | –                                                                                                  |
| 6                       | Entreprises                                                                                         | 158           | –        | 2 801        |            | 11 226        |           |            | –        | –            |              |          |          | –            | 14 242                                                                                             |
|                         | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises | 158           |          |              |            | 274           |           |            |          | –            |              |          |          | –            | 489                                                                                                |
|                         | Dont : financement spécialisé                                                                       | –             | –        |              |            | –             |           |            | –        | –            |              |          |          | –            | –                                                                                                  |
| 7                       | Dette subordonnée, actions et fonds propres                                                         |               |          |              |            | 35            |           |            |          | –            | 1 005        | –        |          | –            | 1 040                                                                                              |
| 8                       | Clientèle de détail                                                                                 | 7 250         |          |              |            | 11            |           |            |          | –            |              |          |          | –            | 7 261                                                                                              |
| 9                       | Immobilier                                                                                          | 2 765         |          | 3 481        | 910        | 4 417         | 13        | 199        |          | 1 381        |              |          |          | 1 319        | 39 604                                                                                             |
|                         | Dont : immobilier résidentiel général                                                               | 2 246         |          | –            |            | –             |           |            |          | –            |              |          |          | 1 305        | 16 683                                                                                             |
|                         | Dont : immobilier résidentiel de rapport                                                            | –             |          |              |            |               | 13        |            |          | 50           |              |          |          | 14           | 826                                                                                                |
|                         | Dont : autre immobilier résidentiel                                                                 | –             |          |              |            | –             |           |            |          | –            |              |          |          | –            | –                                                                                                  |
|                         | Dont : immobilier commercial général                                                                | 519           |          | 3 481        |            | 2 191         |           |            |          | –            |              |          |          | –            | 14 624                                                                                             |
|                         | Dont : immobilier commercial de rapport                                                             |               |          |              | 910        |               |           | 199        |          | 330          |              |          |          | –            | 4 244                                                                                              |
|                         | Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments                         |               |          |              |            | 2 226         |           |            |          | 1 001        |              |          |          | –            | 3 227                                                                                              |
| 10                      | Prêts hypothécaires inversés                                                                        |               |          |              |            | 15            |           |            |          | –            |              |          |          | –            | 169                                                                                                |
| 11                      | Titres adossés à des créances hypothécaires                                                         | –             |          | –            | –          | –             | –         | –          |          | –            |              |          |          | –            | –                                                                                                  |
| 12                      | Expositions en défaut                                                                               |               |          |              |            | 569           |           |            |          | 513          |              |          |          | 51           | 1 133                                                                                              |
| 13                      | Autres actifs <sup>(2)</sup>                                                                        |               |          |              |            | 3 277         |           |            |          | –            |              |          | –        | –            | 4 462                                                                                              |
| 14                      | <b>Total</b>                                                                                        | <b>10 173</b> | <b>–</b> | <b>6 282</b> | <b>910</b> | <b>24 963</b> | <b>13</b> | <b>199</b> | <b>–</b> | <b>1 894</b> | <b>1 005</b> | <b>–</b> | <b>–</b> | <b>1 388</b> | <b>82 121</b>                                                                                      |

|                                      |                            | T3 2025                           |                                                                     |                                   |                                                                     |
|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                      |                            | a                                 | b                                                                   | c                                 | d                                                                   |
| Coefficient de pondération du risque |                            | Expositions sur éléments du bilan | Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte du FCEC) | FCEC moyen pondéré <sup>(3)</sup> | Exposition (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC) |
| 1                                    | Moins de 40%               | 20 024                            | 741                                                                 | 9%                                | 22 716                                                              |
| 2                                    | 40-70%                     | 11 847                            | 778                                                                 | 55%                               | 12 578                                                              |
| 3                                    | 75-80%                     | 10 460                            | 223                                                                 | 30%                               | 10 173                                                              |
| 4                                    | 85%                        | 5 996                             | 287                                                                 | 12%                               | 6 282                                                               |
| 5                                    | 90-100%                    | 28 459                            | 1 827                                                               | 15%                               | 27 261                                                              |
| 6                                    | 105-130%                   | 213                               | –                                                                   | 0%                                | 212                                                                 |
| 7                                    | 150%                       | 2 183                             | 112                                                                 | 16%                               | 1 894                                                               |
| 8                                    | 250%                       | 1 005                             | –                                                                   | 0%                                | 1 005                                                               |
| 9                                    | 400%                       | –                                 | –                                                                   | 0%                                | –                                                                   |
| 10                                   | 1250%                      | –                                 | –                                                                   | 0%                                | –                                                                   |
| 11                                   | <b>Expositions totales</b> | <b>80 187</b>                     | <b>3 968</b>                                                        | <b>16%</b>                        | <b>82 121</b>                                                       |

(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 FCEC).

## RC5 – Approche Standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques <sup>(1)</sup> (suite)

(en millions de dollars canadiens)

|                         |                                                                                                     | T2 2025 |     |       |       |       |       |     |     |     |     |       |     |       |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----|-------|-------|-------|-------|-----|-----|-----|-----|-------|-----|-------|
|                         |                                                                                                     | 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                                                         | 1 571   |     | –     |       |       |       |     |     | –   |     |       |     |       |
| 2                       | Organismes publics hors administration centrale                                                     | 1 934   |     | 9     |       |       |       |     |     | –   |     |       |     |       |
| 3                       | Banques multilatérales de développement                                                             | 851     |     | –     |       | –     |       |     |     | –   |     |       |     |       |
| 4                       | Banques                                                                                             |         |     | 548   |       | 3 045 |       | –   |     | 368 |     |       |     |       |
|                         | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     |         |     | –     |       | –     |       | –   |     | 311 |     |       |     |       |
| 5                       | Obligations sécurisées                                                                              |         |     | –     |       | –     |       | –   |     | –   |     |       |     |       |
| 6                       | Entreprises                                                                                         |         |     | –     |       |       |       |     |     | 59  |     |       | –   |       |
|                         | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises |         |     | –     |       |       |       |     |     | 59  |     |       | –   |       |
|                         | Dont : financement spécialisé                                                                       |         |     | –     |       |       |       |     |     | –   |     |       |     |       |
| 7                       | Dette subordonnée, actions et fonds propres                                                         |         |     |       |       |       |       |     |     |     |     |       |     |       |
| 8                       | Clientèle de détail                                                                                 |         | –   |       |       |       |       |     |     |     |     |       |     |       |
| 9                       | Immobilier                                                                                          |         |     | 5 648 | 1 954 | 2 016 | 3 486 | 71  | 186 | 346 | –   | 8 208 | –   | 2 747 |
|                         | Dont : immobilier résidentiel général                                                               |         |     | 5 648 | 1 954 | 1 921 | 3 382 | 71  |     | 8   |     |       |     | 33    |
|                         | Dont : immobilier résidentiel de rapport                                                            |         |     |       |       | 95    | 104   |     | 186 | 338 | –   | 8     |     |       |
|                         | Dont : autre immobilier résidentiel                                                                 |         |     |       |       | –     | –     |     | –   |     | –   | –     |     |       |
|                         | Dont : immobilier commercial général                                                                |         |     | –     |       |       |       |     |     |     |     | 8 200 | –   |       |
|                         | Dont : immobilier commercial de rapport                                                             |         |     |       |       |       |       |     |     |     |     |       |     | 2 714 |
|                         | Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments                         |         |     |       |       |       |       |     |     |     |     |       |     |       |
| 10                      | Prêts hypothécaires inversés                                                                        |         |     |       |       | 31    | 87    |     | 19  |     |     | 16    |     |       |
| 11                      | Titres adossés à des créances hypothécaires                                                         |         |     | –     | –     | –     | –     | –   | –   | –   |     | –     | –   | –     |
| 12                      | Expositions en défaut                                                                               |         |     |       |       |       |       |     |     | –   |     |       |     |       |
| 13                      | Autres actifs <sup>(2)</sup>                                                                        | 2 086   |     | 3     |       |       |       |     |     |     |     |       |     |       |
| 14                      | Total                                                                                               | 6 442   | –   | 6 208 | 1 954 | 5 092 | 3 573 | 71  | 205 | 773 | –   | 8 224 | –   | 2 747 |

(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 <sup>(1)</sup> (suite)

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                                                     |  | T2 2025 |     |       |     |        |      |      |      |       |       |      |       |        | Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------|-----|-------|-----|--------|------|------|------|-------|-------|------|-------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pondération des risques                                                                             |  | n       | o   | p     | q   | r      | s    | t    | u    | v     | w     | x    | y     | z      |                                                                                                    |
| Classes d'actifs                                                                                    |  | 75%     | 80% | 85%   | 90% | 100%   | 105% | 110% | 130% | 150%  | 250%  | 400% | 1250% | Autres |                                                                                                    |
| 1 Emprunteurs souverains et banques centrales                                                       |  |         |     |       |     | 2 571  |      |      |      | –     |       |      |       | –      | 4 142                                                                                              |
| 2 Organismes publics hors administration centrale                                                   |  |         |     |       |     | –      |      |      |      | –     |       |      |       | –      | 1 943                                                                                              |
| 3 Banques multilatérales de développement                                                           |  |         |     |       |     | –      |      |      |      | –     |       |      |       | –      | 851                                                                                                |
| 4 Banques                                                                                           |  | –       |     |       |     | 3 754  |      |      |      | –     |       |      |       | 32     | 7 747                                                                                              |
| Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques     |  | –       |     |       |     | 561    |      |      |      | –     |       |      |       | 33     | 905                                                                                                |
| 5 Obligations sécurisées                                                                            |  | –       |     |       |     | –      |      |      |      | –     |       |      |       | –      | –                                                                                                  |
| 6 Entreprises                                                                                       |  | 191     | –   | 3 690 |     | 11 289 |      |      | –    | –     |       |      |       | –      | 15 229                                                                                             |
| Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises |  | 191     |     |       |     | 267    |      |      | –    | –     |       |      |       | –      | 517                                                                                                |
| Dont : financement spécialisé                                                                       |  | –       | –   |       |     | –      |      |      | –    | –     |       |      |       | –      | –                                                                                                  |
| 7 Dette subordonnée, actions et fonds propres                                                       |  |         |     |       |     | 45     |      |      |      | –     | 1 262 | –    |       | –      | 1 307                                                                                              |
| 8 Clientèle de détail                                                                               |  | 7 124   |     |       |     | 14     |      |      |      | –     |       |      |       | –      | 7 138                                                                                              |
| 9 Immobilier                                                                                        |  | 2 253   |     | 3 541 | 972 | 4 782  | 23   | 210  |      | 1 549 |       |      |       | 1 351  | 39 343                                                                                             |
| Dont : immobilier résidentiel général                                                               |  | 1 714   |     | –     |     | –      |      |      |      | –     |       |      |       | 1 275  | 16 006                                                                                             |
| Dont : immobilier résidentiel de rapport                                                            |  | –       |     |       |     |        | 23   |      |      | 71    |       |      |       | 76     | 901                                                                                                |
| Dont : autre immobilier résidentiel                                                                 |  | –       |     |       |     | –      |      |      |      | –     |       |      |       | –      | –                                                                                                  |
| Dont : immobilier commercial général                                                                |  | 539     |     | 3 541 |     | 2 437  |      |      |      | –     |       |      |       | –      | 14 717                                                                                             |
| Dont : immobilier commercial de rapport                                                             |  |         |     |       | 972 |        |      | 210  |      | 405   |       |      |       | –      | 4 301                                                                                              |
| Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments                         |  |         |     |       |     | 2 345  |      |      |      | 1 073 |       |      |       | –      | 3 418                                                                                              |
| 10 Prêts hypothécaires inversés                                                                     |  |         |     |       |     | 19     |      |      |      | –     |       |      |       | –      | 172                                                                                                |
| 11 Titres adossés à des créances hypothécaires                                                      |  | –       |     | –     | –   | –      | –    | –    |      | –     |       |      |       | –      | –                                                                                                  |
| 12 Expositions en défaut                                                                            |  |         |     |       |     | 472    |      |      |      | 426   |       |      |       | –      | 898                                                                                                |
| 13 Autres actifs <sup>(2)</sup>                                                                     |  |         |     |       |     | 3 271  |      |      |      |       |       |      |       | –      | 5 360                                                                                              |
| 14 Total                                                                                            |  | 9 568   | –   | 7 231 | 972 | 26 217 | 23   | 210  | –    | 1 975 | 1 262 | –    | –     | 1 383  | 84 130                                                                                             |

|                                      |  | T2 2025                           |                                                                     |                                   |                                                                     |
|--------------------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                      |  | a                                 | b                                                                   | c                                 | d                                                                   |
| Coefficient de pondération du risque |  | Expositions sur éléments du bilan | Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte du FCEC) | FCEC moyen pondéré <sup>(3)</sup> | Exposition (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC) |
| 1 Moins de 40%                       |  | 20 304                            | 850                                                                 | 34%                               | 23 269                                                              |
| 2 40-70%                             |  | 11 596                            | 524                                                                 | 45%                               | 12 020                                                              |
| 3 75-80%                             |  | 9 857                             | 232                                                                 | 30%                               | 9 568                                                               |
| 4 85%                                |  | 6 935                             | 296                                                                 | 12%                               | 7 231                                                               |
| 5 90-100%                            |  | 29 589                            | 1 894                                                               | 15%                               | 28 572                                                              |
| 6 105-130%                           |  | 297                               | –                                                                   | 0%                                | 233                                                                 |
| 7 150%                               |  | 2 215                             | 94                                                                  | 16%                               | 1 975                                                               |
| 8 250%                               |  | 1 263                             | –                                                                   | 0%                                | 1 262                                                               |
| 9 400%                               |  | –                                 | –                                                                   | 0%                                | –                                                                   |
| 10 1250%                             |  | –                                 | –                                                                   | 0%                                | –                                                                   |
| 11 Expositions totales               |  | 82 056                            | 3 890                                                               | 19%                               | 84 130                                                              |

(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 FCEC).

## 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.

| T3 2025                                                                          |                                 |                                       |                                                                      |                           |                                                          |                           |                                    |                            |                                 |       |                                |                               |                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Approche NI avancée                                                              | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | a                                     | b                                                                    | c                         | d                                                        | e                         | f                                  | g                          | h                               | i     | j                              | k                             | l                                |
|                                                                                  |                                 | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>(2)</sup> | FCEC moyen <sup>(3)</sup> | ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC | PD moyenne <sup>(4)</sup> | Nombre de débiteurs <sup>(5)</sup> | PCD moyenne <sup>(6)</sup> | Échéance moyenne <sup>(7)</sup> | APR   | Densité des APR <sup>(8)</sup> | Perte attendue <sup>(9)</sup> | Provisions pour pertes de crédit |
| Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - assurés     | 0.00 à < 0.15                   | 1 090                                 | –                                                                    | 0%                        | 1 090                                                    | 0,08%                     | 41 676                             | 18,4%                      |                                 | 32    | 2,9%                           | –                             |                                  |
|                                                                                  | 0.15 à < 0.25                   | 263                                   | –                                                                    | 0%                        | 263                                                      | 0,20%                     | 9 891                              | 16,0%                      |                                 | 11    | 4,2%                           | –                             |                                  |
|                                                                                  | 0.25 à < 0.50                   | 323                                   | –                                                                    | 0%                        | 323                                                      | 0,35%                     | 10 744                             | 18,1%                      |                                 | 19    | 6,0%                           | –                             |                                  |
|                                                                                  | 0.50 à < 0.75                   | 205                                   | –                                                                    | 0%                        | 205                                                      | 0,62%                     | 3 836                              | 20,6%                      |                                 | 15    | 7,6%                           | –                             |                                  |
|                                                                                  | 0.75 à < 2.50                   | 675                                   | –                                                                    | 0%                        | 675                                                      | 1,33%                     | 6 657                              | 18,0%                      |                                 | 66    | 9,8%                           | 2                             |                                  |
|                                                                                  | 2.50 à < 10.00                  | 180                                   | –                                                                    | 0%                        | 180                                                      | 4,57%                     | 2 581                              | 9,0%                       |                                 | 23    | 12,6%                          | 1                             |                                  |
|                                                                                  | 10.00 à < 100.00                | 40                                    | –                                                                    | 0%                        | 40                                                       | 14,99%                    | 654                                | 4,8%                       |                                 | 6     | 14,5%                          | –                             |                                  |
|                                                                                  | 100.00 (défaut)                 | 24                                    | –                                                                    | 0%                        | 24                                                       | 100,00%                   | 237                                | 4,6%                       |                                 | 6     | 24,4%                          | 1                             |                                  |
|                                                                                  | Sous-total                      | 2 800                                 | –                                                                    | 0%                        | 2 800                                                    | 1,80%                     | 76 276                             | 17,3%                      |                                 | 178   | 6,4%                           | 4                             | 9                                |
| Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés | 0.00 à < 0.15                   | 49 158                                | 22 748                                                               | 34%                       | 56 999                                                   | 0,07%                     | 258 996                            | 21,5%                      |                                 | 2 208 | 3,9%                           | 9                             |                                  |
|                                                                                  | 0.15 à < 0.25                   | 8 275                                 | 1 526                                                                | 40%                       | 8 880                                                    | 0,19%                     | 30 107                             | 24,9%                      |                                 | 884   | 10,0%                          | 4                             |                                  |
|                                                                                  | 0.25 à < 0.50                   | 7 055                                 | 893                                                                  | 62%                       | 7 607                                                    | 0,36%                     | 25 226                             | 24,3%                      |                                 | 1 120 | 14,7%                          | 7                             |                                  |
|                                                                                  | 0.50 à < 0.75                   | 2 444                                 | 244                                                                  | 58%                       | 2 584                                                    | 0,61%                     | 8 931                              | 23,8%                      |                                 | 556   | 21,5%                          | 4                             |                                  |
|                                                                                  | 0.75 à < 2.50                   | 3 598                                 | 248                                                                  | 61%                       | 3 751                                                    | 1,29%                     | 13 505                             | 23,0%                      |                                 | 1 265 | 33,7%                          | 11                            |                                  |
|                                                                                  | 2.50 à < 10.00                  | 1 253                                 | 44                                                                   | 75%                       | 1 286                                                    | 4,66%                     | 4 876                              | 22,4%                      |                                 | 892   | 69,3%                          | 13                            |                                  |
|                                                                                  | 10.00 à < 100.00                | 307                                   | 1                                                                    | 666%                      | 311                                                      | 16,82%                    | 1 204                              | 22,6%                      |                                 | 368   | 118,4%                         | 12                            |                                  |
|                                                                                  | 100.00 (défaut)                 | 113                                   | 4                                                                    | 44%                       | 115                                                      | 100,00%                   | 550                                | 23,6%                      |                                 | 259   | 226,3%                         | 6                             |                                  |
|                                                                                  | Sous-total                      | 72 203                                | 25 708                                                               | 36%                       | 81 533                                                   | 0,46%                     | 343 395                            | 22,3%                      |                                 | 7 552 | 9,3%                           | 66                            | 59                               |
| Crédit rotatif admissible                                                        | 0.00 à < 0.15                   | 971                                   | 10 078                                                               | 77%                       | 8 697                                                    | 0,08%                     | 632 047                            | 78,9%                      |                                 | 361   | 4,2%                           | 6                             |                                  |
|                                                                                  | 0.15 à < 0.25                   | 361                                   | 1 708                                                                | 75%                       | 1 647                                                    | 0,20%                     | 175 508                            | 87,4%                      |                                 | 152   | 9,2%                           | 3                             |                                  |
|                                                                                  | 0.25 à < 0.50                   | 496                                   | 2 621                                                                | 78%                       | 2 538                                                    | 0,34%                     | 389 530                            | 88,2%                      |                                 | 363   | 14,3%                          | 7                             |                                  |
|                                                                                  | 0.50 à < 0.75                   | 285                                   | 710                                                                  | 80%                       | 854                                                      | 0,61%                     | 104 872                            | 86,9%                      |                                 | 195   | 22,9%                          | 5                             |                                  |
|                                                                                  | 0.75 à < 2.50                   | 983                                   | 1 083                                                                | 90%                       | 1 960                                                    | 1,43%                     | 237 689                            | 88,9%                      |                                 | 871   | 44,4%                          | 25                            |                                  |
|                                                                                  | 2.50 à < 10.00                  | 1 024                                 | 332                                                                  | 100%                      | 1 525                                                    | 4,47%                     | 295 339                            | 91,9%                      |                                 | 1 550 | 101,6%                         | 63                            |                                  |
|                                                                                  | 10.00 à < 100.00                | 207                                   | 48                                                                   | 114%                      | 261                                                      | 30,58%                    | 50 005                             | 91,5%                      |                                 | 647   | 247,2%                         | 74                            |                                  |
|                                                                                  | 100.00 (défaut)                 | 27                                    | –                                                                    | 0%                        | 27                                                       | 100,00%                   | 4 868                              | 72,1%                      |                                 | 8     | 31,8%                          | 19                            |                                  |
|                                                                                  | Sous-total                      | 4 354                                 | 16 580                                                               | 79%                       | 17 509                                                   | 1,30%                     | 1 889 858                          | 83,8%                      |                                 | 4 147 | 23,7%                          | 202                           | 280                              |
| Particuliers - autres                                                            | 0.00 à < 0.15                   | 1 173                                 | 2 871                                                                | 67%                       | 3 083                                                    | 0,09%                     | 76 348                             | 51,9%                      |                                 | 376   | 12,2%                          | 1                             |                                  |
|                                                                                  | 0.15 à < 0.25                   | 862                                   | 412                                                                  | 61%                       | 1 114                                                    | 0,20%                     | 44 057                             | 53,0%                      |                                 | 247   | 22,1%                          | 1                             |                                  |
|                                                                                  | 0.25 à < 0.50                   | 2 024                                 | 349                                                                  | 59%                       | 2 231                                                    | 0,37%                     | 105 925                            | 59,7%                      |                                 | 801   | 35,9%                          | 5                             |                                  |
|                                                                                  | 0.50 à < 0.75                   | 1 944                                 | 176                                                                  | 65%                       | 2 059                                                    | 0,62%                     | 91 129                             | 58,7%                      |                                 | 984   | 47,8%                          | 8                             |                                  |
|                                                                                  | 0.75 à < 2.50                   | 6 134                                 | 341                                                                  | 72%                       | 6 378                                                    | 1,40%                     | 272 799                            | 57,7%                      |                                 | 4 193 | 65,7%                          | 53                            |                                  |
|                                                                                  | 2.50 à < 10.00                  | 2 893                                 | 584                                                                  | 13%                       | 2 969                                                    | 4,29%                     | 76 735                             | 32,3%                      |                                 | 1 388 | 46,8%                          | 39                            |                                  |
|                                                                                  | 10.00 à < 100.00                | 307                                   | 31                                                                   | 57%                       | 325                                                      | 27,71%                    | 11 388                             | 49,7%                      |                                 | 380   | 117,0%                         | 44                            |                                  |
|                                                                                  | 100.00 (défaut)                 | 229                                   | 4                                                                    | 57%                       | 231                                                      | 100,00%                   | 12 440                             | 58,8%                      |                                 | 167   | 72,4%                          | 133                           |                                  |
|                                                                                  | Sous-total                      | 15 566                                | 4 768                                                                | 59%                       | 18 390                                                   | 3,06%                     | 690 821                            | 52,6%                      |                                 | 8 536 | 46,4%                          | 284                           | 298                              |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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)

| T3 2025             |                                 |                                       |                                                                      |                           |                                                          |                           |                                    |                            |                                 |        |                                |                               |                                  |
|---------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Approche NI avancée | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | a                                     | b                                                                    | c                         | d                                                        | e                         | f                                  | g                          | h                               | i      | j                              | k                             | l                                |
|                     |                                 | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>(2)</sup> | FCEC moyen <sup>(3)</sup> | ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC | PD moyenne <sup>(4)</sup> | Nombre de débiteurs <sup>(5)</sup> | PCD moyenne <sup>(6)</sup> | Échéance moyenne <sup>(7)</sup> | APR    | Densité des APR <sup>(8)</sup> | Perte attendue <sup>(9)</sup> | Provisions pour pertes de crédit |
| Entreprises         | 0.00 à < 0.15                   | 1 807                                 | 2 158                                                                | 97%                       | 3 186                                                    | 0,08%                     | 987                                | 34,5%                      | 1,69                            | 429    | 13,5%                          | 1                             |                                  |
|                     | 0.15 à < 0.25                   | 8 649                                 | 7 551                                                                | 85%                       | 14 405                                                   | 0,20%                     | 2 414                              | 37,3%                      | 1,90                            | 3 792  | 26,3%                          | 11                            |                                  |
|                     | 0.25 à < 0.50                   | 11 800                                | 5 513                                                                | 87%                       | 16 531                                                   | 0,35%                     | 2 312                              | 34,2%                      | 2,00                            | 5 396  | 32,6%                          | 19                            |                                  |
|                     | 0.50 à < 0.75                   | 14 072                                | 7 795                                                                | 85%                       | 20 807                                                   | 0,53%                     | 2 904                              | 36,0%                      | 2,01                            | 9 298  | 44,7%                          | 40                            |                                  |
|                     | 0.75 à < 2.50                   | 29 208                                | 12 108                                                               | 88%                       | 39 307                                                   | 1,16%                     | 12 826                             | 35,4%                      | 1,78                            | 23 475 | 60,4%                          | 161                           |                                  |
|                     | 2.50 à < 10.00                  | 4 345                                 | 995                                                                  | 94%                       | 5 044                                                    | 4,20%                     | 1 402                              | 36,3%                      | 1,33                            | 4 486  | 88,9%                          | 79                            |                                  |
|                     | 10.00 à < 100.00                | 532                                   | 30                                                                   | 94%                       | 554                                                      | 17,20%                    | 91                                 | 43,5%                      | 1,13                            | 1 057  | 191,0%                         | 42                            |                                  |
|                     | 100.00 (défaut)                 | 772                                   | 45                                                                   | 90%                       | 820                                                      | 100,00%                   | 424                                | 38,2%                      | 1,09                            | 1 795  | 219,0%                         | 278                           |                                  |
|                     | Sous-total                      | 71 185                                | 36 195                                                               | 87%                       | 100 654                                                  | 1,77%                     | 23 360                             | 35,7%                      | 1,85                            | 49 728 | 49,7%                          | 631                           | 793                              |
| États souverains    | 0.00 à < 0.15                   | 71 834                                | 7 310                                                                | 96%                       | 81 206                                                   | 0,01%                     | 598                                | 10,8%                      | 2,46                            | 1 796  | 2,2%                           | 2                             |                                  |
|                     | 0.15 à < 0.25                   | –                                     | –                                                                    | 0%                        | –                                                        | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –      | 0,0%                           | –                             |                                  |
|                     | 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                  | –                                     | 3                                                                    | 0%                        | 3                                                        | 7,63%                     | 1                                  | 36,5%                      | 1,00                            | 4      | 127,0%                         | –                             |                                  |
|                     | 10.00 à < 100.00                | –                                     | –                                                                    | 0%                        | –                                                        | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –      | 0,0%                           | –                             |                                  |
|                     | 100.00 (défaut)                 | –                                     | –                                                                    | 0%                        | –                                                        | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –      | 0,0%                           | –                             |                                  |
|                     | Sous-total                      | 71 834                                | 7 313                                                                | 96%                       | 81 209                                                   | 0,01%                     | 599                                | 10,8%                      | 2,46                            | 1 800  | 2,2%                           | 2                             | 4                                |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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)

| T3 2025                               |                                 |                                             |                                                                               |                           |                                                                   |                           |                                       |                            |                                    |               |                                   |                                  |                                     |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Approche NI<br>fondation              | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | a                                           | b                                                                             | c                         | d                                                                 | e                         | f                                     | g                          | h                                  | i             | j                                 | k                                | l                                   |
|                                       |                                 | Expositions au<br>bilan brutes<br>initiales | Expositions hors<br>bilan avant prise<br>en compte des<br>FCEC <sup>(2)</sup> | FCEC moyen <sup>(3)</sup> | ECD après prise<br>en compte des<br>techniques ARC<br>et des FCEC | PD moyenne <sup>(4)</sup> | Nombre de<br>débiteurs <sup>(5)</sup> | PCD moyenne <sup>(6)</sup> | Échéance<br>moyenne <sup>(7)</sup> | APR           | Densité des<br>APR <sup>(8)</sup> | Perte<br>attendue <sup>(9)</sup> | Provisions pour<br>pertes de crédit |
| <b>Entreprises</b>                    | 0.00 à < 0.15                   | 1 385                                       | 6 971                                                                         | 57%                       | 5 898                                                             | 0,07%                     | 49                                    | 41,5%                      | 1,81                               | 1 118         | 19,0%                             | 1                                |                                     |
|                                       | 0.15 à < 0.25                   | 5 222                                       | 11 766                                                                        | 93%                       | 10 667                                                            | 0,19%                     | 144                                   | 39,3%                      | 2,68                               | 3 737         | 35,0%                             | 6                                |                                     |
|                                       | 0.25 à < 0.50                   | 1 977                                       | 4 807                                                                         | 85%                       | 4 267                                                             | 0,35%                     | 58                                    | 35,5%                      | 2,73                               | 1 751         | 41,0%                             | 5                                |                                     |
|                                       | 0.50 à < 0.75                   | 2 036                                       | 2 269                                                                         | 92%                       | 3 385                                                             | 0,53%                     | 51                                    | 34,8%                      | 2,65                               | 1 591         | 47,0%                             | 4                                |                                     |
|                                       | 0.75 à < 2.50                   | 3 862                                       | 3 366                                                                         | 91%                       | 4 342                                                             | 1,13%                     | 91                                    | 34,2%                      | 2,63                               | 2 786         | 63,6%                             | 12                               |                                     |
|                                       | 2.50 à < 10.00                  | 154                                         | 233                                                                           | 62%                       | 401                                                               | 3,15%                     | 6                                     | 32,4%                      | 2,08                               | 300           | 74,8%                             | 2                                |                                     |
|                                       | 10.00 à < 100.00                | (5)                                         | 74                                                                            | 6%                        | 99                                                                | 14,10%                    | 1                                     | 8,4%                       | 1,09                               | 37            | 37,4%                             | –                                |                                     |
|                                       | 100.00 (défaut)                 | 114                                         | 48                                                                            | 27%                       | 154                                                               | 100,00%                   | 2                                     | 36,6%                      | 1,00                               | 100           | 65,0%                             | 1                                |                                     |
|                                       | Sous-total                      | 14 745                                      | 29 534                                                                        | 82%                       | 29 213                                                            | 0,98%                     | 402                                   | 37,7%                      | 2,48                               | 11 420        | 39,0%                             | 31                               | 126                                 |
| <b>Institutions<br/>financières</b>   | 0.00 à < 0.15                   | 6 168                                       | 2 766                                                                         | 45%                       | 7 919                                                             | 0,07%                     | 75                                    | 44,9%                      | 1,18                               | 1 197         | 15,1%                             | –                                |                                     |
|                                       | 0.15 à < 0.25                   | 308                                         | 814                                                                           | 99%                       | 645                                                               | 0,20%                     | 21                                    | 44,4%                      | 2,16                               | 312           | 48,3%                             | 1                                |                                     |
|                                       | 0.25 à < 0.50                   | 57                                          | 94                                                                            | 53%                       | 122                                                               | 0,35%                     | 10                                    | 45,0%                      | 1,03                               | 68            | 55,8%                             | –                                |                                     |
|                                       | 0.50 à < 0.75                   | –                                           | 133                                                                           | 99%                       | 50                                                                | 0,53%                     | 5                                     | 45,0%                      | 1,01                               | 35            | 70,4%                             | –                                |                                     |
|                                       | 0.75 à < 2.50                   | 22                                          | 1                                                                             | 100%                      | 15                                                                | 1,07%                     | 12                                    | 44,9%                      | 1,00                               | 11            | 77,0%                             | –                                |                                     |
|                                       | 2.50 à < 10.00                  | –                                           | –                                                                             | 0%                        | –                                                                 | 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                      | 6 555                                       | 3 808                                                                         | 58%                       | 8 751                                                             | 0,09%                     | 124                                   | 44,9%                      | 1,25                               | 1 623         | 18,6%                             | 1                                | 14                                  |
| <b>Total (tous les portefeuilles)</b> |                                 | <b>259 242</b>                              | <b>123 906</b>                                                                | <b>72%</b>                | <b>340 059</b>                                                    | <b>0,98%</b>              | <b>3 024 835</b>                      | <b>27,4%</b>               | <b>2,21</b>                        | <b>84 984</b> | <b>30,3%</b>                      | <b>1 221</b>                     | <b>1 583</b>                        |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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)

| T2 2025                                                                                 |                                 |                                       |                                                                      |                           |                                                          |                           |                                    |                            |                                 |       |                                |                               |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Approche NI avancée                                                                     |                                 | a                                     | b                                                                    | c                         | d                                                        | e                         | f                                  | g                          | h                               | i     | j                              | k                             | l                                |
|                                                                                         | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>(2)</sup> | FCEC moyen <sup>(3)</sup> | ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC | PD moyenne <sup>(4)</sup> | Nombre de débiteurs <sup>(5)</sup> | PCD moyenne <sup>(6)</sup> | Échéance moyenne <sup>(7)</sup> | APR   | Densité des APR <sup>(8)</sup> | Perte attendue <sup>(9)</sup> | Provisions pour pertes de crédit |
| <b>Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - assurés</b>     | 0.00 à < 0.15                   | 962                                   | –                                                                    | 0%                        | 962                                                      | 0,08%                     | 43 123                             | 18,9%                      |                                 | 28    | 2,9%                           | –                             |                                  |
|                                                                                         | 0.15 à < 0.25                   | 239                                   | –                                                                    | 0%                        | 239                                                      | 0,20%                     | 10 058                             | 17,1%                      |                                 | 10    | 4,3%                           | –                             |                                  |
|                                                                                         | 0.25 à < 0.50                   | 280                                   | –                                                                    | 0%                        | 280                                                      | 0,36%                     | 11 445                             | 19,6%                      |                                 | 17    | 6,1%                           | –                             |                                  |
|                                                                                         | 0.50 à < 0.75                   | 147                                   | –                                                                    | 0%                        | 147                                                      | 0,61%                     | 3 895                              | 18,6%                      |                                 | 11    | 7,5%                           | –                             |                                  |
|                                                                                         | 0.75 à < 2.50                   | 438                                   | –                                                                    | 0%                        | 438                                                      | 1,32%                     | 5 672                              | 18,5%                      |                                 | 44    | 9,9%                           | 1                             |                                  |
|                                                                                         | 2.50 à < 10.00                  | 135                                   | –                                                                    | 0%                        | 135                                                      | 4,51%                     | 2 364                              | 8,4%                       |                                 | 16    | 12,0%                          | –                             |                                  |
|                                                                                         | 10.00 à < 100.00                | 42                                    | –                                                                    | 0%                        | 42                                                       | 15,67%                    | 715                                | 4,7%                       |                                 | 7     | 15,6%                          | 1                             |                                  |
|                                                                                         | 100.00 (défaut)                 | 21                                    | –                                                                    | 0%                        | 21                                                       | 100,00%                   | 237                                | 4,5%                       |                                 | 5     | 25,7%                          | 1                             |                                  |
|                                                                                         | Sous-total                      | 2 264                                 | –                                                                    | 0%                        | 2 264                                                    | 1,87%                     | 77 509                             | 17,7%                      |                                 | 138   | 6,1%                           | 3                             | 9                                |
| <b>Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés</b> | 0.00 à < 0.15                   | 47 887                                | 22 544                                                               | 34%                       | 55 632                                                   | 0,07%                     | 257 249                            | 21,6%                      |                                 | 2 143 | 3,9%                           | 8                             |                                  |
|                                                                                         | 0.15 à < 0.25                   | 7 510                                 | 1 464                                                                | 38%                       | 8 071                                                    | 0,19%                     | 28 289                             | 24,8%                      |                                 | 798   | 9,9%                           | 4                             |                                  |
|                                                                                         | 0.25 à < 0.50                   | 6 273                                 | 788                                                                  | 56%                       | 6 715                                                    | 0,36%                     | 23 170                             | 24,2%                      |                                 | 987   | 14,7%                          | 6                             |                                  |
|                                                                                         | 0.50 à < 0.75                   | 2 273                                 | 211                                                                  | 55%                       | 2 390                                                    | 0,61%                     | 8 510                              | 23,8%                      |                                 | 515   | 21,6%                          | 3                             |                                  |
|                                                                                         | 0.75 à < 2.50                   | 3 473                                 | 228                                                                  | 60%                       | 3 610                                                    | 1,30%                     | 13 363                             | 23,1%                      |                                 | 1 229 | 34,1%                          | 11                            |                                  |
|                                                                                         | 2.50 à < 10.00                  | 1 268                                 | 48                                                                   | 71%                       | 1 302                                                    | 4,68%                     | 5 053                              | 22,6%                      |                                 | 919   | 70,5%                          | 14                            |                                  |
|                                                                                         | 10.00 à < 100.00                | 332                                   | 2                                                                    | 246%                      | 336                                                      | 16,73%                    | 1 298                              | 22,6%                      |                                 | 399   | 118,8%                         | 13                            |                                  |
|                                                                                         | 100.00 (défaut)                 | 101                                   | 3                                                                    | 59%                       | 103                                                      | 100,00%                   | 557                                | 23,2%                      |                                 | 239   | 232,6%                         | 5                             |                                  |
|                                                                                         | Sous-total                      | 69 117                                | 25 288                                                               | 36%                       | 78 159                                                   | 0,46%                     | 337 489                            | 22,3%                      |                                 | 7 229 | 9,2%                           | 64                            | 68                               |
| <b>Crédit rotatif admissible</b>                                                        | 0.00 à < 0.15                   | 960                                   | 9 907                                                                | 77%                       | 8 552                                                    | 0,08%                     | 626 542                            | 78,8%                      |                                 | 355   | 4,1%                           | 6                             |                                  |
|                                                                                         | 0.15 à < 0.25                   | 353                                   | 1 671                                                                | 75%                       | 1 609                                                    | 0,20%                     | 174 052                            | 87,3%                      |                                 | 148   | 9,2%                           | 3                             |                                  |
|                                                                                         | 0.25 à < 0.50                   | 477                                   | 2 573                                                                | 78%                       | 2 481                                                    | 0,34%                     | 386 380                            | 88,2%                      |                                 | 356   | 14,3%                          | 7                             |                                  |
|                                                                                         | 0.50 à < 0.75                   | 276                                   | 696                                                                  | 80%                       | 833                                                      | 0,61%                     | 104 996                            | 86,9%                      |                                 | 191   | 22,9%                          | 4                             |                                  |
|                                                                                         | 0.75 à < 2.50                   | 957                                   | 1 058                                                                | 90%                       | 1 909                                                    | 1,42%                     | 237 930                            | 88,9%                      |                                 | 846   | 44,3%                          | 25                            |                                  |
|                                                                                         | 2.50 à < 10.00                  | 1 007                                 | 317                                                                  | 100%                      | 1 485                                                    | 4,47%                     | 295 149                            | 91,7%                      |                                 | 1 507 | 101,5%                         | 61                            |                                  |
|                                                                                         | 10.00 à < 100.00                | 206                                   | 48                                                                   | 114%                      | 260                                                      | 30,94%                    | 49 798                             | 91,3%                      |                                 | 641   | 246,6%                         | 74                            |                                  |
|                                                                                         | 100.00 (défaut)                 | 27                                    | –                                                                    | 0%                        | 28                                                       | 100,00%                   | 5 116                              | 72,1%                      |                                 | 12    | 43,0%                          | 19                            |                                  |
|                                                                                         | Sous-total                      | 4 263                                 | 16 270                                                               | 79%                       | 17 157                                                   | 1,31%                     | 1 879 963                          | 83,8%                      |                                 | 4 056 | 23,6%                          | 199                           | 266                              |
| <b>Particuliers - autres</b>                                                            | 0.00 à < 0.15                   | 1 183                                 | 2 784                                                                | 66%                       | 3 027                                                    | 0,09%                     | 75 603                             | 52,0%                      |                                 | 369   | 12,2%                          | 1                             |                                  |
|                                                                                         | 0.15 à < 0.25                   | 858                                   | 383                                                                  | 60%                       | 1 086                                                    | 0,20%                     | 43 778                             | 52,7%                      |                                 | 239   | 22,0%                          | 1                             |                                  |
|                                                                                         | 0.25 à < 0.50                   | 1 993                                 | 333                                                                  | 58%                       | 2 187                                                    | 0,37%                     | 104 829                            | 59,4%                      |                                 | 780   | 35,7%                          | 5                             |                                  |
|                                                                                         | 0.50 à < 0.75                   | 1 844                                 | 169                                                                  | 61%                       | 1 947                                                    | 0,62%                     | 88 465                             | 59,0%                      |                                 | 935   | 48,0%                          | 7                             |                                  |
|                                                                                         | 0.75 à < 2.50                   | 5 868                                 | 341                                                                  | 72%                       | 6 115                                                    | 1,39%                     | 263 886                            | 57,3%                      |                                 | 3 995 | 65,3%                          | 51                            |                                  |
|                                                                                         | 2.50 à < 10.00                  | 2 811                                 | 113                                                                  | 67%                       | 2 886                                                    | 4,31%                     | 76 924                             | 32,4%                      |                                 | 1 351 | 46,8%                          | 38                            |                                  |
|                                                                                         | 10.00 à < 100.00                | 294                                   | 27                                                                   | 51%                       | 307                                                      | 28,99%                    | 11 877                             | 51,9%                      |                                 | 365   | 118,6%                         | 46                            |                                  |
|                                                                                         | 100.00 (défaut)                 | 210                                   | 2                                                                    | 48%                       | 211                                                      | 100,00%                   | 11 547                             | 59,8%                      |                                 | 174   | 82,2%                          | 122                           |                                  |
|                                                                                         | Sous-total                      | 15 061                                | 4 152                                                                | 65%                       | 17 766                                                   | 3,01%                     | 676 909                            | 52,5%                      |                                 | 8 208 | 46,2%                          | 271                           | 256                              |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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)

| T2 2025             |                                 |                                       |                                                                      |                           |                                                          |                           |                                    |                            |                                 |        |                                |                               |                                  |
|---------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| Approche NI avancée | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | a                                     | b                                                                    | c                         | d                                                        | e                         | f                                  | g                          | h                               | i      | j                              | k                             | l                                |
|                     |                                 | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>(2)</sup> | FCEC moyen <sup>(3)</sup> | ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC | PD moyenne <sup>(4)</sup> | Nombre de débiteurs <sup>(5)</sup> | PCD moyenne <sup>(6)</sup> | Échéance moyenne <sup>(7)</sup> | APR    | Densité des APR <sup>(8)</sup> | Perte attendue <sup>(9)</sup> | Provisions pour pertes de crédit |
| Entreprises         | 0.00 à < 0.15                   | 1 725                                 | 2 050                                                                | 97%                       | 3 028                                                    | 0,08%                     | 998                                | 33,9%                      | 1,73                            | 391    | 12,9%                          | 1                             |                                  |
|                     | 0.15 à < 0.25                   | 8 635                                 | 7 080                                                                | 84%                       | 13 988                                                   | 0,20%                     | 2 394                              | 38,2%                      | 1,92                            | 3 770  | 27,0%                          | 11                            |                                  |
|                     | 0.25 à < 0.50                   | 11 633                                | 4 676                                                                | 84%                       | 15 597                                                   | 0,34%                     | 2 304                              | 33,4%                      | 2,06                            | 4 908  | 31,5%                          | 18                            |                                  |
|                     | 0.50 à < 0.75                   | 14 166                                | 7 680                                                                | 83%                       | 20 962                                                   | 0,53%                     | 2 888                              | 36,1%                      | 2,07                            | 9 409  | 44,9%                          | 40                            |                                  |
|                     | 0.75 à < 2.50                   | 28 929                                | 11 506                                                               | 88%                       | 38 305                                                   | 1,16%                     | 12 964                             | 35,2%                      | 1,79                            | 22 880 | 59,8%                          | 157                           |                                  |
|                     | 2.50 à < 10.00                  | 4 231                                 | 1 006                                                                | 93%                       | 4 949                                                    | 4,16%                     | 1 412                              | 36,2%                      | 1,31                            | 4 366  | 88,2%                          | 77                            |                                  |
|                     | 10.00 à < 100.00                | 447                                   | 32                                                                   | 95%                       | 472                                                      | 17,70%                    | 92                                 | 42,2%                      | 1,12                            | 863    | 183,0%                         | 36                            |                                  |
|                     | 100.00 (défaut)                 | 799                                   | 20                                                                   | 77%                       | 816                                                      | 100,00%                   | 422                                | 40,0%                      | 1,06                            | 1 851  | 227,0%                         | 276                           |                                  |
|                     | Sous-total                      | 70 565                                | 34 050                                                               | 86%                       | 98 117                                                   | 1,78%                     | 23 474                             | 35,6%                      | 1,88                            | 48 438 | 49,4%                          | 616                           | 794                              |
| États souverains    | 0.00 à < 0.15                   | 67 449                                | 7 257                                                                | 96%                       | 75 584                                                   | 0,01%                     | 595                                | 10,8%                      | 2,50                            | 1 715  | 2,3%                           | 2                             |                                  |
|                     | 0.15 à < 0.25                   | –                                     | –                                                                    | 0%                        | –                                                        | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –      | 0,0%                           | –                             |                                  |
|                     | 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                  | –                                     | 3                                                                    | 0%                        | 3                                                        | 7,63%                     | 1                                  | 36,5%                      | 1,00                            | 3      | 127,0%                         | –                             |                                  |
|                     | 10.00 à < 100.00                | –                                     | –                                                                    | 0%                        | –                                                        | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –      | 0,0%                           | –                             |                                  |
|                     | 100.00 (défaut)                 | –                                     | –                                                                    | 0%                        | –                                                        | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –      | 0,0%                           | –                             |                                  |
|                     | Sous-total                      | 67 449                                | 7 260                                                                | 96%                       | 75 587                                                   | 0,01%                     | 596                                | 10,8%                      | 2,50                            | 1 718  | 2,3%                           | 2                             | 4                                |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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)

|                                |                                 | T2 2025                                     |                                                                               |                           |                                                                   |                           |                                       |                            |                                    |        |                                   |                                  |                                     |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Approche NI<br>fondation       |                                 | a                                           | b                                                                             | c                         | d                                                                 | e                         | f                                     | g                          | h                                  | i      | j                                 | k                                | l                                   |
|                                | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | Expositions au<br>bilan brutes<br>initiales | Expositions hors<br>bilan avant prise<br>en compte des<br>FCEC <sup>(2)</sup> | FCEC moyen <sup>(3)</sup> | ECD après prise<br>en compte des<br>techniques ARC<br>et des FCEC | PD moyenne <sup>(4)</sup> | Nombre de<br>débiteurs <sup>(5)</sup> | PCD moyenne <sup>(6)</sup> | Échéance<br>moyenne <sup>(7)</sup> | APR    | Densité des<br>APR <sup>(8)</sup> | Perte<br>attendue <sup>(9)</sup> | Provisions pour<br>pertes de crédit |
| Entreprises                    | 0.00 à < 0.15                   | 1 355                                       | 7 012                                                                         | 56%                       | 6 003                                                             | 0,07%                     | 57                                    | 41,8%                      | 1,53                               | 1 118  | 18,6%                             | 1                                |                                     |
|                                | 0.15 à < 0.25                   | 4 614                                       | 12 131                                                                        | 94%                       | 10 069                                                            | 0,19%                     | 148                                   | 39,1%                      | 2,66                               | 3 333  | 33,1%                             | 6                                |                                     |
|                                | 0.25 à < 0.50                   | 2 483                                       | 3 904                                                                         | 89%                       | 4 292                                                             | 0,35%                     | 57                                    | 34,7%                      | 2,45                               | 1 670  | 38,9%                             | 5                                |                                     |
|                                | 0.50 à < 0.75                   | 1 413                                       | 2 692                                                                         | 84%                       | 2 940                                                             | 0,53%                     | 44                                    | 34,4%                      | 2,17                               | 1 391  | 47,3%                             | 5                                |                                     |
|                                | 0.75 à < 2.50                   | 3 391                                       | 2 781                                                                         | 91%                       | 3 834                                                             | 1,16%                     | 81                                    | 34,0%                      | 2,34                               | 2 454  | 63,1%                             | 12                               |                                     |
|                                | 2.50 à < 10.00                  | 312                                         | 321                                                                           | 63%                       | 614                                                               | 3,12%                     | 9                                     | 32,1%                      | 1,88                               | 452    | 73,7%                             | 3                                |                                     |
|                                | 10.00 à < 100.00                | (5)                                         | 74                                                                            | 5%                        | 100                                                               | 14,10%                    | 1                                     | 8,3%                       | 1,18                               | 37     | 37,1%                             | –                                |                                     |
|                                | 100.00 (défaut)                 | 156                                         | 73                                                                            | 53%                       | 114                                                               | 100,00%                   | 1                                     | 45,0%                      | 1,00                               | 72     | 63,4%                             | 1                                |                                     |
|                                | Sous-total                      | 13 719                                      | 28 988                                                                        | 82%                       | 27 966                                                            | 0,88%                     | 398                                   | 37,6%                      | 2,26                               | 10 527 | 37,5%                             | 33                               | 109                                 |
| Institutions<br>financières    | 0.00 à < 0.15                   | 3 602                                       | 2 689                                                                         | 47%                       | 5 311                                                             | 0,06%                     | 74                                    | 44,8%                      | 1,29                               | 973    | 18,3%                             | 1                                |                                     |
|                                | 0.15 à < 0.25                   | 333                                         | 538                                                                           | 98%                       | 553                                                               | 0,17%                     | 21                                    | 44,2%                      | 2,17                               | 235    | 42,5%                             | 1                                |                                     |
|                                | 0.25 à < 0.50                   | 208                                         | 119                                                                           | 61%                       | 283                                                               | 0,34%                     | 16                                    | 45,0%                      | 1,02                               | 158    | 55,9%                             | –                                |                                     |
|                                | 0.50 à < 0.75                   | –                                           | 13                                                                            | 93%                       | 2                                                                 | 0,53%                     | 5                                     | 45,0%                      | 1,00                               | 1      | 68,7%                             | –                                |                                     |
|                                | 0.75 à < 2.50                   | 44                                          | 1                                                                             | 100%                      | 37                                                                | 0,89%                     | 12                                    | 45,0%                      | 1,00                               | 26     | 71,5%                             | –                                |                                     |
|                                | 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                      | 4 187                                       | 3 360                                                                         | 56%                       | 6 186                                                             | 0,09%                     | 128                                   | 44,8%                      | 1,35                               | 1 393  | 22,6%                             | 2                                | 11                                  |
| Total (tous les portefeuilles) |                                 | 246 625                                     | 119 368                                                                       | 72%                       | 323 202                                                           | 0,97%                     | 2 996 466                             | 27,1%                      | 2,14                               | 81 707 | 29,9%                             | 1 190                            | 1 517                               |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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.

|   |                                         | T3 2025                                              |                                                          |                                                 | T2 2025                                              |                                                          |                                                 |
|---|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|   |                                         |                                                      | 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 <sup>(1)</sup> | Risque autre que le risque de crédit de contrepartie | Dont : l'approche fondée sur les notations internes (NI) | Risque de crédit de contrepartie <sup>(1)</sup> |
| 1 | APR au début                            | 149 016                                              | 81 707                                                   | 6 642                                           | 117 453                                              | 80 340                                                   | 6 990                                           |
| 2 | Taille du portefeuille <sup>(2)</sup>   | 1 115                                                | 3 699                                                    | (52)                                            | 2 412                                                | 1 720                                                    | (186)                                           |
| 3 | Qualité du portefeuille <sup>(3)</sup>  | (515)                                                | (515)                                                    | 108                                             | 393                                                  | 393                                                      | 16                                              |
| 4 | Mises à jour des modèles <sup>(4)</sup> | –                                                    | –                                                        | –                                               | 108                                                  | 108                                                      | –                                               |
| 5 | Méthode et politique <sup>(5)</sup>     | –                                                    | –                                                        | –                                               | –                                                    | –                                                        | –                                               |
| 6 | Acquisitions et cessions                | –                                                    | –                                                        | –                                               | 30 699                                               | –                                                        | 9                                               |
| 7 | Mouvements de devises                   | 203                                                  | 93                                                       | 20                                              | (2 049)                                              | (854)                                                    | (187)                                           |
| 8 | Autres <sup>(6)</sup>                   | –                                                    | –                                                        | –                                               | –                                                    | –                                                        | –                                               |
| 9 | APR à la fin                            | 149 819                                              | 84 984                                                   | 6 718                                           | 149 016                                              | 81 707                                                   | 6 642                                           |

|   |                                         | T1 2025                                              |                                                          |                                                 | T4 2024                                              |                                                          |                                                 |
|---|-----------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|   |                                         |                                                      | 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 <sup>(1)</sup> | Risque autre que le risque de crédit de contrepartie | Dont : l'approche fondée sur les notations internes (NI) | Risque de crédit de contrepartie <sup>(1)</sup> |
| 1 | APR au début                            | 112 005                                              | 78 225                                                   | 6 445                                           | 110 679                                              | 77 854                                                   | 6 005                                           |
| 2 | Taille du portefeuille <sup>(2)</sup>   | 3 073                                                | 654                                                      | 374                                             | 553                                                  | (236)                                                    | 514                                             |
| 3 | Qualité du portefeuille <sup>(3)</sup>  | 768                                                  | 768                                                      | 17                                              | 166                                                  | 166                                                      | (236)                                           |
| 4 | Mises à jour des modèles <sup>(4)</sup> | –                                                    | –                                                        | –                                               | 308                                                  | 308                                                      | 131                                             |
| 5 | Méthode et politique <sup>(5)</sup>     | –                                                    | –                                                        | –                                               | –                                                    | –                                                        | –                                               |
| 6 | Acquisitions et cessions                | –                                                    | –                                                        | –                                               | –                                                    | –                                                        | –                                               |
| 7 | Mouvements de devises                   | 1 607                                                | 693                                                      | 154                                             | 299                                                  | 133                                                      | 31                                              |
| 8 | Autres <sup>(6)</sup>                   | –                                                    | –                                                        | –                                               | –                                                    | –                                                        | –                                               |
| 9 | APR à la fin                            | 117 453                                              | 80 340                                                   | 6 990                                           | 112 005                                              | 78 225                                                   | 6 445                                           |

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

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

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

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

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

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

## NI - Exposition au risque de crédit - Backtesting <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

|                                                                                                    | 2025                   |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                    | T3                     |                 |                                                      |                                               |                                |                                 | T2                     |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |
|                                                                                                    | PD moyenne estimée (%) | PD observée (%) | Approche NI - PCD moyenne estimée (%) <sup>(2)</sup> | Approche NI - PCD observée (%) <sup>(3)</sup> | ECD estimée (%) <sup>(4)</sup> | ECD observée (%) <sup>(4)</sup> | PD moyenne estimée (%) | PD observée (%) | Approche NI - PCD moyenne estimée (%) <sup>(2)</sup> | Approche NI - PCD observée (%) <sup>(3)</sup> | ECD estimée (%) <sup>(4)</sup> | ECD observée (%) <sup>(4)</sup> |
| <b>Particuliers</b> <sup>(5)</sup>                                                                 |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |
| Hypothèques résidentielles assurées <sup>(6)</sup>                                                 | 0,59%                  | 0,47%           | 2,68%                                                | s.o.                                          | s.o.                           | s.o.                            | 0,58%                  | 0,47%           | 2,71%                                                | s.o.                                          | s.o.                           | s.o.                            |
| Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(7)</sup> | 0,29%                  | 0,23%           | 23,00%                                               | 1,68%                                         | 89,77%                         | 87,16%                          | 0,29%                  | 0,23%           | 22,96%                                               | 2,01%                                         | 90,58%                         | 88,49%                          |
| Crédit rotatif admissible                                                                          | 1,75%                  | 1,49%           | 86,71%                                               | 75,61%                                        | 113,46%                        | 103,08%                         | 1,87%                  | 1,47%           | 86,45%                                               | 74,34%                                        | 112,92%                        | 102,52%                         |
| Particuliers - autres                                                                              | 1,65%                  | 1,54%           | 50,45%                                               | 31,20%                                        | 85,36%                         | 78,33%                          | 1,70%                  | 1,48%           | 52,01%                                               | 36,32%                                        | 83,80%                         | 76,93%                          |
| <b>Autres que particuliers</b> <sup>(8)</sup>                                                      |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |
| Entreprises                                                                                        | 1,05%                  | 0,39%           | 34,80%                                               | 32,48%                                        | 91,68%                         | 72,47%                          | 1,03%                  | 0,41%           | 35,17%                                               | 43,50%                                        | 90,23%                         | 72,83%                          |
| États souverains <sup>(9)</sup>                                                                    | 0,07%                  | 0,00%           | 10,60%                                               | s.o.                                          | 95,30%                         | s.o.                            | 0,07%                  | 0,00%           | 10,60%                                               | s.o.                                          | 95,30%                         | s.o.                            |
| Institutions financières <sup>(9)</sup>                                                            | 0,35%                  | 0,00%           | 45,00%                                               | s.o.                                          | 100,00%                        | s.o.                            | 0,33%                  | 0,00%           | 45,00%                                               | s.o.                                          | 100,00%                        | s.o.                            |

|                                                                                                    | 2025                   |                 |                                                      |                                               |                                |                                 | 2024                   |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                    | T1                     |                 |                                                      |                                               |                                |                                 | T4                     |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |
|                                                                                                    | PD moyenne estimée (%) | PD observée (%) | Approche NI - PCD moyenne estimée (%) <sup>(2)</sup> | Approche NI - PCD observée (%) <sup>(3)</sup> | ECD estimée (%) <sup>(4)</sup> | ECD observée (%) <sup>(4)</sup> | PD moyenne estimée (%) | PD observée (%) | Approche NI - PCD moyenne estimée (%) <sup>(2)</sup> | Approche NI - PCD observée (%) <sup>(3)</sup> | ECD estimée (%) <sup>(4)</sup> | ECD observée (%) <sup>(4)</sup> |
| <b>Particuliers</b> <sup>(5)</sup>                                                                 |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |
| Hypothèques résidentielles assurées <sup>(6)</sup>                                                 | 0,58%                  | 0,44%           | 2,66%                                                | s.o.                                          | s.o.                           | s.o.                            | 0,57%                  | 0,45%           | 2,66%                                                | s.o.                                          | s.o.                           | s.o.                            |
| Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires <sup>(7)</sup> | 0,29%                  | 0,24%           | 22,61%                                               | 1,89%                                         | 91,09%                         | 89,39%                          | 0,28%                  | 0,25%           | 22,95%                                               | 2,21%                                         | 92,56%                         | 90,15%                          |
| Crédit rotatif admissible                                                                          | 1,56%                  | 1,45%           | 86,61%                                               | 74,60%                                        | 107,40%                        | 102,41%                         | 1,52%                  | 1,40%           | 86,29%                                               | 74,98%                                        | 107,28%                        | 102,45%                         |
| Particuliers - autres                                                                              | 1,65%                  | 1,39%           | 50,91%                                               | 35,98%                                        | 82,09%                         | 75,42%                          | 1,63%                  | 1,31%           | 49,49%                                               | 35,32%                                        | 82,58%                         | 76,54%                          |
| <b>Autres que particuliers</b> <sup>(8)</sup>                                                      |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |                        |                 |                                                      |                                               |                                |                                 |
| Entreprises                                                                                        | 1,01%                  | 0,49%           | 32,46%                                               | 36,22%                                        | 87,30%                         | 71,80%                          | 0,99%                  | 0,42%           | 30,46%                                               | 31,12%                                        | 78,61%                         | 70,82%                          |
| États souverains <sup>(9)</sup>                                                                    | 0,07%                  | 0,00%           | 10,60%                                               | s.o.                                          | 88,30%                         | s.o.                            | 0,11%                  | 0,00%           | 11,80%                                               | s.o.                                          | 88,30%                         | s.o.                            |
| Institutions financières <sup>(9)</sup>                                                            | 0,37%                  | 0,00%           | 45,00%                                               | s.o.                                          | 100,00%                        | s.o.                            | 0,38%                  | 0,00%           | 45,00%                                               | 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 T3 2025 les pourcentages estimés sont en date du 30 juin 2024 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 <sup>(1)</sup>

(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.

|   |                                                                                             | T3 2025              |                               |                     |                                                |                                              |              | T2 2025              |                               |                     |                                                |                                              |              |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|
|   |                                                                                             | a                    | b                             | c                   | d                                              | e                                            | f            | a                    | b                             | c                   | d                                              | e                                            | f            |
|   |                                                                                             | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPAE <sup>(2)</sup> | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR          | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPAE <sup>(2)</sup> | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR          |
| 1 | AS - RCC (pour les dérivés)                                                                 | 2 665                | 9 518                         |                     | 1,4                                            | 17 055                                       | 3 588        | 2 944                | 8 912                         |                     | 1,4                                            | 16 598                                       | 3 635        |
| 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                                                                            |                      |                               |                     |                                                | 17 712                                       | 1 813        |                      |                               |                     |                                                | 15 106                                       | 1 536        |
| 6 | <b>Total</b>                                                                                |                      |                               |                     |                                                |                                              | <b>5 401</b> |                      |                               |                     |                                                |                                              | <b>5 171</b> |

|   |                                                                                             | T1 2025              |                               |                     |                                                |                                              |              | T4 2024              |                               |                     |                                                |                                              |              |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|
|   |                                                                                             | a                    | b                             | c                   | d                                              | e                                            | f            | a                    | b                             | c                   | d                                              | e                                            | f            |
|   |                                                                                             | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPAE <sup>(2)</sup> | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR          | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPAE <sup>(2)</sup> | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC | APR          |
| 1 | AS - RCC (pour les dérivés)                                                                 | 3 982                | 9 330                         |                     | 1,4                                            | 18 636                                       | 3 893        | 3 213                | 9 645                         |                     | 1,4                                            | 18 001                                       | 3 503        |
| 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                                                                            |                      |                               |                     |                                                | 16 223                                       | 1 610        |                      |                               |                     |                                                | 13 217                                       | 1 538        |
| 6 | <b>Total</b>                                                                                |                      |                               |                     |                                                |                                              | <b>5 503</b> |                      |                               |                     |                                                |                                              | <b>5 041</b> |

(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).

|                                                                                              |  | T3 2025 |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |                                       | T2 2025 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |        |                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|---------------------------------------|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|--------|---------------------------------------|
|                                                                                              |  | 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                                                                      |  |         |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      | Exposition totale au risque de crédit |         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |        | Exposition totale au risque de crédit |
| Portefeuille réglementaire                                                                   |  | 0%      | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% | 75% | 80% | 85% | 100% | 130% | 150% | Autres                                |         | 0%  | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% | 75% | 80% | 85% | 100% | 130% | 150% | Autres |                                       |
| Emprunteurs souverains                                                                       |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      |                                       |
| Entités du secteur public                                                                    |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      |                                       |
| Banques multilatérales de développement                                                      |  | 121     | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | 121     | 124 | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      | 124                                   |
| 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 |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | 735  | -    | -    | -                                     | 735     | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | 772  | -    | -    | -      | 772                                   |
| Portefeuilles de détail réglementaires                                                       |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      |                                       |
| Autres actifs <sup>(1)</sup>                                                                 |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -      |                                       |
| Total                                                                                        |  | 121     | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | 735  | -    | -    | -                                     | 856     | 124 | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | 772  | -    | -    | -      | 896                                   |

|                                                                                              |  | T1 2025 |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |                                       | T4 2024 |     |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      |                                       |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|---------------------------------------|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|---------------------------------------|-----|
|                                                                                              |  | 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                                                                      |  |         |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      | Exposition totale au risque de crédit |         |     |     |     |     |     |     |     |     |     |      |      |      | Exposition totale au risque de crédit |     |
| Portefeuille réglementaire                                                                   |  | 0%      | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% | 75% | 80% | 85% | 100% | 130% | 150% | Autres                                |         | 0%  | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% | 75% | 80% | 85% | 100% | 130% | 150% | Autres                                |     |
| Emprunteurs souverains                                                                       |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     |     |
| Entités du secteur public                                                                    |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     |     |
| Banques multilatérales de développement                                                      |  | 226     | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | 226     | 243 | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | 243 |
| 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 |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | 808  | -    | -    | -                                     | 808     | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | 694  | -    | -    | -                                     | 694 |
| Portefeuilles de détail réglementaires                                                       |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     |     |
| Autres actifs <sup>(1)</sup>                                                                 |  | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     | -       | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -    | -                                     |     |
| Total                                                                                        |  | 226     | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | 808  | -    | -    | -                                     | 1 034   | 243 | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   | 694  | -    | -    | -                                     | 937 |

(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.

| T3 2025                 |                                 |                                              |                           |                                    |                            |                                 |       |                                |
|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------|--------------------------------|
| Approche NI avancée     | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | a                                            | b                         | c                                  | d                          | e                               | f     | g                              |
|                         |                                 | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne <sup>(2)</sup> | Nombre de débiteurs <sup>(3)</sup> | PCD moyenne <sup>(4)</sup> | Échéance moyenne <sup>(5)</sup> | APR   | Densité des APR <sup>(6)</sup> |
| <b>Entreprises</b>      | 0.00 à < 0.15                   | 17                                           | 0,10%                     | 27                                 | 44,6%                      | 1,00                            | 3     | 17,6%                          |
|                         | 0.15 à < 0.25                   | 434                                          | 0,20%                     | 154                                | 33,5%                      | 1,00                            | 94    | 21,7%                          |
|                         | 0.25 à < 0.50                   | 303                                          | 0,34%                     | 176                                | 29,3%                      | 1,00                            | 79    | 26,1%                          |
|                         | 0.50 à < 0.75                   | 359                                          | 0,53%                     | 204                                | 41,5%                      | 1,00                            | 160   | 44,6%                          |
|                         | 0.75 à < 2.50                   | 1 796                                        | 0,84%                     | 909                                | 35,2%                      | 0,74                            | 828   | 46,1%                          |
|                         | 2.50 à < 10.00                  | 56                                           | 4,52%                     | 73                                 | 53,2%                      | 1,00                            | 74    | 132,1%                         |
|                         | 10.00 à < 100.00                | 1                                            | 15,60%                    | 5                                  | 53,3%                      | 1,00                            | 3     | 300,0%                         |
|                         | 100.00 (défaut)                 | –                                            | 100,00%                   | 2                                  | 26,8%                      | 1,00                            | –     | 0,0%                           |
|                         | Sous-total                      | 2 966                                        | 0,73%                     | 1 550                              | 35,5%                      | 0,84                            | 1 241 | 41,8%                          |
| <b>États souverains</b> | 0.00 à < 0.15                   | 13 876                                       | 0,03%                     | 134                                | 15,4%                      | 0,27                            | 223   | 1,6%                           |
|                         | 0.15 à < 0.25                   | –                                            | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –     | 0,0%                           |
|                         | 0.25 à < 0.50                   | 90                                           | 0,44%                     | 1                                  | 12,0%                      | –                               | 9     | 10,0%                          |
|                         | 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                      | 13 966                                       | 0,03%                     | 135                                | 15,4%                      | 0,27                            | 232   | 1,7%                           |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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)

| Approche NI fondation                  | T3 2025                         |                                              |                           |                                    |                            |                                 |              |                                |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------|--------------------------------|
|                                        |                                 | a                                            | b                         | c                                  | d                          | e                               | f            | g                              |
|                                        | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne <sup>(2)</sup> | Nombre de débiteurs <sup>(3)</sup> | PCD moyenne <sup>(4)</sup> | Échéance moyenne <sup>(5)</sup> | APR          | Densité des APR <sup>(6)</sup> |
| <b>Entreprises</b>                     | 0.00 à < 0.15                   | 1 957                                        | 0,07%                     | 397                                | 42,6%                      | 0,31                            | 235          | 12,0%                          |
|                                        | 0.15 à < 0.25                   | 3 286                                        | 0,19%                     | 240                                | 31,1%                      | 0,90                            | 671          | 20,4%                          |
|                                        | 0.25 à < 0.50                   | 635                                          | 0,34%                     | 79                                 | 25,1%                      | 0,96                            | 154          | 24,3%                          |
|                                        | 0.50 à < 0.75                   | 412                                          | 0,53%                     | 60                                 | 29,2%                      | 0,95                            | 142          | 34,5%                          |
|                                        | 0.75 à < 2.50                   | 495                                          | 0,91%                     | 45                                 | 26,6%                      | 0,98                            | 217          | 43,8%                          |
|                                        | 2.50 à < 10.00                  | 11                                           | 3,05%                     | 3                                  | 16,4%                      | 1,00                            | 5            | 45,5%                          |
|                                        | 10.00 à < 100.00                | 74                                           | 14,10%                    | 1                                  | 20,0%                      | 1,00                            | 66           | 89,2%                          |
|                                        | 100.00 (défaut)                 | 3                                            | 100,00%                   | 1                                  | 27,0%                      | 1,00                            | 2            | 66,7%                          |
|                                        | Sous-total                      | 6 873                                        | 0,44%                     | 826                                | 33,2%                      | 0,75                            | 1 492        | 21,7%                          |
| <b>Institutions financières</b>        | 0.00 à < 0.15                   | 8 964                                        | 0,07%                     | 94                                 | 45,0%                      | 0,46                            | 1 250        | 13,9%                          |
|                                        | 0.15 à < 0.25                   | 664                                          | 0,18%                     | 34                                 | 45,0%                      | 0,11                            | 198          | 29,8%                          |
|                                        | 0.25 à < 0.50                   | 288                                          | 0,35%                     | 12                                 | 45,0%                      | 0,29                            | 131          | 45,5%                          |
|                                        | 0.50 à < 0.75                   | 104                                          | 0,53%                     | 14                                 | 45,0%                      | 0,19                            | 60           | 57,7%                          |
|                                        | 0.75 à < 2.50                   | 119                                          | 1,20%                     | 25                                 | 45,0%                      | 0,03                            | 91           | 76,5%                          |
|                                        | 2.50 à < 10.00                  | –                                            | 3,05%                     | 1                                  | 45,0%                      | –                               | 1            | 0,0%                           |
|                                        | 10.00 à < 100.00                | –                                            | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –            | 0,0%                           |
|                                        | 100.00 (défaut)                 | –                                            | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –            | 0,0%                           |
|                                        | Sous-total                      | 10 139                                       | 0,11%                     | 180                                | 45,0%                      | 0,42                            | 1 731        | 17,1%                          |
| <b>Total de tous les portefeuilles</b> |                                 | <b>33 944</b>                                | <b>0,20%</b>              | <b>2 691</b>                       | <b>29,6%</b>               | <b>0,46</b>                     | <b>4 696</b> | <b>13,8%</b>                   |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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)

| T2 2025                 |                                 |                                              |                           |                                    |                            |                                 |       |                                |
|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------|--------------------------------|
| Approche NI avancée     | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | a                                            | b                         | c                                  | d                          | e                               | f     | g                              |
|                         |                                 | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne <sup>(2)</sup> | Nombre de débiteurs <sup>(3)</sup> | PCD moyenne <sup>(4)</sup> | Échéance moyenne <sup>(5)</sup> | APR   | Densité des APR <sup>(6)</sup> |
| <b>Entreprises</b>      | 0.00 à < 0.15                   | 39                                           | 0,09%                     | 25                                 | 35,9%                      | 1,00                            | 5     | 12,8%                          |
|                         | 0.15 à < 0.25                   | 607                                          | 0,20%                     | 169                                | 34,5%                      | 1,00                            | 140   | 23,1%                          |
|                         | 0.25 à < 0.50                   | 333                                          | 0,34%                     | 171                                | 27,7%                      | 1,00                            | 81    | 24,3%                          |
|                         | 0.50 à < 0.75                   | 341                                          | 0,53%                     | 200                                | 32,9%                      | 0,99                            | 127   | 37,2%                          |
|                         | 0.75 à < 2.50                   | 1 732                                        | 0,84%                     | 886                                | 36,3%                      | 0,77                            | 841   | 48,6%                          |
|                         | 2.50 à < 10.00                  | 48                                           | 4,89%                     | 73                                 | 49,5%                      | 1,00                            | 62    | 129,2%                         |
|                         | 10.00 à < 100.00                | 2                                            | 16,10%                    | 5                                  | 54,9%                      | 1,00                            | 4     | 200,0%                         |
|                         | 100.00 (défaut)                 | 1                                            | 100,00%                   | 1                                  | 47,0%                      | 1,00                            | 2     | 200,0%                         |
|                         | Sous-total                      | 3 103                                        | 0,72%                     | 1 530                              | 34,9%                      | 0,87                            | 1 262 | 40,7%                          |
| <b>États souverains</b> | 0.00 à < 0.15                   | 12 032                                       | 0,03%                     | 130                                | 15,3%                      | 0,23                            | 188   | 1,6%                           |
|                         | 0.15 à < 0.25                   | –                                            | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –     | 0,0%                           |
|                         | 0.25 à < 0.50                   | 67                                           | 0,44%                     | 1                                  | 12,0%                      | –                               | 7     | 10,4%                          |
|                         | 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                      | 12 099                                       | 0,03%                     | 131                                | 15,2%                      | 0,23                            | 195   | 1,6%                           |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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)

| T2 2025                                |                                 |                                              |                           |                                    |                            |                                 |              |                                |
|----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------|--------------------------------|
| Approche NI fondation                  | Fourchette de PD <sup>(1)</sup> | a                                            | b                         | c                                  | d                          | e                               | f            | g                              |
|                                        |                                 | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne <sup>(2)</sup> | Nombre de débiteurs <sup>(3)</sup> | PCD moyenne <sup>(4)</sup> | Échéance moyenne <sup>(5)</sup> | APR          | Densité des APR <sup>(6)</sup> |
| <b>Entreprises</b>                     | 0.00 à < 0.15                   | 1 408                                        | 0,07%                     | 450                                | 41,7%                      | 0,30                            | 163          | 11,6%                          |
|                                        | 0.15 à < 0.25                   | 3 342                                        | 0,19%                     | 271                                | 28,3%                      | 0,93                            | 611          | 18,3%                          |
|                                        | 0.25 à < 0.50                   | 779                                          | 0,34%                     | 91                                 | 24,6%                      | 0,98                            | 183          | 23,5%                          |
|                                        | 0.50 à < 0.75                   | 476                                          | 0,53%                     | 52                                 | 24,7%                      | 0,97                            | 139          | 29,2%                          |
|                                        | 0.75 à < 2.50                   | 618                                          | 0,92%                     | 48                                 | 26,6%                      | 0,99                            | 271          | 43,9%                          |
|                                        | 2.50 à < 10.00                  | 29                                           | 3,05%                     | 4                                  | 25,1%                      | 1,00                            | 18           | 62,1%                          |
|                                        | 10.00 à < 100.00                | 166                                          | 14,10%                    | 1                                  | 20,0%                      | 1,00                            | 148          | 89,2%                          |
|                                        | 100.00 (défaut)                 | –                                            | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –            | 0,0%                           |
|                                        | Sous-total                      | 6 818                                        | 0,62%                     | 917                                | 30,0%                      | 0,82                            | 1 533        | 22,5%                          |
| <b>Institutions financières</b>        | 0.00 à < 0.15                   | 7 815                                        | 0,07%                     | 100                                | 45,0%                      | 0,45                            | 1 037        | 13,3%                          |
|                                        | 0.15 à < 0.25                   | 680                                          | 0,18%                     | 34                                 | 45,0%                      | 0,10                            | 202          | 29,7%                          |
|                                        | 0.25 à < 0.50                   | 109                                          | 0,35%                     | 13                                 | 45,0%                      | 0,59                            | 54           | 49,5%                          |
|                                        | 0.50 à < 0.75                   | 47                                           | 0,53%                     | 13                                 | 45,0%                      | 0,43                            | 29           | 61,7%                          |
|                                        | 0.75 à < 2.50                   | 190                                          | 1,18%                     | 21                                 | 45,0%                      | 0,01                            | 139          | 73,2%                          |
|                                        | 2.50 à < 10.00                  | 1                                            | 3,05%                     | 1                                  | 45,0%                      | –                               | 1            | 100,0%                         |
|                                        | 10.00 à < 100.00                | –                                            | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –            | 0,0%                           |
|                                        | 100.00 (défaut)                 | –                                            | 0,00%                     | –                                  | 0,0%                       | –                               | –            | 0,0%                           |
|                                        | Sous-total                      | 8 842                                        | 0,11%                     | 182                                | 45,0%                      | 0,42                            | 1 462        | 16,5%                          |
| <b>Total de tous les portefeuilles</b> |                                 | <b>30 862</b>                                | <b>0,25%</b>              | <b>2 760</b>                       | <b>29,0%</b>               | <b>0,48</b>                     | <b>4 452</b> | <b>14,4%</b>                   |

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

(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.

|                                                                                | T3 2025                                           |               |                                      |              |                                                           |                                      | T2 2025                                           |               |                                      |              |                                                           |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                | 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                           | Juste valeur de la sûreté constituée | Juste valeur de la sûreté reçue                   |               | Juste valeur de la sûreté constituée |              | Juste valeur de la sûreté reçue                           | Juste valeur de la sûreté constituée |
|                                                                                | Séparée                                           | Non séparée   | Séparée                              | Non séparée  |                                                           |                                      | Séparée                                           | Non séparée   | Séparée                              | Non séparée  |                                                           |                                      |
| Trésorerie                                                                     | –                                                 | 12 433        | –                                    | 2 950        | 71 651                                                    | 49 008                               | –                                                 | 12 649        | –                                    | 2 925        | 70 170                                                    | 50 021                               |
| Valeurs mobilières émises ou garanties par Le gouvernement du Canada           | 1                                                 | 32            | –                                    | 539          | 36 657                                                    | 33 626                               | –                                                 | 31            | 2                                    | 1 026        | 40 642                                                    | 40 472                               |
| Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada                          | 360                                               | 929           | –                                    | 1 767        | 13 048                                                    | 13 276                               | 422                                               | 748           | 6                                    | 1 653        | 14 135                                                    | 15 216                               |
| Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays | 1 674                                             | 17            | 679                                  | –            | 79 985                                                    | 67 779                               | 1 765                                             | 18            | 796                                  | 22           | 78 847                                                    | 65 137                               |
| Autres titres de créance                                                       | 174                                               | 380           | 542                                  | –            | 5 712                                                     | 2 770                                | 589                                               | 400           | 469                                  | 12           | 6 810                                                     | 3 114                                |
| Titres de participation                                                        | 2 274                                             | –             | 3 620                                | –            | 91 565                                                    | 138 803                              | 1 265                                             | –             | 9 787                                | –            | 87 638                                                    | 129 131                              |
| <b>Total</b>                                                                   | <b>4 483</b>                                      | <b>13 791</b> | <b>4 841</b>                         | <b>5 256</b> | <b>298 618</b>                                            | <b>305 262</b>                       | <b>4 041</b>                                      | <b>13 846</b> | <b>11 060</b>                        | <b>5 638</b> | <b>298 242</b>                                            | <b>303 091</b>                       |

|                                                                                | T1 2025                                           |               |                                      |              |                                                           |                                      | T4 2024                                           |               |                                      |              |                                                           |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                | 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                           | Juste valeur de la sûreté constituée | Juste valeur de la sûreté reçue                   |               | Juste valeur de la sûreté constituée |              | Juste valeur de la sûreté reçue                           | Juste valeur de la sûreté constituée |
|                                                                                | Séparée                                           | Non séparée   | Séparée                              | Non séparée  |                                                           |                                      | Séparée                                           | Non séparée   | Séparée                              | Non séparée  |                                                           |                                      |
| Trésorerie                                                                     | –                                                 | 11 997        | –                                    | 4 342        | 61 899                                                    | 39 767                               | –                                                 | 12 234        | –                                    | 3 386        | 56 160                                                    | 34 248                               |
| Valeurs mobilières émises ou garanties par Le gouvernement du Canada           | 26                                                | 197           | –                                    | 1 087        | 33 023                                                    | 39 397                               | –                                                 | 144           | 66                                   | 898          | 24 905                                                    | 30 042                               |
| Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada                          | 271                                               | 1 151         | 36                                   | 1 402        | 11 182                                                    | 12 614                               | 234                                               | 1 125         | 140                                  | 1 242        | 11 300                                                    | 11 408                               |
| Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays | 2 355                                             | 14            | 2 059                                | 128          | 78 798                                                    | 65 912                               | 3 146                                             | 32            | 766                                  | 118          | 71 414                                                    | 54 031                               |
| Autres titres de créance                                                       | 303                                               | 427           | 117                                  | 12           | 6 239                                                     | 3 185                                | 337                                               | 378           | 620                                  | 6            | 5 072                                                     | 1 858                                |
| Titres de participation                                                        | 2 066                                             | –             | 7 561                                | –            | 94 471                                                    | 130 149                              | 2 460                                             | –             | 4 761                                | –            | 83 600                                                    | 127 670                              |
| <b>Total</b>                                                                   | <b>5 021</b>                                      | <b>13 786</b> | <b>9 773</b>                         | <b>6 971</b> | <b>285 612</b>                                            | <b>291 024</b>                       | <b>6 177</b>                                      | <b>13 913</b> | <b>6 353</b>                         | <b>5 650</b> | <b>252 451</b>                                            | <b>259 257</b>                       |

## 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.

|                                      | T3 2025               |                      | T2 2025               |                      | T1 2025               |                      | T4 2024               |                      | T3 2024               |                      |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
|                                      | a                     | b                    | a                     | b                    | a                     | b                    | a                     | b                    | a                     | b                    |
|                                      | Protection<br>achetée | Protection<br>vendue | Protection<br>achetée | Protection<br>vendue | Protection<br>achetée | Protection<br>vendue | Protection<br>achetée | Protection<br>vendue | Protection<br>achetée | Protection<br>vendue |
| <b>Montants notionnels</b>           |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |
| Swaps sur défaillance                |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |
| Indices, sociétés et autres          | 9 491                 | 7 085                | 9 319                 | 6 267                | 8 983                 | 5 736                | 7 186                 | 4 670                | 6 640                 | 4 131                |
| Tranches sur indices                 | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    |
| Swaps à rendement total              | 101                   | 71                   | 101                   | 71                   | 87                    | 72                   | 99                    | 69                   | 343                   | –                    |
| Options sur crédit                   | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    |
| Autres dérivés de crédit             | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    | –                     | –                    |
| <b>Total des montants notionnels</b> | <b>9 592</b>          | <b>7 156</b>         | <b>9 420</b>          | <b>6 338</b>         | <b>9 070</b>          | <b>5 808</b>         | <b>7 285</b>          | <b>4 739</b>         | <b>6 983</b>          | <b>4 131</b>         |
| <b>Juste valeurs</b>                 |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |
| Juste valeur positive (actif)        | 1                     | 7                    | 1                     | 8                    | 1                     | 12                   | –                     | 7                    | 5                     | 71                   |
| Juste valeur négative (passif)       | (20)                  | –                    | (18)                  | –                    | (26)                  | –                    | (20)                  | –                    | (102)                 | –                    |

## RCC8 – Expositions aux contreparties centrales (CCP) <sup>(1)</sup>

(en millions de dollars canadiens)

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

|    |                                                                                                                                    | T3 2025                                      |            | T2 2025                                      |            | T1 2025                                      |            | T4 2024                                      |            | T3 2024                                      |            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------|----------------------------------------------|------------|----------------------------------------------|------------|----------------------------------------------|------------|----------------------------------------------|------------|
|    |                                                                                                                                    | 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  | <b>Expositions sur les CCP éligibles (total)</b>                                                                                   |                                              | <b>383</b> |                                              | <b>332</b> |                                              | <b>371</b> |                                              | <b>415</b> |                                              | <b>344</b> |
| 2  | Expositions sur opérations auprès de CCP éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont : | 3 195                                        | 64         | 4 400                                        | 88         | 3 090                                        | 62         | 2 601                                        | 52         | 2 178                                        | 43         |
| 3  | i) Dérivés de gré à gré                                                                                                            | 214                                          | 4          | 204                                          | 4          | 175                                          | 4          | 176                                          | 4          | 171                                          | 3          |
| 4  | ii) Marchés dérivés organisés                                                                                                      | 2 439                                        | 49         | 3 931                                        | 79         | 2 744                                        | 55         | 2 204                                        | 44         | 1 745                                        | 35         |
| 5  | iii) Cessions temporaires de titres                                                                                                | 542                                          | 11         | 265                                          | 5          | 171                                          | 3          | 221                                          | 4          | 262                                          | 5          |
| 6  | iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée                                                      | –                                            | –          | –                                            | –          | –                                            | –          | –                                            | –          | –                                            | –          |
| 7  | Dépôt de garantie initial séparé                                                                                                   | 7 652                                        |            | 6 112                                        |            | 4 667                                        |            | 4 464                                        |            | 4 035                                        |            |
| 8  | Dépôt de garantie initial non séparé                                                                                               | 1 080                                        | –          | 487                                          | –          | 1 132                                        | –          | 636                                          | –          | 679                                          | –          |
| 9  | Contributions aux fonds de garantie préfinancées                                                                                   | 1 020                                        | 319        | 969                                          | 244        | 983                                          | 309        | 1 037                                        | 363        | 852                                          | 301        |
| 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.

| T3 2025                        |                                               |            |                                                                 |                                  |            |            |            |                                                   |            |            |            |                             |            |
|--------------------------------|-----------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|------------|------------|---------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------------------------|------------|
|                                |                                               | a          | b                                                               | c                                | d          | e          | f          | g                                                 | h          | i          | j          | k                           | l          |
| Banque agissant comme émetteur |                                               |            |                                                                 | Banque agissant comme mandataire |            |            |            | Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup> |            |            |            |                             |            |
|                                |                                               | Classiques | Dont : transactions simples, transparentes et comparables (STC) | Synthétiques <sup>(2)</sup>      | Sous-total | Classiques | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup>                       | Sous-total | Classiques | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total |
| 1                              | Particuliers                                  | -          | -                                                               | -                                | -          | 5 977      | 5 919      | -                                                 | 5 977      | 1 238      | 325        | -                           | 1 238      |
| 2                              | Dont : Créances immobilières résidentielles   | -          | -                                                               | -                                | -          | 5 040      | 4 982      | -                                                 | 5 040      | 181        | -          | -                           | 181        |
| 3                              | Cartes de crédit                              | -          | -                                                               | -                                | -          | -          | -          | -                                                 | -          | 172        | 108        | -                           | 172        |
| 4                              | Autres expositions sur la clientèle de détail | -          | -                                                               | -                                | -          | 937        | 937        | -                                                 | 937        | 885        | 217        | -                           | 885        |
| 5                              | Retitrisation                                 | -          | -                                                               | -                                | -          | -          | -          | -                                                 | -          | -          | -          | -                           | -          |
| 6                              | Autres que particuliers                       | -          | -                                                               | -                                | -          | 1 565      | 1 565      | -                                                 | 1 565      | 585        | 496        | -                           | 585        |
| 7                              | Dont : Prêts aux entreprises                  | -          | -                                                               | -                                | -          | -          | -          | -                                                 | -          | -          | -          | -                           | -          |
| 8                              | Créances immobilières commerciales            | -          | -                                                               | -                                | -          | 1 222      | 1 222      | -                                                 | 1 222      | -          | -          | -                           | -          |
| 9                              | Crédits-bails et créances                     | -          | -                                                               | -                                | -          | 337        | 337        | -                                                 | 337        | 496        | 496        | -                           | 496        |
| 10                             | Autres expositions sur la clientèle de gros   | -          | -                                                               | -                                | -          | 6          | 6          | -                                                 | 6          | 89         | -          | -                           | 89         |
| 11                             | Retitrisation                                 | -          | -                                                               | -                                | -          | -          | -          | -                                                 | -          | -          | -          | -                           | -          |

  

| T2 2025                        |                                               |            |            |                                  |            |            |            |                                                   |            |            |            |                             |            |
|--------------------------------|-----------------------------------------------|------------|------------|----------------------------------|------------|------------|------------|---------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------------------------|------------|
|                                |                                               | a          | b          | c                                | d          | e          | f          | g                                                 | h          | i          | j          | k                           | l          |
| Banque agissant comme émetteur |                                               |            |            | Banque agissant comme mandataire |            |            |            | Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup> |            |            |            |                             |            |
|                                |                                               | Classiques | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup>      | Sous-total | Classiques | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup>                       | Sous-total | Classiques | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total |
| 1                              | Particuliers                                  | -          | -          | -                                | -          | 6 254      | 6 228      | -                                                 | 6 254      | 1 284      | 335        | -                           | 1 284      |
| 2                              | Dont : Créances immobilières résidentielles   | -          | -          | -                                | -          | 5 270      | 5 244      | -                                                 | 5 270      | 192        | -          | -                           | 192        |
| 3                              | Cartes de crédit                              | -          | -          | -                                | -          | -          | -          | -                                                 | -          | 190        | 112        | -                           | 190        |
| 4                              | Autres expositions sur la clientèle de détail | -          | -          | -                                | -          | 984        | 984        | -                                                 | 984        | 902        | 223        | -                           | 902        |
| 5                              | Retitrisation                                 | -          | -          | -                                | -          | -          | -          | -                                                 | -          | -          | -          | -                           | -          |
| 6                              | Autres que particuliers                       | -          | -          | -                                | -          | 1 386      | 1 386      | -                                                 | 1 386      | 641        | 498        | -                           | 641        |
| 7                              | Dont : Prêts aux entreprises                  | -          | -          | -                                | -          | -          | -          | -                                                 | -          | -          | -          | -                           | -          |
| 8                              | Créances immobilières commerciales            | -          | -          | -                                | -          | 1 052      | 1 052      | -                                                 | 1 052      | -          | -          | -                           | -          |
| 9                              | Crédits-bails et créances                     | -          | -          | -                                | -          | 327        | 327        | -                                                 | 327        | 498        | 498        | -                           | 498        |
| 10                             | Autres expositions sur la clientèle de gros   | -          | -          | -                                | -          | 7          | 7          | -                                                 | 7          | 143        | -          | -                           | 143        |
| 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)

|    |                                               | T1 2025                        |            |                             |            |                                  |            |                             |            |                                                   |            |                             |            |
|----|-----------------------------------------------|--------------------------------|------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|------------|-----------------------------|------------|---------------------------------------------------|------------|-----------------------------|------------|
|    |                                               | a                              | b          | c                           | d          | e                                | f          | g                           | h          | i                                                 | j          | k                           | l          |
|    |                                               | Banque agissant comme émetteur |            |                             |            | Banque agissant comme mandataire |            |                             |            | Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup> |            |                             |            |
|    |                                               | Classiques                     | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                       | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                                        | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total |
| 1  | <b>Particuliers</b>                           | –                              | –          | –                           | –          | 6 163                            | 6 139      | –                           | 6 163      | 1 290                                             | 337        | –                           | 1 290      |
|    | Dont :                                        |                                |            |                             |            |                                  |            |                             |            |                                                   |            |                             |            |
| 2  | Créances immobilières résidentielles          | –                              | –          | –                           | –          | 5 102                            | 5 078      | –                           | 5 102      | 213                                               | –          | –                           | 213        |
| 3  | Cartes de crédit                              | –                              | –          | –                           | –          | –                                | –          | –                           | –          | 186                                               | 112        | –                           | 186        |
| 4  | Autres expositions sur la clientèle de détail | –                              | –          | –                           | –          | 1 061                            | 1 061      | –                           | 1 061      | 891                                               | 225        | –                           | 891        |
| 5  | Retitrisation                                 | –                              | –          | –                           | –          | –                                | –          | –                           | –          | –                                                 | –          | –                           | –          |
| 6  | <b>Autres que particuliers</b>                | –                              | –          | –                           | –          | 2 519                            | 2 519      | –                           | 2 519      | 650                                               | 513        | –                           | 650        |
|    | Dont :                                        |                                |            |                             |            |                                  |            |                             |            |                                                   |            |                             |            |
| 7  | Prêts aux entreprises                         | –                              | –          | –                           | –          | –                                | –          | –                           | –          | –                                                 | –          | –                           | –          |
| 8  | Créances immobilières commerciales            | –                              | –          | –                           | –          | 1 156                            | 1 156      | –                           | 1 156      | –                                                 | –          | –                           | –          |
| 9  | Crédits-bails et créances                     | –                              | –          | –                           | –          | 1 356                            | 1 356      | –                           | 1 356      | 513                                               | 513        | –                           | 513        |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros   | –                              | –          | –                           | –          | 7                                | 7          | –                           | 7          | 137                                               | –          | –                           | 137        |
| 11 | Retitrisation                                 | –                              | –          | –                           | –          | –                                | –          | –                           | –          | –                                                 | –          | –                           | –          |

  

|    |                                               | T4 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 <sup>(1)</sup> |            |                             |            |
|    |                                               | Classiques                     | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                       | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                                        | Dont : STC | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total |
| 1  | <b>Particuliers</b>                           | 800                            | 800        | –                           | 800        | 6 172                            | 6 145      | –                           | 6 172      | 1 649                                             | 672        | –                           | 1 649      |
|    | Dont :                                        |                                |            |                             |            |                                  |            |                             |            |                                                   |            |                             |            |
| 2  | Créances immobilières résidentielles          | –                              | –          | –                           | –          | 5 073                            | 5 046      | –                           | 5 073      | 208                                               | –          | –                           | 208        |
| 3  | Cartes de crédit                              | 800                            | 800        | –                           | 800        | –                                | –          | –                           | –          | 186                                               | 109        | –                           | 186        |
| 4  | Autres expositions sur la clientèle de détail | –                              | –          | –                           | –          | 1 099                            | 1 099      | –                           | 1 099      | 1 255                                             | 563        | –                           | 1 255      |
| 5  | Retitrisation                                 | –                              | –          | –                           | –          | –                                | –          | –                           | –          | –                                                 | –          | –                           | –          |
| 6  | <b>Autres que particuliers</b>                | –                              | –          | –                           | –          | 2 098                            | 2 098      | –                           | 2 098      | 646                                               | 515        | –                           | 646        |
|    | Dont :                                        |                                |            |                             |            |                                  |            |                             |            |                                                   |            |                             |            |
| 7  | Prêts aux entreprises                         | –                              | –          | –                           | –          | –                                | –          | –                           | –          | –                                                 | –          | –                           | –          |
| 8  | Créances immobilières commerciales            | –                              | –          | –                           | –          | 876                              | 876        | –                           | 876        | 46                                                | –          | –                           | 46         |
| 9  | Crédits-bails et créances                     | –                              | –          | –                           | –          | 1 214                            | 1 214      | –                           | 1 214      | 515                                               | 515        | –                           | 515        |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros   | –                              | –          | –                           | –          | 8                                | 8          | –                           | 8          | 85                                                | –          | –                           | 85         |
| 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.

|    |                                               | T3 2025                        |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
|----|-----------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|------------|
|    |                                               | a                              | c                           | d          | e                                | g                           | h          | i                                                 | k                           | l          |
|    |                                               | Banque agissant comme émetteur |                             |            | Banque agissant comme mandataire |                             |            | Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup> |                             |            |
|    |                                               | Classiques                     | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                       | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                                        | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total |
| 1  | Particuliers                                  | –                              | –                           | –          | 13                               | –                           | 13         | 77                                                | –                           | 77         |
| 2  | Dont :                                        |                                |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
|    | Créances immobilières résidentielles          | –                              | –                           | –          | 8                                | –                           | 8          | 44                                                | –                           | 44         |
| 3  | Cartes de crédit                              | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | 33                                                | –                           | 33         |
| 4  | Autres expositions sur la clientèle de détail | –                              | –                           | –          | 5                                | –                           | 5          | –                                                 | –                           | –          |
| 5  | Retitrisation                                 | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 6  | Autres que particuliers                       | –                              | –                           | –          | 5                                | –                           | 5          | 16                                                | –                           | 16         |
|    | Dont :                                        |                                |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
| 7  | Prêts aux entreprises                         | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 8  | Créances immobilières commerciales            | –                              | –                           | –          | 3                                | –                           | 3          | 5                                                 | –                           | 5          |
| 9  | Crédits-bails et créances                     | –                              | –                           | –          | 2                                | –                           | 2          | 11                                                | –                           | 11         |
| 10 | Autres expositions sur la clientèle de gros   | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 11 | Retitrisation                                 | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |

|    |                                               | T2 2025                        |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
|----|-----------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|------------|
|    |                                               | a                              | c                           | d          | e                                | g                           | h          | i                                                 | k                           | l          |
|    |                                               | Banque agissant comme émetteur |                             |            | Banque agissant comme mandataire |                             |            | Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup> |                             |            |
|    |                                               | Classiques                     | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                       | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                                        | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total |
| 1  | Particuliers                                  | –                              | –                           | –          | 13                               | –                           | 13         | 113                                               | –                           | 113        |
| 2  | Dont :                                        |                                |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
|    | Créances immobilières résidentielles          | –                              | –                           | –          | 8                                | –                           | 8          | 44                                                | –                           | 44         |
| 3  | Cartes de crédit                              | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | 69                                                | –                           | 69         |
| 4  | Autres expositions sur la clientèle de détail | –                              | –                           | –          | 5                                | –                           | 5          | –                                                 | –                           | –          |
| 5  | Retitrisation                                 | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 6  | Autres que particuliers                       | –                              | –                           | –          | 5                                | –                           | 5          | 18                                                | –                           | 18         |
|    | Dont :                                        |                                |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
| 7  | Prêts aux entreprises                         | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 8  | Créances immobilières commerciales            | –                              | –                           | –          | 3                                | –                           | 3          | 5                                                 | –                           | 5          |
| 9  | Crédits-bails et créances                     | –                              | –                           | –          | 2                                | –                           | 2          | 13                                                | –                           | 13         |
| 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)

|    |                                               | T1 2025                        |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
|----|-----------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|------------|
|    |                                               | a                              | c                           | d          | e                                | g                           | h          | i                                                 | k                           | l          |
|    |                                               | Banque agissant comme émetteur |                             |            | Banque agissant comme mandataire |                             |            | Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup> |                             |            |
|    |                                               | Classiques                     | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                       | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                                        | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total |
| 1  | <b>Particuliers</b>                           | –                              | –                           | –          | 11                               | –                           | 11         | 48                                                | –                           | 48         |
| 2  | Dont :                                        |                                |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
| 3  | Créances immobilières résidentielles          | –                              | –                           | –          | 8                                | –                           | 8          | 3                                                 | –                           | 3          |
| 4  | Cartes de crédit                              | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | 45                                                | –                           | 45         |
| 5  | Autres expositions sur la clientèle de détail | –                              | –                           | –          | 3                                | –                           | 3          | –                                                 | –                           | –          |
| 6  | Retitrisation                                 | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 6  | <b>Autres que particuliers</b>                | –                              | –                           | –          | 7                                | –                           | 7          | 14                                                | –                           | 14         |
| 7  | Dont :                                        |                                |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
| 8  | Prêts aux entreprises                         | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 9  | Créances immobilières commerciales            | –                              | –                           | –          | 3                                | –                           | 3          | 5                                                 | –                           | 5          |
| 10 | Crédits-bails et créances                     | –                              | –                           | –          | 4                                | –                           | 4          | 9                                                 | –                           | 9          |
| 11 | Autres expositions sur la clientèle de gros   | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
|    | Retitrisation                                 | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |

|    |                                               | T4 2024                        |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
|----|-----------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------------------------------|-----------------------------|------------|
|    |                                               | a                              | c                           | d          | e                                | g                           | h          | i                                                 | k                           | l          |
|    |                                               | Banque agissant comme émetteur |                             |            | Banque agissant comme mandataire |                             |            | Banque agissant comme investisseur <sup>(1)</sup> |                             |            |
|    |                                               | Classiques                     | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                       | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total | Classiques                                        | Synthétiques <sup>(2)</sup> | Sous-total |
| 1  | <b>Particuliers</b>                           | –                              | –                           | –          | 34                               | –                           | 34         | 42                                                | –                           | 42         |
| 2  | Dont :                                        |                                |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
| 3  | Créances immobilières résidentielles          | –                              | –                           | –          | 17                               | –                           | 17         | 12                                                | –                           | 12         |
| 4  | Cartes de crédit                              | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | 30                                                | –                           | 30         |
| 5  | Autres expositions sur la clientèle de détail | –                              | –                           | –          | 17                               | –                           | 17         | –                                                 | –                           | –          |
| 6  | Retitrisation                                 | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 6  | <b>Autres que particuliers</b>                | –                              | –                           | –          | 25                               | –                           | 25         | 11                                                | –                           | 11         |
| 7  | Dont :                                        |                                |                             |            |                                  |                             |            |                                                   |                             |            |
| 8  | Prêts aux entreprises                         | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
| 9  | Créances immobilières commerciales            | –                              | –                           | –          | 7                                | –                           | 7          | 4                                                 | –                           | 4          |
| 10 | Crédits-bails et créances                     | –                              | –                           | –          | 18                               | –                           | 18         | 7                                                 | –                           | 7          |
| 11 | Autres expositions sur la clientèle de gros   | –                              | –                           | –          | –                                | –                           | –          | –                                                 | –                           | –          |
|    | 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 <sup>(1)</sup> – 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.

| T3 2025 |                                                                        |                |                 |                   |       |                                                         |                  |            |       |                                  |                  |           |       |                                                 |                  |          |       |
|---------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------|---------------------------------------------------------|------------------|------------|-------|----------------------------------|------------------|-----------|-------|-------------------------------------------------|------------------|----------|-------|
|         | a                                                                      | b              | c               | d                 | e     | f                                                       | g                | h          | i     | j                                | k                | l         | m     | n                                               | o                | p        | q     |
|         | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                |                 |                   |       | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                  |            |       | APR (par approche réglementaire) |                  |           |       | Exigence de fonds propres<br>après plafonnement |                  |          |       |
|         | ≤ 20%                                                                  | > 20%<br>à 50% | > 50%<br>à 100% | > 100%<br>à 1250% | 1250% | SEC-IRBA                                                | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA     | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA    | 1250% | SEC-IRBA                                        | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA   | 1250% |
| 1       | <b>Expositions totales</b>                                             | <b>7 542</b>   | –               | –                 | –     | –                                                       | <b>7 352</b>     | <b>190</b> | –     | –                                | <b>739</b>       | <b>20</b> | –     | –                                               | <b>60</b>        | <b>2</b> | –     |
| 2       | Titrisation classique                                                  | 7 542          | –               | –                 | –     | –                                                       | 7 352            | 190        | –     | –                                | 739              | 20        | –     | –                                               | 60               | 2        | –     |
| 3       | Dont : titrisation                                                     | 7 542          | –               | –                 | –     | –                                                       | 7 352            | 190        | –     | –                                | 739              | 20        | –     | –                                               | 60               | 2        | –     |
| 4       | Dont : de détail sous-jacent                                           | 5 977          | –               | –                 | –     | –                                                       | 5 787            | 190        | –     | –                                | 583              | 20        | –     | –                                               | 48               | 2        | –     |
| 5       | Dont : STC                                                             | 5 919          | –               | –                 | –     | –                                                       | 5 752            | 167        | –     | –                                | 575              | 17        | –     | –                                               | 46               | 2        | –     |
| 6       | Dont : de gros                                                         | 1 565          | –               | –                 | –     | –                                                       | 1 565            | –          | –     | –                                | 156              | –         | –     | –                                               | 12               | –        | –     |
| 7       | Dont : STC                                                             | 1 565          | –               | –                 | –     | –                                                       | 1 565            | –          | –     | –                                | 156              | –         | –     | –                                               | 12               | –        | –     |
| 8       | Dont : retitrisation                                                   | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | –                | –          | –     | –                                | –                | –         | –     | –                                               | –                | –        | –     |

| T2 2025 |                                                                        |                |                 |                   |       |                                                         |                  |            |       |                                  |                  |           |       |                                                 |                  |          |       |
|---------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------|---------------------------------------------------------|------------------|------------|-------|----------------------------------|------------------|-----------|-------|-------------------------------------------------|------------------|----------|-------|
|         | a                                                                      | b              | c               | d                 | e     | f                                                       | g                | h          | i     | j                                | k                | l         | m     | n                                               | o                | p        | q     |
|         | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                |                 |                   |       | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                  |            |       | APR (par approche réglementaire) |                  |           |       | Exigence de fonds propres<br>après plafonnement |                  |          |       |
|         | ≤ 20%                                                                  | > 20%<br>à 50% | > 50%<br>à 100% | > 100%<br>à 1250% | 1250% | SEC-IRBA                                                | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA     | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA    | 1250% | SEC-IRBA                                        | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA   | 1250% |
| 1       | <b>Expositions totales</b>                                             | <b>7 640</b>   | –               | –                 | –     | –                                                       | <b>7 418</b>     | <b>222</b> | –     | –                                | <b>743</b>       | <b>23</b> | –     | –                                               | <b>59</b>        | <b>2</b> | –     |
| 2       | Titrisation classique                                                  | 7 640          | –               | –                 | –     | –                                                       | 7 418            | 222        | –     | –                                | 743              | 23        | –     | –                                               | 59               | 2        | –     |
| 3       | Dont : titrisation                                                     | 7 640          | –               | –                 | –     | –                                                       | 7 418            | 222        | –     | –                                | 743              | 23        | –     | –                                               | 59               | 2        | –     |
| 4       | Dont : de détail sous-jacent                                           | 6 254          | –               | –                 | –     | –                                                       | 6 032            | 222        | –     | –                                | 604              | 23        | –     | –                                               | 48               | 2        | –     |
| 5       | Dont : STC                                                             | 6 228          | –               | –                 | –     | –                                                       | 6 028            | 200        | –     | –                                | 603              | 20        | –     | –                                               | 48               | 2        | –     |
| 6       | Dont : de gros                                                         | 1 386          | –               | –                 | –     | –                                                       | 1 386            | –          | –     | –                                | 139              | –         | –     | –                                               | 11               | –        | –     |
| 7       | Dont : STC                                                             | 1 386          | –               | –                 | –     | –                                                       | 1 386            | –          | –     | –                                | 139              | –         | –     | –                                               | 11               | –        | –     |
| 8       | Dont : retitrisation                                                   | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | –                | –          | –     | –                                | –                | –         | –     | –                                               | –                | –        | –     |

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

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

(en millions de dollars canadiens)

|   |                              | T1 2025                                                                |                |                 |                   |       |                                                         |                  |        |       |                                  |                  |        |       |                                                 |                  |        |       |
|---|------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------|---------------------------------------------------------|------------------|--------|-------|----------------------------------|------------------|--------|-------|-------------------------------------------------|------------------|--------|-------|
|   |                              | a                                                                      | b              | c               | d                 | e     | f                                                       | g                | h      | i     | j                                | k                | l      | m     | n                                               | o                | p      | q     |
|   |                              | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                |                 |                   |       | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                  |        |       | APR (par approche réglementaire) |                  |        |       | Exigence de fonds propres<br>après plafonnement |                  |        |       |
|   |                              | ≤ 20%                                                                  | > 20%<br>à 50% | > 50%<br>à 100% | > 100%<br>à 1250% | 1250% | SEC-IRBA                                                | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                                        | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 | Expositions totales          | 8 682                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 8 461            | 221    | –     | –                                | 847              | 23     | –     | –                                               | 68               | 2      | –     |
| 2 | Titrisation classique        | 8 682                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 8 461            | 221    | –     | –                                | 847              | 23     | –     | –                                               | 68               | 2      | –     |
| 3 | Dont : titrisation           | 8 682                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 8 461            | 221    | –     | –                                | 847              | 23     | –     | –                                               | 68               | 2      | –     |
| 4 | Dont : de détail sous-jacent | 6 163                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 5 942            | 221    | –     | –                                | 595              | 23     | –     | –                                               | 48               | 2      | –     |
| 5 | Dont : STC                   | 6 139                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 5 937            | 202    | –     | –                                | 594              | 20     | –     | –                                               | 48               | 2      | –     |
| 6 | Dont : de gros               | 2 519                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 2 519            | –      | –     | –                                | 252              | –      | –     | –                                               | 20               | –      | –     |
| 7 | Dont : STC                   | 2 519                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 2 519            | –      | –     | –                                | 252              | –      | –     | –                                               | 20               | –      | –     |
| 8 | Dont : retitrisation         | –                                                                      | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | –                | –      | –     | –                                | –                | –      | –     | –                                               | –                | –      | –     |

|   |                              | T4 2024                                                                |                |                 |                   |       |                                                         |                  |        |       |                                  |                  |        |       |                                                 |                  |        |       |
|---|------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------|---------------------------------------------------------|------------------|--------|-------|----------------------------------|------------------|--------|-------|-------------------------------------------------|------------------|--------|-------|
|   |                              | a                                                                      | b              | c               | d                 | e     | f                                                       | g                | h      | i     | j                                | k                | l      | m     | n                                               | o                | p      | q     |
|   |                              | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                |                 |                   |       | Valeurs des expositions<br>(par approche réglementaire) |                  |        |       | APR (par approche réglementaire) |                  |        |       | Exigence de fonds propres<br>après plafonnement |                  |        |       |
|   |                              | ≤ 20%                                                                  | > 20%<br>à 50% | > 50%<br>à 100% | > 100%<br>à 1250% | 1250% | SEC-IRBA                                                | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                                        | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 | Expositions totales          | 9 070                                                                  | –              | –               | –                 | –     | 800                                                     | 8 250            | 20     | –     | 80                               | 825              | 3      | –     | 6                                               | 66               | –      | –     |
| 2 | Titrisation classique        | 9 070                                                                  | –              | –               | –                 | –     | 800                                                     | 8 250            | 20     | –     | 80                               | 825              | 3      | –     | 6                                               | 66               | –      | –     |
| 3 | Dont : titrisation           | 9 070                                                                  | –              | –               | –                 | –     | 800                                                     | 8 250            | 20     | –     | 80                               | 825              | 3      | –     | 6                                               | 66               | –      | –     |
| 4 | Dont : de détail sous-jacent | 6 972                                                                  | –              | –               | –                 | –     | 800                                                     | 6 152            | 20     | –     | 80                               | 615              | 3      | –     | 6                                               | 49               | –      | –     |
| 5 | Dont : STC                   | 6 945                                                                  | –              | –               | –                 | –     | 800                                                     | 6 145            | –      | –     | 80                               | 614              | 3      | –     | 6                                               | 49               | –      | –     |
| 6 | Dont : de gros               | 2 098                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 2 098            | –      | –     | –                                | 210              | –      | –     | –                                               | 17               | –      | –     |
| 7 | Dont : STC                   | 2 098                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | 2 098            | –      | –     | –                                | 210              | –      | –     | –                                               | 17               | –      | –     |
| 8 | Dont : retitrisation         | –                                                                      | –              | –               | –                 | –     | –                                                       | –                | –      | –     | –                                | –                | –      | –     | –                                               | –                | –      | –     |

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

# TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées <sup>(1)</sup> – 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.

| T3 2025                        |                                                                        |                |                 |                   |       |                                                        |                  |        |       |                                  |                  |        |       |                                                 |                  |        |       |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------|--------|-------|----------------------------------|------------------|--------|-------|-------------------------------------------------|------------------|--------|-------|
|                                | a                                                                      | b              | c               | d                 | e     | f                                                      | g                | h      | i     | j                                | k                | l      | m     | n                                               | o                | p      | q     |
|                                | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                |                 |                   |       | Valeur des expositions<br>(par approche réglementaire) |                  |        |       | APR (par approche réglementaire) |                  |        |       | Exigence de fonds propres<br>après plafonnement |                  |        |       |
|                                | ≤ 20%                                                                  | > 20%<br>à 50% | > 50%<br>à 100% | > 100%<br>à 1250% | 1250% | SEC-IRBA                                               | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                                        | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 Expositions totales          | 1 726                                                                  | –              | 97              | –                 | –     | –                                                      | 769              | 1 054  | –     | –                                | 96               | 236    | –     | –                                               | 7                | 18     | –     |
| 2 Titrisation classique        | 1 726                                                                  | –              | 97              | –                 | –     | –                                                      | 769              | 1 054  | –     | –                                | 96               | 236    | –     | –                                               | 7                | 18     | –     |
| 3 Dont : titrisation           | 1 726                                                                  | –              | 97              | –                 | –     | –                                                      | 769              | 1 054  | –     | –                                | 96               | 236    | –     | –                                               | 7                | 18     | –     |
| 4 Dont : de détail sous-jacent | 1 238                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | 370              | 868    | –     | –                                | 56               | 125    | –     | –                                               | 4                | 9      | –     |
| 5 Dont : STC                   | 325                                                                    | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | –                | 325    | –     | –                                | –                | 43     | –     | –                                               | –                | 3      | –     |
| 6 Dont : de gros               | 488                                                                    | –              | 97              | –                 | –     | –                                                      | 399              | 186    | –     | –                                | 40               | 111    | –     | –                                               | 3                | 9      | –     |
| 7 Dont : STC                   | 399                                                                    | –              | 97              | –                 | –     | –                                                      | 399              | 97     | –     | –                                | 40               | 97     | –     | –                                               | 3                | 8      | –     |
| 8 Dont : retitrisation         | –                                                                      | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | –                | –      | –     | –                                | –                | –      | –     | –                                               | –                | –      | –     |

| T2 2025                        |                                                                        |                |                 |                   |       |                                                        |                  |        |       |                                  |                  |        |       |                                                 |                  |        |       |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------|--------|-------|----------------------------------|------------------|--------|-------|-------------------------------------------------|------------------|--------|-------|
|                                | a                                                                      | b              | c               | d                 | e     | f                                                      | g                | h      | i     | j                                | k                | l      | m     | n                                               | o                | p      | q     |
|                                | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                |                 |                   |       | Valeur des expositions<br>(par approche réglementaire) |                  |        |       | APR (par approche réglementaire) |                  |        |       | Exigence de fonds propres<br>après plafonnement |                  |        |       |
|                                | ≤ 20%                                                                  | > 20%<br>à 50% | > 50%<br>à 100% | > 100%<br>à 1250% | 1250% | SEC-IRBA                                               | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                                        | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 Expositions totales          | 1 822                                                                  | –              | 103             | –                 | –     | –                                                      | 794              | 1 131  | –     | –                                | 100              | 252    | –     | –                                               | 8                | 20     | –     |
| 2 Titrisation classique        | 1 822                                                                  | –              | 103             | –                 | –     | –                                                      | 794              | 1 131  | –     | –                                | 100              | 252    | –     | –                                               | 8                | 20     | –     |
| 3 Dont : titrisation           | 1 822                                                                  | –              | 103             | –                 | –     | –                                                      | 794              | 1 131  | –     | –                                | 100              | 252    | –     | –                                               | 8                | 20     | –     |
| 4 Dont : de détail sous-jacent | 1 284                                                                  | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | 353              | 931    | –     | –                                | 54               | 134    | –     | –                                               | 4                | 11     | –     |
| 5 Dont : STC                   | 335                                                                    | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | –                | 335    | –     | –                                | –                | 45     | –     | –                                               | –                | 4      | –     |
| 6 Dont : de gros               | 538                                                                    | –              | 103             | –                 | –     | –                                                      | 441              | 200    | –     | –                                | 46               | 118    | –     | –                                               | 4                | 9      | –     |
| 7 Dont : STC                   | 395                                                                    | –              | 103             | –                 | –     | –                                                      | 395              | 103    | –     | –                                | 40               | 103    | –     | –                                               | 3                | 8      | –     |
| 8 Dont : retitrisation         | –                                                                      | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | –                | –      | –     | –                                | –                | –      | –     | –                                               | –                | –      | –     |

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

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

(en millions de dollars canadiens)

| T1 2025                        |                                                                        |                |                 |                   |       |                                                        |                  |        |       |                                  |                  |        |       |                                                 |                  |        |       |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------|--------|-------|----------------------------------|------------------|--------|-------|-------------------------------------------------|------------------|--------|-------|
|                                | a                                                                      | b              | c               | d                 | e     | f                                                      | g                | h      | i     | j                                | k                | l      | m     | n                                               | o                | p      | q     |
|                                | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                |                 |                   |       | Valeur des expositions<br>(par approche réglementaire) |                  |        |       | APR (par approche réglementaire) |                  |        |       | Exigence de fonds propres<br>après plafonnement |                  |        |       |
|                                | ≤ 20%                                                                  | > 20%<br>à 50% | > 50%<br>à 100% | > 100%<br>à 1250% | 1250% | SEC-IRBA                                               | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                                        | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 Expositions totales          | 1 818                                                                  | 2              | 120             | –                 | –     | –                                                      | 774              | 1 166  | –     | –                                | 98               | 272    | –     | –                                               | 8                | 22     | –     |
| 2 Titrisation classique        | 1 818                                                                  | 2              | 120             | –                 | –     | –                                                      | 774              | 1 166  | –     | –                                | 98               | 272    | –     | –                                               | 8                | 22     | –     |
| 3 Dont : titrisation           | 1 818                                                                  | 2              | 120             | –                 | –     | –                                                      | 774              | 1 166  | –     | –                                | 98               | 272    | –     | –                                               | 8                | 22     | –     |
| 4 Dont : de détail sous-jacent | 1 288                                                                  | 2              | –               | –                 | –     | –                                                      | 336              | 954    | –     | –                                | 52               | 138    | –     | –                                               | 4                | 11     | –     |
| 5 Dont : STC                   | 337                                                                    | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | –                | 337    | –     | –                                | –                | 45     | –     | –                                               | –                | 4      | –     |
| 6 Dont : de gros               | 530                                                                    | –              | 120             | –                 | –     | –                                                      | 438              | 212    | –     | –                                | 46               | 134    | –     | –                                               | 4                | 11     | –     |
| 7 Dont : STC                   | 393                                                                    | –              | 120             | –                 | –     | –                                                      | 393              | 120    | –     | –                                | 39               | 120    | –     | –                                               | 3                | 10     | –     |
| 8 Dont : retitrisation         | –                                                                      | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | –                | –      | –     | –                                | –                | –      | –     | –                                               | –                | –      | –     |

| T4 2024                        |                                                                        |                |                 |                   |       |                                                        |                  |        |       |                                  |                  |        |       |                                                 |                  |        |       |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------|--------|-------|----------------------------------|------------------|--------|-------|-------------------------------------------------|------------------|--------|-------|
|                                | a                                                                      | b              | c               | d                 | e     | f                                                      | g                | h      | i     | j                                | k                | l      | m     | n                                               | o                | p      | q     |
|                                | Valeurs des expositions<br>(par fourchette de pondération des risques) |                |                 |                   |       | Valeur des expositions<br>(par approche réglementaire) |                  |        |       | APR (par approche réglementaire) |                  |        |       | Exigence de fonds propres<br>après plafonnement |                  |        |       |
|                                | ≤ 20%                                                                  | > 20%<br>à 50% | > 50%<br>à 100% | > 100%<br>à 1250% | 1250% | SEC-IRBA                                               | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                                        | SEC-<br>ERBA/IAA | SEC-SA | 1250% |
| 1 Expositions totales          | 2 162                                                                  | 5              | 128             | –                 | –     | –                                                      | 762              | 1 533  | –     | –                                | 98               | 337    | –     | –                                               | 8                | 27     | –     |
| 2 Titrisation classique        | 2 162                                                                  | 5              | 128             | –                 | –     | –                                                      | 762              | 1 533  | –     | –                                | 98               | 337    | –     | –                                               | 8                | 27     | –     |
| 3 Dont : titrisation           | 2 162                                                                  | 5              | 128             | –                 | –     | –                                                      | 762              | 1 533  | –     | –                                | 98               | 337    | –     | –                                               | 8                | 27     | –     |
| 4 Dont : de détail sous-jacent | 1 644                                                                  | 5              | –               | –                 | –     | –                                                      | 328              | 1 321  | –     | –                                | 52               | 197    | –     | –                                               | 4                | 16     | –     |
| 5 Dont : STC                   | 672                                                                    | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | –                | 672    | –     | –                                | –                | 99     | –     | –                                               | –                | 8      | –     |
| 6 Dont : de gros               | 518                                                                    | –              | 128             | –                 | –     | –                                                      | 434              | 212    | –     | –                                | 46               | 140    | –     | –                                               | 4                | 11     | –     |
| 7 Dont : STC                   | 387                                                                    | –              | 128             | –                 | –     | –                                                      | 387              | 128    | –     | –                                | 39               | 128    | –     | –                                               | 3                | 10     | –     |
| 8 Dont : retitrisation         | –                                                                      | –              | –               | –                 | –     | –                                                      | –                | –      | –     | –                                | –                | –      | –     | –                                               | –                | –      | –     |

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

## RM1 – Risque de marché selon l'approche standard

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant présente les composantes de l'exigence de fonds propres relative au risque du marché selon l'approche standard.

|    |                                                                                        | T3 2025                                             | T2 2025                                             | T1 2025                                             | T4 2024                                             |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|    |                                                                                        | a                                                   | a                                                   | a                                                   | a                                                   |
|    |                                                                                        | Exigence de fonds propres selon l'approche standard | Exigence de fonds propres selon l'approche standard | Exigence de fonds propres selon l'approche standard | Exigence de fonds propres selon l'approche standard |
| 1  | Risque de taux d'intérêt global                                                        | 122                                                 | 116                                                 | 106                                                 | 108                                                 |
| 2  | Risque lié aux actions                                                                 | 166                                                 | 232                                                 | 191                                                 | 176                                                 |
| 3  | Risque lié aux produits de base                                                        | 101                                                 | 56                                                  | 67                                                  | 64                                                  |
| 4  | Risque de change                                                                       | 73                                                  | 116                                                 | 60                                                  | 28                                                  |
| 5  | Risque d'écart de rendement – Hors titrisation                                         | 93                                                  | 91                                                  | 110                                                 | 99                                                  |
| 6  | Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)    | –                                                   | –                                                   | –                                                   | –                                                   |
| 7  | Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation) | –                                                   | –                                                   | –                                                   | –                                                   |
| 8  | Risque de défaut – Hors titrisation                                                    | 103                                                 | 118                                                 | 116                                                 | 89                                                  |
| 9  | Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)               | –                                                   | –                                                   | –                                                   | –                                                   |
| 10 | Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)            | –                                                   | –                                                   | –                                                   | –                                                   |
| 11 | Majoration pour risque résiduel                                                        | 79                                                  | 83                                                  | 77                                                  | 71                                                  |
| 12 | <b>Total</b>                                                                           | <b>737</b>                                          | <b>812</b>                                          | <b>727</b>                                          | <b>635</b>                                          |

## CVA3 – Approche standard pour l'ajustement de l'évaluation de crédit (SA-CVA)

(en millions de dollars canadiens)

Ce tableau présente les composantes du calcul des APR selon le SA-CVA au regard du risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA).

|   |                                               | T3 2025                                    |                         | T2 2025                                    |                         |
|---|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|   |                                               | a                                          | b                       | a                                          | b                       |
|   |                                               | Exigences de fonds propres selon le SA-CVA | Nombre de contreparties | Exigences de fonds propres selon le SA-CVA | Nombre de contreparties |
| 1 | Risque de taux d'intérêt                      | 9                                          |                         | 17                                         |                         |
| 2 | Risque de change                              | 9                                          |                         | 7                                          |                         |
| 3 | Risque lié aux écarts de taux de référence    | 2                                          |                         | –                                          |                         |
| 4 | Risque lié aux actions                        | 1                                          |                         | 1                                          |                         |
| 5 | Risque lié aux produits de base               | 1                                          |                         | 1                                          |                         |
| 6 | Risque lié aux écarts de taux de contrepartie | 53                                         |                         | 65                                         |                         |
| 7 | <b>Total</b>                                  | <b>75</b>                                  | <b>2 098</b>            | <b>91</b>                                  | <b>2 127</b>            |

|   |                                               | T1 2025                                    |                         | T4 2024                                    |                         |
|---|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|
|   |                                               | a                                          | b                       | a                                          | b                       |
|   |                                               | Exigences de fonds propres selon le SA-CVA | Nombre de contreparties | Exigences de fonds propres selon le SA-CVA | Nombre de contreparties |
| 1 | Risque de taux d'intérêt                      | 10                                         |                         | 9                                          |                         |
| 2 | Risque de change                              | 8                                          |                         | 7                                          |                         |
| 3 | Risque lié aux écarts de taux de référence    | –                                          |                         | –                                          |                         |
| 4 | Risque lié aux actions                        | 2                                          |                         | 2                                          |                         |
| 5 | Risque lié aux produits de base               | 1                                          |                         | 2                                          |                         |
| 6 | Risque lié aux écarts de taux de contrepartie | 68                                         |                         | 59                                         |                         |
| 7 | <b>Total</b>                                  | <b>89</b>                                  | <b>2 031</b>            | <b>79</b>                                  | <b>1 983</b>            |

# CVA4 – États des flux des APR pour les expositions au risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit (SA-CVA)

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant présente un état des flux servant à expliquer les variations des APR au titre du risque lié au CVA déterminés selon le SA-CVA.

|   |                                                                                   | T3 2025 | T2 2025 | T1 2025 | T4 2024 |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
|   |                                                                                   | a       | a       | a       | a       |
| 1 | Total des APR au titre du risque lié au CVA à la fin du trimestre précédent       | 1 139   | 1 116   | 989     | 1 086   |
| 2 | Total des APR au titre du risque lié au CVA à la fin de la période de déclaration | 934     | 1 139   | 1 116   | 989     |

## 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)

Les tableaux suivants fournissent 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.

|                                 | T3 2025                                            |                                                                                                                                                 |                |                                                                       |                                                                      | T2 2025                                            |                         |                |                                                                       |                                                                      |
|---------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                 | 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 | APR            | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque | Montant de la réserve de fonds propres contracyclique <sup>(1)</sup> | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique | Valeurs des expositions | APR            | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque | Montant de la réserve de fonds propres contracyclique <sup>(1)</sup> |
| <b>Ventilation géographique</b> |                                                    |                                                                                                                                                 |                |                                                                       |                                                                      |                                                    |                         |                |                                                                       |                                                                      |
| Australie (AU)                  | 1,00%                                              |                                                                                                                                                 | 124            |                                                                       |                                                                      | 1,00%                                              |                         | 87             |                                                                       |                                                                      |
| France (FR)                     | 1,00%                                              |                                                                                                                                                 | 70             |                                                                       |                                                                      | 1,00%                                              |                         | 60             |                                                                       |                                                                      |
| Allemagne (DE)                  | 0,75%                                              |                                                                                                                                                 | 38             |                                                                       |                                                                      | 0,75%                                              |                         | 41             |                                                                       |                                                                      |
| Luxembourg (LU)                 | 0,50%                                              |                                                                                                                                                 | 66             |                                                                       |                                                                      | 0,50%                                              |                         | 66             |                                                                       |                                                                      |
| Pays-bas (NL)                   | 2,00%                                              |                                                                                                                                                 | 59             |                                                                       |                                                                      | 2,00%                                              |                         | 71             |                                                                       |                                                                      |
| Suède (SE)                      | 2,00%                                              |                                                                                                                                                 | –              |                                                                       |                                                                      | 2,00%                                              |                         | –              |                                                                       |                                                                      |
| Hong Kong SAR (HK)              | 0,50%                                              |                                                                                                                                                 | –              |                                                                       |                                                                      | 1,00%                                              |                         | –              |                                                                       |                                                                      |
| Royaume-Uni (GB)                | 2,00%                                              |                                                                                                                                                 | 584            |                                                                       |                                                                      | 2,00%                                              |                         | 434            |                                                                       |                                                                      |
| Norvège (NO)                    | 2,50%                                              |                                                                                                                                                 | –              |                                                                       |                                                                      | 2,50%                                              |                         | –              |                                                                       |                                                                      |
| Somme                           |                                                    |                                                                                                                                                 | 941            |                                                                       |                                                                      |                                                    |                         | 759            |                                                                       |                                                                      |
| <b>Total</b>                    |                                                    |                                                                                                                                                 | <b>131 866</b> | <b>0,012%</b>                                                         | <b>21</b>                                                            |                                                    |                         | <b>129 176</b> | <b>0,010%</b>                                                         | <b>17</b>                                                            |

  

|                                 | T1 2025                                            |                                                                                                         |               |                                                                       |                                                                      | T4 2024                                            |                         |               |                                                                       |                                                                      |
|---------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                 | a                                                  | b                                                                                                       | c             | d                                                                     | e                                                                    | a                                                  | b                       | c             | d                                                                     | e                                                                    |
|                                 | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique | Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique | APR           | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque | Montant de la réserve de fonds propres contracyclique <sup>(1)</sup> | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique | Valeurs des expositions | APR           | Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque | Montant de la réserve de fonds propres contracyclique <sup>(1)</sup> |
| <b>Ventilation géographique</b> |                                                    |                                                                                                         |               |                                                                       |                                                                      |                                                    |                         |               |                                                                       |                                                                      |
| Australie (AU)                  | 1,00%                                              |                                                                                                         | 126           |                                                                       |                                                                      | 1,00%                                              |                         | 124           |                                                                       |                                                                      |
| France (FR)                     | 1,00%                                              |                                                                                                         | 78            |                                                                       |                                                                      | 1,00%                                              |                         | 57            |                                                                       |                                                                      |
| Allemagne (DE)                  | 0,75%                                              |                                                                                                         | 40            |                                                                       |                                                                      | 0,75%                                              |                         | 28            |                                                                       |                                                                      |
| Luxembourg (LU)                 | 0,50%                                              |                                                                                                         | 73            |                                                                       |                                                                      | 0,50%                                              |                         | 67            |                                                                       |                                                                      |
| Pays-bas (NL)                   | 2,00%                                              |                                                                                                         | 67            |                                                                       |                                                                      | 2,00%                                              |                         | 68            |                                                                       |                                                                      |
| Suède (SE)                      | 2,00%                                              |                                                                                                         | –             |                                                                       |                                                                      | 2,00%                                              |                         | –             |                                                                       |                                                                      |
| Hong Kong SAR (HK)              | 1,00%                                              |                                                                                                         | –             |                                                                       |                                                                      | 1,00%                                              |                         | –             |                                                                       |                                                                      |
| Royaume-Uni (GB)                | 2,00%                                              |                                                                                                         | 602           |                                                                       |                                                                      | 2,00%                                              |                         | 410           |                                                                       |                                                                      |
| Norvège (NO)                    | 2,50%                                              |                                                                                                         | –             |                                                                       |                                                                      | 2,50%                                              |                         | –             |                                                                       |                                                                      |
| Somme                           |                                                    |                                                                                                         | 986           |                                                                       |                                                                      |                                                    |                         | 754           |                                                                       |                                                                      |
| <b>Total</b>                    |                                                    |                                                                                                         | <b>99 127</b> | <b>0,016%</b>                                                         | <b>24</b>                                                            |                                                    |                         | <b>96 268</b> | <b>0,012%</b>                                                         | <b>17</b>                                                            |

(1) Le montant de la réserve de fonds propres contracyclique correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) détenus pour répondre à l'exigence de la réserve de fonds propres contracycliques et se calcule en multipliant le total des APR par le taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la Banque.

## Glossaire

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Actif pondéré en fonction des risques</b>                               | 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. |
| <b>Approche NI fondation</b>                                               | Voir actif pondéré en fonction des risques                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Approche de notation interne (NI) avancée</b>                           | Voir actif pondéré en fonction des risques.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Approche standardisée</b>                                               | Voir actif pondéré en fonction des risques.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Autres éléments hors bilan</b>                                          | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Autres particuliers</b>                                                 | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Crédits rotatifs admissibles</b>                                        | Inclut les marges de crédit et les créances sur carte de crédit admissibles.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Engagements inutilisés</b>                                              | Montant lié au risque de crédit découlant de prêts non versés à un client donné, mais qu'il pourrait utiliser plus tard.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Entreprises</b>                                                         | Risques de crédit directs liés à des sociétés, des sociétés en nom collectif et des entreprises individuelles, ainsi que les risques garantis par ces entités.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>États souverains</b>                                                    | Risques de crédit directs liés aux gouvernements, aux banques centrales et à certaines entités du secteur public, ainsi que les risques garantis par ces entités.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Exposition en cas de défaut (ECD)</b>                                   | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Exposition liée aux montants utilisés</b>                               | Montant lié au risque de crédit découlant de prêts et autres créances déjà consentis aux clients.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b> | Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) comprennent les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires moins le goodwill, les immobilisations incorporelles et d'autres déductions au titre des fonds propres. Le ratio CET1 est calculé en divisant le total des fonds propres attribuables aux actions ordinaires par l'actif pondéré en fonction des risques.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Fonds propres de catégorie 1</b>                                        | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Fonds propres de catégorie 2</b>                                        | Les fonds propres de catégorie 2 comprennent la portion admissible de la dette subordonnée et certaines provisions pour pertes de crédit.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Hypothèques résidentielles</b>                                          | Cette classe comprend les prêts hypothécaires résidentiels d'un à quatre logements (selon la définition de Bâle) ainsi que les marges de crédit hypothécaires.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Institutions financières</b>                                            | Risques de crédit directs liés à des institutions acceptant des dépôts et à des sociétés réglementées en courtage de valeurs, ainsi que les risques garantis par ces entités.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Instruments financiers dérivés hors bourse</b>                          | Montant lié au risque de crédit découlant de produits dérivés se négociant directement entre deux parties plutôt que sur les marchés boursiers.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Perte en cas de défaut (PCD)</b>                                        | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Probabilité de défaut (PD)</b>                                          | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Ratio de levier</b>                                                     | Le ratio de levier se calcule en divisant le montant des fonds propres de catégorie 1 par l'exposition totale. L'exposition totale est définie par la somme des actifs au bilan (y compris les expositions sur instruments financiers dérivés et sur opérations de financement par titres) et des éléments hors bilan.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Ratio des fonds propres</b>                                             | Les fonds propres de la Banque divisés par l'actif pondéré en fonction des risques. Les fonds propres de la Banque peuvent être: les fonds propres 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Risque de crédit</b>                                                    | Le risque de crédit représente la possibilité de subir une perte financière si un débiteur n'honore pas entièrement ses engagements contractuels envers la Banque. Ce débiteur peut être un emprunteur, un émetteur, une contrepartie ou un garant. Le risque de crédit représente le risque le plus important auquel la Banque doit faire face dans le cours normal de ses affaires. La Banque y est exposée non seulement par le biais de ses activités et opérations de prêts directs, mais également par celui des engagements de crédit, des lettres de garantie, des lettres de crédit, des opérations sur 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.                                                                                                                                                     |
| <b>Risque de marché</b>                                                    | 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.                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Risque opérationnel</b>                                                 | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Titres du portefeuille bancaire</b>                                     | Les expositions aux actions dans le portefeuille bancaire comprennent principalement des expositions détenues pour des raisons stratégiques et autres.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Total des fonds propres</b>                                             | Le total des fonds propres correspond à la somme des fonds propres de catégorie 1 et de catégorie 2. Le ratio du total des fonds propres est calculé en divisant le total des fonds propres, moins les ajustements réglementaires, par l'actif pondéré en fonction des risques.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Transactions assimilées à des accords de prise en pension</b>           | Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et vendues en vertu de conventions de rachat et aux valeurs mobilières prêtées et empruntées.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |