

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 31 juillet 2019

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec :

JILL HOMENUK

Chef – Relations avec les investisseurs

416-867-4770

jill.homenuk@bmo.com

TOM LITTLE

Directeur – Relations avec les investisseurs

416-867-7834

tom.little@bmo.com

www.bmo.com/relationinvestisseurs

T3 | 2019

	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	1	Tableaux relatifs au risque de contrepartie	33-44
Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	2	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	33
Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction du risque et des ratios de fonds propres	3-13	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	34
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	RCC3 – Approche standard de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	35-36
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	5	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité par défaut (PD)	37-40
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	41
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	42
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	7	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	43
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	Instruments dérivés	44
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	Tableaux relatifs à la titrisation	45-48
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	45
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	46
AP1 – Aperçu des APR	11	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	47
Actifs pondérés en fonction du risque – Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET 1) par groupe d'exploitation	11	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme investisseur)	48
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	12	Variation des actifs pondérés en fonction du risque du marché selon les principaux facteurs	49
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	13	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée	50
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-32	Glossaire	51
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14		
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	15		
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17-18		
RC5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	19-20		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	21-28		
RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	29		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	30		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	31		
Exposition au risque de crédit par région	31		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	32		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	32		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	32		

Le présent document n'a pas fait l'objet d'un audit et tous les montants sont en millions de dollars canadiens, sauf indication contraire.

Utilisation du présent document

Les données complémentaires contenues dans le présent document visent à aider les lecteurs à comprendre les exigences de fonds propres de BMO Groupe financier (la Banque). Ces données doivent être utilisées conjointement avec le *Rapport aux actionnaires* du troisième trimestre de 2019 et le *Rapport annuel* 2018 de la Banque.

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du troisième trimestre de 2019, la *Présentation destinée aux investisseurs* du troisième trimestre de 2019 ainsi que dans la transcription de la téléconférence diffusée sur le Web, qui se trouvent sur notre site Web au www.bmo.com/relationinvestisseurs.

Le présent document n'a pas fait l'objet d'un audit et tous les montants sont en millions de dollars canadiens, sauf indication contraire.

La mention s. o. signifie sans objet.

Changements

Les institutions financières qui utilisent une approche avancée aux fins du traitement du risque de crédit ou du risque opérationnel sont assujetties à un plancher de fonds propres en vertu de la ligne directrice sur les NFP du BSIF. Le BSIF a apporté des modifications à son calcul du plancher de fonds propres entrées en vigueur au deuxième trimestre de 2018, notamment l'adoption de l'approche standard prescrite par Bâle II et l'application d'un coefficient de rajustement de 70 % au deuxième trimestre de 2018, de 72,5 % au troisième trimestre de 2018 et de 75 % au quatrième trimestre de 2018 et aux trimestres suivants.

En mai 2018, le BSIF a publié les Exigences de communication relatives à la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) pour les banques d'importance systémique intérieure canadiennes, qui ont été adoptées de manière prospective le 31 janvier 2019.

Le 20 novembre 2018, le BSIF a publié la ligne directrice révisée Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier. Les révisions, qui tiennent compte des changements récents apportés aux lignes directrices Exigences de levier et Normes de fonds propres du BSIF, ajoutent une nouvelle ligne pour le traitement des actifs titrisés qui satisfont les exigences opérationnelles pour la reconnaissance d'un transfert de risque significatif. La nouvelle ligne directrice a été adoptée de manière prospective le 31 janvier 2019.

Le 20 avril 2017, le BSIF a publié la version définitive des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier, qui rend compte des attentes du BSIF à l'égard des banques d'importance systémique intérieure (BSI) en ce qui a trait aux Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (version révisée) publiées par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire en janvier 2015. Nous avons adopté cette ligne directrice de manière prospective le 31 octobre 2018. En ce qui a trait aux données antérieures au quatrième trimestre de 2018, prière de consulter les documents relatifs aux données financières complémentaires du troisième trimestre de 2018 et des périodes précédentes.

Les utilisateurs sont invités à soumettre leurs commentaires et suggestions sur le document *Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires* en communiquant avec Tom Little au numéro 416-867-7834 ou par courriel à l'adresse tom.little@bmo.com

Tableaux et modèles	Fréquence	Données financières complémentaires du troisième trimestre de 2019	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du troisième trimestre de 2019	Rapport de gestion annuel 2018	États financiers annuels 2018
		Numéro(s) de page			
Vue d'ensemble de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle	7		
	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle		69-75, 78-116	
	AP1 – Aperçu des APR	Trimestrielle	11		
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	12		
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	13		
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle	12-13	118	184-190
	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	3-4		
Composition des fonds propres et de la TLAC	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	5		
	TLAC1 – Composition de la TLAC	Trimestrielle	8		
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Ne s'applique pas à BMO			
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	9		
Ratio de levier	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle	10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle	10		
	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle		81-87	
Risque de crédit	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	14		
	RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	Trimestrielle	15		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	20-26, 30	31-32	157-164
	RCC – Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit	Annuelle		88-89	173, 185
	RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	Trimestrielle	16		
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle	19-20		
	RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle	17-18		
	RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	19-20		
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle		89-90, 111-112	
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle	21-28		
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	Trimestrielle	29		
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle	30		
	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille (1)	Annuelle		88-90, 112	
	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)	Ne s'applique pas à BMO			
Risque de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle		87-88, 106	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle	33		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	Trimestrielle	34		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle	35-36		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle	37-40		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle	41		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	42		
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	Ne s'applique pas à BMO			
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle	43		
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle		76, 89	148, 165-167
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	45		
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle	46		
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle	47		
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle	48		
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives requises sur le risque de marché	BMO a reporté ces déclarations, comme le permet la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives – banques appliquant l'approche des modèles internes (IMA)				
	RM1 – Risque du marché selon l'approche standard				
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque du marché selon l'IMA				
	RM3 – Valeur des portefeuilles de négociation selon l'IMA				
Risque opérationnel	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes				
	ROA – Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle		109-110	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	RTIPBA – Objectif et politiques de gestion du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Annuelle		98-99	
	RTIPB1 – Informations quantitatives sur le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Annuelle		99	

(1) Consulter les *Données financières complémentaires* du quatrième trimestre de 2018 pour les informations quantitatives du modèle RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille.

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (1) (2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Renvoi (3)		T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018
1	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : instruments et réserves					
2	Actions ordinaires et assimilées admissibles directement émises plus primes liées au capital correspondantes	a + b	13 261	13 246	13 222	13 229
3	Résultats non distribués	c	28 241	27 405	26 599	25 856
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	3 793	4 054	3 188	2 302
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	<i>Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)</i>	-	-	-	-	-
7	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires	45 295	44 705	43 009	41 387	40 516
8	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires					
9	Ajustements d'évaluation prudentiels	141	163	156	203	149
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e + p1 - f	6 181	6 353	6 280	6 283
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	g - h	2 046	2 044	1 989	1 978
12	Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	i - j	478	646	785	907
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	k	528	202	(280)	(1 074)
14	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	k1	196	267	-	-
15	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation	-	-	-	-	-
16	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre (4)	(152)	(182)	(71)	(153)	(140)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	l - m	214	430	424	522
18	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	n	-	6	-	-
19	Participations croisées aux actions ordinaires	-	-	-	-	-
20	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-
21	Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeurs admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-
22	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-
23	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	-	-	-	-	-
24	Montant dépassant le seuil de 15 %	-	-	-	-	-
25	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	h1	-	-	-	-
26	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires	j1	-	-	-	-
27	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	i1	-	-	-	-
28	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF	-	-	-	-	-
29	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions	-	-	-	-	-
30	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	9 632	9 929	9 283	8 666	8 828
31	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)	35 663	34 776	33 726	32 721	31 688
32	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments					
33	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	o1	5 058	4 400	4 050	4 050
34	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables	-	5 058	4 400	4 050	4 050
35	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	-	-	-	-	-
36	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (5)</i>	p	290	290	290	740
37	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)	-	-	-	-	-
38	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-	-	-	-	-
39	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires	5 348	4 690	4 340	4 790	4 390
40	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires					
41	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	n1	4	6	6	78
42	Participations croisées sous forme de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires	-	-	-	-	-
43	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-
44	Participations significatives dans le capital de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeurs admissibles	t	213	213	213	213
45	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF	-	-	-	-	-
46	dont : prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-
47	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions	-	-	-	-	-
48	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires	217	219	219	291	353
49	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)	5 131	4 471	4 121	4 499	4 037
50	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	40 794	39 247	37 847	37 220	35 725
51	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions					
52	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	m1	6 731	6 809	6 676	6 639
53	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	u	145	144	144	143
54	Instruments 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 les fonds propres de catégorie 2)	v	-	-	-	-
55	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-	-	-	-	-
56	Provision générale	w	194	187	248	235
57	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires	7 070	7 140	7 068	7 017	5 849


(1) Les fonds propres réglementaires supposent que tous les ajustements réglementaires de Bâle III ont été instaurés en date du 1^{er} janvier 2013 et que la valeur en capital des instruments qui ne sont plus admissibles en tant que fonds propres réglementaires selon les règles de Bâle III sera retirée progressivement au rythme de 10 % par année entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022.

(2) La numérotation des lignes, conformément au préavis de mai 2018 du BSIF, est indiquée afin d'assurer l'homogénéité et la comparabilité de la déclaration des composantes des fonds propres entre banques relevant de différentes administrations. Les banques doivent conserver la même numérotation des lignes, conformément au préavis du BSIF. Si aucune valeur n'est consignée sur une ligne, les établissements doivent indiquer s. o. ou néant, et le numéro de ligne ne doit pas être modifié.


(3) Renvoi à CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan (page 5).

(4) Aux fins des fonds propres réglementaires uniquement.

(5) Les titres de la fiducie de capital d'une valeur de 450 M\$ non consolidés aux termes des IFRS et admissibles en tant que fonds propres de catégorie 1 supplémentaires ont été rachetés le 31 décembre 2018.

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (SUITE)						
<div> <div></div> <div>BMO  Groupe financier</div> </div>						
(en millions de dollars, sauf indication contraire)		Renvoi	T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018
						T3 2018
52	Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires					
53	Instrument de catégorie 2 détenus en propre	q1	25	29	76	71
54	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi 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 %)		-	-	-	-
55	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions		-	-	-	-
56	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	x	50	50	50	50
57	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-
58	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		75	79	126	121
59	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		6 995	7 061	6 942	6 896
60	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		47 789	46 308	44 789	44 116
60a	Total des actifs pondérés en fonction du risque					
60b	APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		313 003	308 844	296 987	289 237
60c	APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		313 003	308 844	296 987	289 420
61	APR – total des fonds propres (1)		313 003	308 844	296 987	289 604
62	Ratios de fonds propres					
63	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		11,4 %	11,3 %	11,4 %	11,3 %
64	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		13,0 %	12,7 %	12,7 %	12,9 %
65	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		15,3 %	15,0 %	15,1 %	15,2 %
66	Réserve (minimum 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 intérieure, en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
67	dont : réserve de conservation des fonds propres		2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
68	dont : réserve contracyclique spécifique à la banque		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
69	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
70	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure		1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
71	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		11,4 %	11,3 %	11,4 %	11,3 %
72	Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)					
73	Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
74	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
75	Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
76	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)					
77	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	y - z	998	702	759	642
78	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	a1	1 875	1 863	1 739	1 660
79	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	b1	45	49	50	52
80	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	c1 - d1	1 628	1 651	1 558	1 677
81	Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2					
82	Dotations aux provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)		194	187	213	208
83	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		194	187	213	208
84	Dotations aux provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche des notations internes (avant application du plafond)		1 165	1 119	1 286	1 277
85	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		-	-	35	27
86	Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022)					
87	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		-	-	-	-
88	Montants exclus des instruments de CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-
89	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		1 296	1 296	1 296	1 729
90	Montants exclus des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-
91	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 2 qui seront retirés progressivement		1 540	1 540	1 540	2 054
92	Montants exclus des fonds propres de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-

(1) Selon la ligne directrice sur les NFP du BSIF, qui régit les approches avancées, la Banque calcule un plancher de fonds propres selon Bâle et augmente ses actifs pondérés en fonction du risque dans la mesure où le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas du troisième trimestre de 2018 au troisième trimestre de 2019.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier					
		Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires		Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)		Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires		Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)
(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019	T3 2019	T3 2019		LIGNE N°	T3 2019	T3 2019	T3 2019	
Actifs						Passifs et capitaux propres				
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	38 938	38 797			Total des dépôts	38	553 383	553 383	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	6 899	6 892			Autres passifs				
Valeurs mobilières	3	191 725	181 673			Instruments dérivés	39	23 613	23 382	
Actions détenues en propre comprises dans les fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	4	-	-	n		Acceptations	40	24 741	24 741	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5	-	-	n1		Titres vendus à découvert	41	27 375	27 375	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6	-	-	q1		Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	42	19 540	19 540	z
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	20 538	20 538	y		Titres mis en pension ou prêtés	43	89 828	89 828	
Participations significatives dans des filiales non consolidées et d'autres institutions financières (4)	8	2 138	2 138	t + x + a1		Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	44	25 544	25 544	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières inclus dans les fonds propres réglementaires	9	-	-	h1		Passifs d'impôt exigible	45	32	32	
Montant dépassant le seuil de 15 %	10	-	-			Passifs d'impôt différé (5)	46	74	72	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières inférieures au seuil	11	-	-	p1		liés à l'écart d'acquisition	47	207	f	
Ecart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	12	106 612	106 612			liés aux immobilisations incorporelles	48	273	h	
Titres pris en pension ou empruntés						liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	49	62	j	
Prêts						liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	50	39	m	
Prêts hypothécaires à l'habitation	13	122 054	122 054			liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires,				
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	14	65 989	65 989			à l'exclusion des actifs réalisables grâce au report rétrospectif de la perte d'exploitation nette	51	212	d1	
Prêts sur cartes de crédit	15	8 749	8 749			Autres	52	37 070	25 594	
Entreprises et administrations publiques	16	222 857	222 846			dont : passifs des filiales, autres que les dépôts	53	-	-	
Provision pour pertes sur créances	17	(1 802)	(1 802)	w		moins : montant (des passifs des filiales) retiré	54	-	-	
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	18	-	-	k1		Passifs des filiales après le retrait	55	-	-	v
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	19	-	-			Total des autres passifs	56	228 278	216 569	
Total du solde net des prêts et acceptations	20	417 847	417 636			Dettes subordonnées				
Autres actifs						Dettes subordonnées	57	6 876	6 876	
Instruments dérivés	21	22 200	22 198			Dettes subordonnées admissibles	58	6 731	6 731	m1
Engagements de clients aux termes d'acceptations	22	24 741	24 741			Dettes subordonnées non admissibles	59	145	145	
Bureaux et matériel	23	1 989	1 867			dont : le rachat a été annoncé (au cours du dernier mois du trimestre)	60	-	-	
Ecart d'acquisition	24	6 329	6 329	e		Moins : amortissement réglementaire	61	-	-	
Immobilisations incorporelles	25	2 319	2 319	g		Dettes subordonnées non admissibles qui sera retirée progressivement	62	145	145	
Actifs d'impôt exigible	26	1 257	1 211			Moins : montant retiré	63	-	-	
Actifs d'impôt différé (5)	27	1 662	1 662			Dettes subordonnées non admissibles après le retrait	64	145	u	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	28	-	-	i		Capitaux propres				
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	29	-	-	c1		Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	65	5 348	5 348	
dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires inférieurs au seuil	30	-	-			Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	66	5 058	o1	
dont : montant dépassant le seuil de 15 %	31	-	-	i1		Actions privilégiées non admissibles aux termes des normes comptables	67	-	-	
Autres	32	16 662	15 534			Actions privilégiées non admissibles qui seront retirées progressivement	68	290	290	
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	33	-	-	i		Moins : montant (des actions privilégiées) retiré	69	-	-	
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	34	-	-			Actions privilégiées non admissibles après le retrait	70	290	p	
dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires inférieures au seuil	35	-	-	b1		Actions ordinaires	71	12 958	12 958	
dont : montant dépassant le seuil de 15 %	36	-	-	j1		Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 admissibles émis directement	72	12 958	12 958	
Total des actifs	37	839 180	827 471			Surplus d'apport	73	303	303	a
						Résultats non distribués	74	28 241	28 241	b
						Cumul des autres éléments du résultat global	75	3 793	3 793	d
						dont : couvertures des flux de trésorerie	76	-	528	k
						Autres – Cumul des autres éléments du résultat global	77	-	3 265	
						Total des capitaux propres	78	50 643	50 643	
						Total des passifs et des capitaux propres	79	839 180	827 471	

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited, BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 11 290 M\$ et capitaux propres de valeur symbolique) même des activités de développement et de commercialisation de produits individuels et collectifs d'assurance de personnes et de produits de rente au Canada, BMO Reinsurance Limited (actifs de 419 M\$ et capitaux propres de valeur symbolique) même des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes et de l'assurance de dommages, y compris les risques de catastrophe. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

(2) Renvoi à CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (pages 3 et 4).

(3) Inclut les positions synthétiques sur des participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières.

(4) Aux termes de Bâle III, les investissements importants dans des entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire sont déduits des fonds propres de la Banque au moyen de l'approche par « déduction de la

ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1						
Solde d'ouverture	1	34 776	33 726	32 721	31 688	30 793
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	19	25	5	26	18
Éléments de fonds propres rachetés	3	-	-	(90)	(107)	(102)
Dividendes bruts (déduction)	4	(717)	(687)	(691)	(657)	(664)
Profit trimestriel (attribuable aux actionnaires de la société mère)	5	1 557	1 497	1 510	1 695	1 536
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(29)	110	(82)	13	(28)
Variations des autres éléments du résultat global						
– Écarts de conversion	7	(483)	453	(12)	241	102
– Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	98	31	173	(71)	9
– Autres (1)	9	(202)	(100)	(69)	(60)	230
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	170	(128)	(8)	(155)	(37)
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires						
– Actifs d'impôt différé dont la réalisation dépend de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires)	11	168	139	122	(65)	4
– Ajustements d'évaluation prudentielle	12	22	(7)	47	(55)	(3)
– Autres (2)	13	284	(283)	100	228	(170)
Solde de clôture	14	35 663	34 776	33 726	32 721	31 688
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)						
Solde d'ouverture	15	4 471	4 121	4 499	4 037	4 421
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	658	350	-	400	-
Éléments de fonds propres rachetés	17	-	-	(450)	-	(300)
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	2	-	72	62	(84)
Solde de clôture	19	5 131	4 471	4 121	4 499	4 037
Total des fonds propres de catégorie 1	20	40 794	39 247	37 847	37 220	35 725
Fonds propres de catégorie 2						
Solde d'ouverture	21	7 061	6 942	6 896	5 708	5 727
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	-	-	-	1 119	-
Éléments de fonds propres rachetés	23	-	-	-	-	-
Ajustements liés à l'amortissement	24	-	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	25	(66)	119	46	69	(19)
Solde de clôture	26	6 995	7 061	6 942	6 896	5 708
Total des fonds propres réglementaires	27	47 789	46 308	44 789	44 116	41 433

- (1) Comprend : Cumul des autres éléments du résultat global attribuable aux régimes de retraite, à d'autres avantages postérieurs à l'emploi et au risque de crédit propre sur les passifs financiers désignés à la juste valeur.
- (2) Comprend : Déductions de fonds propres pour perte prévue en excédent des provisions, actifs de régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt différé connexes), actions détenues en propre, variations du surplus d'apport et déductions liées aux seuils.
- (3) Comprend : Changements dans les instruments de capital non admissibles.
- (4) Comprend : Changements dans les instruments de capital non admissibles et les provisions admissibles.

RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE

	LIGNE N°	T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)						
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	22,7 %	23,6 %	22,0 %	21,6 %	21,8 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	22,7 %	23,6 %	22,0 %	21,6 %	21,8 %
Ratio du total des fonds propres	3	23,1 %	24,0 %	22,4 %	22,1 %	22,3 %
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)						
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	11,4 %	11,7 %	12,0 %	12,5 %	12,5 %
Ratio du total des fonds propres	5	12,5 %	12,9 %	13,1 %	13,7 %	13,7 %

(1) Les ratios de fonds propres supposent que les ajustements réglementaires de Bâle III ont été instaurés en date du 1^{er} janvier 2013 et que la valeur en capital des instruments qui ne sont plus admissibles comme fonds propres réglementaires selon les règles de Bâle III sera retirée progressivement au rythme de 10 % par année entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022.

(2) Calculé selon les lignes directrices de Bâle III actuellement en vigueur aux fins de la réglementation des États-Unis et en fonction des trimestres civils de BMO Harris N.A. : juin 2019, mars 2019, décembre 2018, septembre 2018 et juin 2018.

KM2 – INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T3 2019	T2 2019	T1 2019
	a	b	c
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	60 723	55 389	45 491
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	313 003	308 844	296 987
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	19,4 %	17,9 %	15,3 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	943 275	931 500	902 532
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	6,4 %	5,9 %	5,0 %
6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Oui	Oui	Oui
6b L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	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.

(1) BMO Groupe financier utilise une approche à point d'entrée unique, de sorte que la banque mère est l'entité de résolution unique à qui les mesures de résolution sont appliquées. Les indicateurs clés du modèle KM2 sont reportés sur une base consolidée, excluant les filiales d'assurance.

TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T3 2019	T2 2019	T1 2019
	a	b	c
Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements			
1 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)	35 663	34 776	33 726
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	5 131	4 471	4 121
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	5 131	4 471	4 121
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	6 995	7 061	6 942
7 Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance 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 T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	6 995	7 061	6 942
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	47 789	46 308	44 789
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires			
12 Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et subordonnés à des passifs exclus	-	-	-
13 Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de la TLAC	12 992	9 164	706
14 Dont : montant admissible en tant que TLAC après application des plafonds	-	-	-
15 Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 ^{er} janvier 2022	-	-	-
16 Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser une BISm en résolution	-	-	-
17 TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements	12 992	9 164	706
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements			
18 TLAC avant déductions	60 781	55 472	45 495
19 Déduction des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISm et aux BISi à point d'entrée unique)	-	-	-
20 Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	(58)	(83)	(4)
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-
22 TLAC après déductions	60 723	55 389	45 491
Actifs pondérés en fonction du risque et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC			
23 Total des actifs pondérés en fonction du risque, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	313 003	308 844	296 987
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	943 275	931 500	902 532
Ratios TLAC et réserves de fonds propres			
25 Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	19,4 %	17,9 %	15,3 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	6,4 %	5,9 %	5,0 %
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 (2)	s. o.	s. o.	s. o.
28 Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés en fonction du risque)	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29 Dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5 %	2,5 %	2,5 %
30 Dont : réserve contracyclique spécifique à la banque	0,0 %	0,0 %	0,0 %
31 Dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure et aux banques d'importance systémique mondiale	1,0 %	1,0 %	1,0 %

(1) BMO Groupe financier utilise une approche à point d'entrée unique, de sorte que la banque mère est l'entité de résolution unique à qui les mesures de résolution sont appliquées. Les indicateurs clés du modèle TLAC1 sont reportés sur une base consolidée, excluant les filiales d'assurance.

(2) Pour l'instant, le BSIF n'exige pas que cette ligne soit remplie.

TLAC3 – ENTITÉ DE RÉOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)

(en millions de dollars)

TLAC3 – ENTITÉ DE RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)		T3 2019						
		Rang de créancier						Somme 1 à 6
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5	6 (rang le plus élevé)	
(en millions de dollars)								
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Instruments de catégorie 1 supplémentaires :	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12 958	4 690	658	7 021	12 898	-	38 225
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	4	-	23	58	-	85
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	12 958	4 686	658	6 998	12 840	-	38 140
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	12 958	4 686	658	6 998	12 840	-	38 140
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	1 125	-	1 125
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	9 591	-	9 591
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	5 248	1 847	-	7 095
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres	-	-	-	1 750	277	-	2 027
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	12 958	4 686	658	-	-	-	18 302

(1) Les instruments sont présentés à la valeur nominale.

(2) En vertu du régime de recapitalisation interne, les créances admissibles à la recapitalisation interne qui normalement seraient considérées comme de rang égal aux autres passifs à des fins de liquidation font l'objet d'une conversion en vertu de pouvoirs de résolution conférés par la loi, alors que les autres passifs ne font pas l'objet d'une conversion.

(3) Pour l'instant, le BSIF n'exige pas que cette colonne soit remplie.

RL1 – COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER (1)

	T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018
(en millions de dollars)					
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	839 180	830 470	806 597	774 048	765 318
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	(11 583)	(10 966)	(10 552)	(9 757)	(9 480)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque (2)	(7 956)	(8 159)	(6 543)		
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 Ajustements pour instruments financiers dérivés	9 405	11 836	9 880	3 761	1 506
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	4 725	2 137	1 058	8 347	3 069
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	119 506	116 512	111 665	108 817	102 792
8 Autres ajustements	(10 002)	(10 330)	(9 573)	(9 110)	(9 320)
9 Mesure de l'exposition du ratio de levier	943 275	931 500	902 532	876 106	853 885

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER (1)

	T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
Expositions au bilan					
1 Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés)	690 830	680 314	667 174	653 039	629 354
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-	-
3 (Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(3 784)	(4 152)	(3 042)	(2 624)	(3 050)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(10 002)	(10 330)	(9 573)	(9 110)	(9 320)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	677 044	665 832	654 559	641 305	616 984
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (3)	14 502	14 792	14 224	6 515	6 169
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (4)	22 488	24 369	22 674	27 114	23 943
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(1 602)	(2 557)	(2 347)	(1 044)	(751)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	7 608	5 038	1 921	1 200	142
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(7 608)	(5 028)	(1 921)	(1 200)	(142)
11 Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	35 388	36 614	34 551	32 585	29 361
Expositions sur opérations de financement par titres					
12 Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	107 488	111 825	101 314	95 159	103 311
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(2 411)	(5 661)	(5 107)	(7 675)	(3 591)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour OFT	6 260	6 378	5 550	5 914	5 028
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	111 337	112 542	101 757	93 398	104 748
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	372 363	363 391	353 732	343 144	326 819
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(252 857)	(246 879)	(242 067)	(234 326)	(224 027)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	119 506	116 512	111 665	108 818	102 792
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	40 794	39 247	37 847	37 220	35 725
21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	943 275	931 500	902 532	876 106	853 885
Ratios de levier					
22 Ratios de levier – Bâle III	4,3 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %

(1) Les résultats du T1 2019 au T3 2019 sont déclarés conformément à la nouvelle ligne directrice Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier du BSIF.

(2) Représente la réduction de la mesure de l'exposition du ratio de levier attribuable à l'exclusion des expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert du risque.

(3) À compter du T1 2019, représente le coût de remplacement après avoir appliqué un alpha de 1,4.

(4) À compter du T1 2019, représente l'exposition future potentielle après avoir appliqué un alpha de 1,4.

AP1 – APERÇU DES APR (1) (2)

(en millions de dollars)		APR (3)				Exigences de fonds propres minimales
		T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2019
		a	b	c	d	e
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	237 432	231 966	219 367	215 193	18 994
2	dont approche standard (AS)	43 843	42 281	40 403	39 288	3 507
3	dont approche fondée sur les notations internes (NI)	193 589	189 685	178 964	175 905	15 487
4	Risque de contrepartie	15 494	15 861	15 278	13 481	1 239
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC) (4)	6 866	6 827	6 227	4 746	549
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	2 761	2 877	2 594	3 171	221
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	5 350	5 622	5 889	4 900	428
6c	dont : expositions aux CC admissibles	517	535	568	664	41
7	Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	-	-	-	-	-
8	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	40	77	89	87	3
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	1 018	909	831	731	81
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	122	139	161	118	10
11	Risque de règlement	37	3	-	15	3
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	3 133	2 770	2 448	2 404	251
12a	dont : assujéti à la disposition transitoire (5)	(1 304)	(1 304)	(1 304)	-	(104)
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA) (6)	3 545	3 136	3 192	1 860	283
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI) (7)	231	221	226	544	19
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	661	717	334	-	53
16	Risque de marché	10 713	12 332	14 820	13 532	857
17	dont : approche standard (AS) (8)	799	251	211	258	64
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	9 914	12 081	14 609	13 274	793
19	Risque opérationnel	36 143	35 877	35 624	35 205	2 892
20	dont : approche indicateur de base	51	51	50	49	4
21	dont : approche standard	2 057	2 058	2 032	2 019	165
22	dont : approche de mesure avancée	34 035	33 768	33 542	33 137	2 723
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	8 871	8 910	8 369	8 471	710
24	Ajustement du plancher (9)	-	-	-	-	-
25	Total	313 003	308 844	296 987	289 237	25 040

- (1) Les actifs pondérés en fonction du risque (APR) s'établissaient à 313,0 G\$ au 31 juillet 2019, contre 308,8 G\$ au 30 avril 2019, principalement en raison de la croissance du volume d'affaires qui a été partiellement neutralisée par l'effet des fluctuations de change et l'évolution de la qualité du portefeuille.
- (2) Le 30 octobre 2018, le BSIF a publié la version finale de la ligne directrice sur les NFP devant entrer en vigueur au premier trimestre de 2019. Les principales révisions touchent la mise en œuvre locale de l'approche standard appliquée au risque de contrepartie (AS-RCC), des exigences de fonds propres pour les expositions des banques sur les contreparties centrales (CC) et des dispositions relatives à la titrisation. La ligne directrice a été adoptée de manière prospective au premier trimestre de 2019.
- (3) Le facteur scalaire est appliqué aux montants des actifs pondérés en fonction du risque s'il y a lieu.
- (4) Les APR ont été calculés selon l'approche AS-RCC au premier, deuxième et troisième trimestre de 2019 et selon la MEC au quatrième trimestre de 2018.
- (5) Le BSIF a accordé des droits acquis pour le traitement des fonds propres en vertu du cadre révisé de titrisation pour une durée d'un an, au moyen d'un ajustement négatif aux actifs pondérés en fonction du risque qui a pour effet d'éliminer l'augmentation des coefficients de pondération des risques.
- (6) Les résultats du quatrième trimestre de 2018 reflètent la méthode de la formule prudentielle (AP).
- (7) Les résultats du quatrième trimestre de 2018 reflètent l'approche fondée sur les notations (RBA).
- (8) L'APR en fonction du risque de marché calculé selon l'approche standard correspond au risque de taux d'intérêt spécifique lié aux positions de titrisation.
- (9) Selon la ligne directrice sur les NFP du BSIF, qui régit les approches avancées, la Banque calcule un plancher de fonds propres et pourrait devoir augmenter ses actifs pondérés en fonction du risque si le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas du quatrième trimestre de 2018 au troisième trimestre de 2019.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE – FONDS PROPRES SOUS FORME D'ACTIONS ORDINAIRES DE CATÉGORIE 1 (CET1) PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018
Services bancaires Particuliers et entreprises	1	190 915	187 792	179 421	178 313	173 039
Gestion de patrimoine	2	21 066	20 381	19 239	19 069	18 560
BMO Marchés des capitaux	3	88 762	89 790	87 246	80 606	74 663
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4	12 260	10 881	11 081	11 249	11 244
Total des actifs pondérés en fonction du risque – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	5	313 003	308 844	296 987	289 237	277 506

**LI1 – DIFFÉRENCES ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET RÉGLEMENTAIRE ET CORRESPONDANCE ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS
ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES**

ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES		T3 2019										
		LIGNE N°	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :							
					soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres			
										a	b	c
(en millions de dollars)												
Actifs												
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	38 938	38 797	35 715	3 082	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	6 899	6 892	6 892	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeurs mobilières	3	191 725	181 673	85 327	-	1 168	94 934	244	-	-	-	-
Titres pris en pension ou empruntés	4	106 612	106 612	-	106 612	-	-	-	-	-	-	-
Prêts												
Prêts hypothécaires à l'habitation	6	122 054	122 054	121 137	-	882	-	35	-	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	7	65 989	65 989	62 374	-	78	-	3 537	-	-	-	-
Prêts sur cartes de crédit	8	8 749	8 749	1 927	-	2 204	-	4 618	-	-	-	-
Entreprises et administrations publiques	9	222 857	222 646	209 351	2 566	10 729	-	-	-	-	-	-
Provision pour pertes sur créances	10	(1 802)	(1 802)	(66)	-	-	-	(1 736)	-	-	-	-
Autres actifs												
Instruments dérivés	11	22 200	22 198	-	22 198	-	19 919	-	-	-	-	-
Engagements de clients aux termes d'acceptations	12	24 741	24 741	24 741	-	-	-	-	-	-	-	-
Bureaux et matériel	13	1 989	1 867	1 867	-	-	-	-	-	-	-	-
Écart d'acquisition	14	6 329	6 329	-	-	-	-	6 329	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles	15	2 319	2 319	-	-	-	-	2 319	-	-	-	-
Actifs d'impôt exigible	16	1 257	1 211	1 211	-	-	-	-	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	17	1 662	1 662	1 628	-	-	-	34	-	-	-	-
Autres	18	16 662	15 534	14 970	-	-	311	253	-	-	-	-
Total des actifs	19	839 180	827 471	567 074	134 458	15 061	115 164	15 633	-	-	-	-
Passifs												
Dépôts	20	553 383	553 383	-	-	-	16 005	537 378	-	-	-	-
Autres passifs												
Instruments dérivés	21	23 613	23 382	-	23 382	-	20 419	-	-	-	-	-
Acceptations	22	24 741	24 741	-	-	-	-	24 741	-	-	-	-
Titres vendus à découvert	23	27 375	27 375	-	-	-	27 375	-	-	-	-	-
Titres mis en pension ou prêtés	24	89 829	89 829	-	89 829	-	-	-	-	-	-	-
Titrisation et passifs liés à des entités structurées	25	25 544	25 544	-	-	-	-	25 544	-	-	-	-
Passifs d'impôt exigible	26	32	32	-	-	-	-	32	-	-	-	-
Passifs d'impôt différé	27	74	72	-	-	-	-	72	-	-	-	-
Autres	28	37 070	25 594	-	-	-	-	25 594	-	-	-	-
Dette subordonnée	29	6 876	6 876	-	-	-	-	6 876	-	-	-	-
Total des passifs	30	788 537	776 828	-	113 211	-	63 799	620 237	-	-	-	-

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited. BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 11 290 M\$ et capitaux propres de valeur symbolique) mène des activités de développement et de commercialisation de produits individuels et collectifs d'assurance de personnes et de produits de rente au Canada. BMO Reinsurance Limited (actifs de 419 M\$ et capitaux propres de valeur symbolique) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes et de l'assurance de dommages, y compris les risques de catastrophe. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

LI2 – PRINCIPALES SOURCES D'ÉCARTS ENTRE LES VALEURS COMPTABLES ET RÉGLEMENTAIRES DES EXPOSITIONS

		T3 2019				
		Total	Éléments soumis au/aux :			
			cadre du risque de crédit	cadre du risque de contrepartie	dispositions relatives à la titrisation	cadre du risque de marché
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	811 838	567 074	134 458	15 061	115 164
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	156 591	-	113 211	-	63 799
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	655 247	567 074	21 247	15 061	51 365
4	Montants hors bilan	235 651	177 800	44 480	13 371	-
5	Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	20 926	-	20 926	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	220	220	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	179 658	-	179 658	-	-
8	Exposition future potentielle sur des instruments dérivés	15 645	-	15 645	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(223 582)	-	(222 711)	(871)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	883 765	745 094	59 245	27 561	51 365

(1) Valeur comptable sur le périmètre de consolidation réglementaire (colonne b du tableau LI1) déduction faite des montants non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction de fonds propres (colonne g du tableau LI1).

(2) La valeur réglementaire des expositions représente la valeur des expositions en cas de défaut après l'application des techniques d'atténuation du risque de crédit et des facteurs de conversion en équivalent-crédit, à l'exclusion du cadre du risque de marché qui est inscrit à la valeur comptable.

Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions

Le tableau ci-dessus illustre les principales sources d'écarts entre les valeurs comptables des états financiers et les valeurs réglementaires des expositions en cas de défaut après l'application des techniques d'atténuation du risque de crédit et des facteurs de conversion en équivalent-crédit.

Les **montants hors bilan** comprennent les expositions au crédit liées aux montants inutilisés des prêts engagés et d'autres arrangements hors bilan, autres que les instruments dérivés, comme les engagements inutilisés relatifs aux lettres de crédit de soutien et les crédits documentaires.

Les **écarts découlant des règles de compensation différentes** sont liés à la majoration des instruments dérivés en vue de refléter les accords de compensation bilatéraux exécutoires pour lesquels la compensation est constatée aux fins des fonds propres réglementaires.

Les **écarts découlant de la prise en compte des provisions** sont liés aux expositions fondées sur l'approche NI avancée inscrites avant déduction des radiations partielles.

Les **expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs** sont liées à la majoration des transactions assimilables à des mises en pension de passifs.

L'**exposition future potentielle** est constituée des facteurs de majoration utilisés pour le calcul de la volatilité prévue du prix, du taux ou de l'indice sous-jacent à des instruments dérivés.

Les **écarts découlant de la prise en compte de l'ARC** résultent de l'application des techniques d'atténuation du risque de crédit en vue d'obtenir l'exposition en cas de défaut nette selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 5, Atténuation du risque de crédit du BSIF.

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		
		a	b	c	d
Prêts	1	2 593	416 937	1 567	417 963
Titres de dette	2	-	80 828	4	80 824
Expositions hors bilan	3	316	170 948	251	171 013
Total	4	2 909	668 713	1 822	669 800

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2019			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		
		a	b	c	d
Prêts	1	2 515	412 035	1 481	413 069
Titres de dette	2	-	74 925	4	74 921
Expositions hors bilan	3	319	167 423	243	167 499
Total	4	2 834	654 383	1 728	655 489

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2019			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		
		a	b	c	d
Prêts	1	2 188	396 941	1 416	397 713
Titres de dette	2	-	72 682	3	72 679
Expositions hors bilan	3	331	162 957	248	163 040
Total	4	2 519	632 580	1 667	633 432

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2018			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		
		a	b	c	d
Prêts	1	2 038	383 712	1 465	384 285
Titres de dette	2	-	67 599	2	67 597
Expositions hors bilan	3	241	154 558	229	154 570
Total	4	2 279	605 869	1 696	606 452

(1) Exclut les positions soumises au cadre du risque de contrepartie et au cadre réglementaire de la titrisation.

(2) Les expositions sont présumées en défaut lorsqu'elles sont échues depuis 90 jours, sauf dans les cas suivants : (i) les prêts sur carte de crédit qui sont immédiatement radiés lorsque le versement de capital ou d'intérêts est échu depuis 180 jours; et (ii) les prêts hypothécaires à l'habitation garantis par le gouvernement du Canada qui sont échus depuis moins d'un an.

(3) On ne dénombre aucun titre de dette en défaut.

RC2 – VARIATIONS DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE DETTE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

T3 2019

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	2 515
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	613
3	Retours à un état non défaillant	(127)
4	Montants annulés	(138)
5	Autres variations	(270)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	2 593

RC2 – VARIATIONS DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE DETTE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

T2 2019

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	2 188
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	696
3	Retours à un état non défaillant	(131)
4	Montants annulés	(111)
5	Autres variations	(127)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	2 515

RC2 – VARIATIONS DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE DETTE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

T1 2019

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	2 038
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	432
3	Retours à un état non défaillant	(129)
4	Montants annulés	(119)
5	Autres variations	(34)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	2 188

RC2 – VARIATIONS DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE DETTE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

T4 2018

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	2 169
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	417
3	Retours à un état non défaillant	(174)
4	Montants annulés	(191)
5	Autres variations	(183)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	2 038

(1) On ne dénombre aucun titre de dette en défaut.

(2) Les soldes en défaut excluent les expositions hors bilan.

RC3 – APERÇU DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3) (4) (5)

(en millions de dollars)

T3 2019					
Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit	
a	b1	b	d	f	
1 Prêts	360 300	57 663	-	48 924	-
2 Titres de dette	80 824	-	-	-	-
3 Total	441 124	57 663	-	48 924	-
4 Dont : en défaut	1 985	164	-	156	-

RC3 – APERÇU DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3) (4) (5)

(en millions de dollars)

T2 2019					
Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit	
a	b1	b	d	f	
1 Prêts	350 802	62 267	-	50 752	3
2 Titres de dette	74 921	-	-	-	-
3 Total	425 723	62 267	-	50 752	3
4 Dont : en défaut	1 942	171	-	160	-

RC3 – APERÇU DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3) (4) (5)

(en millions de dollars)

T1 2019					
Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit	
a	b1	b	d	f	
1 Prêts	336 560	61 153	-	50 593	7
2 Titres de dette	72 679	-	-	-	-
3 Total	409 239	61 153	-	50 593	7
4 Dont : en défaut	1 663	154	-	149	-

RC3 – APERÇU DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3) (4) (5)

(en millions de dollars)

T4 2018					
Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit	
a	b1	b	d	f	
1 Prêts	325 209	59 076	-	50 801	22
2 Titres de dette	67 597	-	-	-	-
3 Total	392 806	59 076	-	50 801	22
4 Dont : en défaut	1 513	155	-	149	-

(1) Exclut les positions soumises au cadre du risque de contrepartie et au cadre réglementaire de la titrisation.

(2) On ne dénombre aucun titre de dette en défaut.

(3) Les expositions garanties comprennent les expositions soumises aux techniques d'atténuation du risque de crédit en vue de réduire l'exigence de fonds propres aux termes la ligne directrice sur les NFP, chapitre 5, Atténuation du risque de crédit, du BSIF. Lorsque les sûretés sont reflétées dans les variables de risque (PD et PCD) pour les expositions fondées sur l'approche NI avancée et les coefficients de pondération du risque pour les expositions fondées sur l'approche standard, la valeur comptable est inscrite comme étant une exposition non garantie.

(4) Les soldes des prêts et des titres de dette sont nets des provisions pour pertes sur créances visant les prêts productifs et douteux (à l'exception de celles qui sont liées aux instruments hors bilan et aux engagements inutilisés).

(5) Les soldes en défaut sont nets des provisions pour pertes sur créances visant les prêts douteux, à l'exception de celles qui sont liées aux instruments hors bilan et aux engagements inutilisés.

**RC4 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT
ET EFFETS DE L'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (1) (2)**

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T3 2019					
	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	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	1	1	1	1	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	207	35	207	16	47	20,83 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00 %
4 Banques	4	346	4	164	34	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	5	52	5	19	5	20,00 %
6 Entreprises	18 743	9 278	18 743	4 068	22 584	99,01 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	9 713	4 125	9 713	87	7 192	73,39 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 210	176	4 210	71	1 623	37,92 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	570	108	570	56	626	100,00 %
10 Actions	1 726	295	1 726	147	1 178	62,87 %
11 Prêts en souffrance	663	48	663	1	936	140,98 %
12 Catégories plus risquées (3)	157	313	157	150	460	150,00 %
13 Autres actifs	9 578	-	9 578	-	9 158	95,62 %
14 Total	45 577	14 777	45 577	4 780	43 843	87,07 %

**RC4 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT
ET EFFETS DE L'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (1) (2)**

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T2 2019					
	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	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	15	8	15	4	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	158	11	158	5	34	20,69 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00 %
4 Banques	77	299	77	138	43	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	7	50	7	18	5	20,00 %
6 Entreprises	18 666	8 851	18 666	3 571	21 986	98,87 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	9 762	4 080	9 762	-	7 136	73,10 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 319	187	4 319	75	1 672	38,06 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	617	115	617	59	676	100,00 %
10 Actions	1 715	320	1 715	160	1 168	62,29 %
11 Prêts en souffrance	633	58	633	3	899	141,49 %
12 Catégories plus risquées (3)	133	204	133	99	348	150,00 %
13 Autres actifs	8 907	-	8 907	-	8 314	93,34 %
14 Total	45 009	14 183	45 009	4 132	42 281	86,04 %

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les montants des expositions sont nets des provisions pour pertes sur créances de phase 3.

(3) Expositions non défaillantes affectées d'un coefficient de pondération du risque de 150 % (p. ex., cote BB- ou inférieure).

**RC4 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT
ET EFFETS DE L'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (1) (2)**

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T1 2019					
	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	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	11	7	11	4	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	165	7	165	3	34	20,39 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00 %
4 Banques	3	186	3	90	19	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	10	46	10	15	5	20,00 %
6 Entreprises	17 513	8 586	17 513	3 391	20 719	99,12 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	9 018	3 936	9 018	-	6 556	72,69 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 403	188	4 403	76	1 715	38,28 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	675	128	675	62	736	100,00 %
10 Actions	1 603	329	1 603	164	1 120	63,38 %
11 Prêts en souffrance	600	42	600	19	849	137,10 %
12 Catégories plus risquées (3)	127	183	127	89	323	150,00 %
13 Autres actifs	8 305	-	8 305	-	8 327	100,26 %
14 Total	42 433	13 638	42 433	3 913	40 403	87,17 %

**RC4 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT
ET EFFETS DE L'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (1) (2)**

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T4 2018					
	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	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	12	7	12	3	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	150	23	150	12	32	20,00 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00 %
4 Banques	59	207	59	80	28	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	7	51	7	18	5	20,00 %
6 Entreprises	16 450	8 850	16 450	3 450	19 722	99,11 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	9 131	3 923	9 131	4	6 687	73,19 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 408	192	4 408	74	1 728	38,54 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	694	128	694	62	756	100,00 %
10 Actions	1 749	290	1 749	145	1 153	60,88 %
11 Prêts en souffrance	468	26	468	11	647	135,12 %
12 Catégories plus risquées (3)	96	129	96	65	241	150,00 %
13 Autres actifs	8 800	-	8 800	-	8 289	94,20 %
14 Total	42 024	13 826	42 024	3 924	39 288	85,51 %

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les montants des expositions sont nets des provisions pour pertes sur créances de phase 3.

(3) Expositions non défaillantes affectées d'un coefficient de pondération du risque de 150 % (p. ex., cote BB- ou inférieure).

RC5 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (1) (2) (3)

(en millions de dollars)		T3 2019									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	217	-	6	-	-	-	-	223
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	168	-	-	-	-	-	-	168
5	Entreprises d'investissement	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24
6	Entreprises	-	-	268	-	21	-	22 522	-	-	22 811
7	Portefeuilles de détail réglementaires	433	-	-	-	-	8 703	664	-	-	9 800
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	4	3 963	-	314	-	-	-	4 281
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	626	-	-	626
10	Actions	477	-	357	-	-	-	1 039	-	-	1 873
11	Prêts en souffrance	-	-	16	-	-	-	121	527	-	664
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	307	-	307
13	Autres actifs	2 403	-	1 439	-	-	-	5 463	-	273	9 578
14	Total	3 315	-	2 493	3 963	27	9 017	30 435	834	273	50 357

RC5 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (1) (2) (3)

(en millions de dollars)		T2 2019									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	19	-	-	-	-	-	-	-	-	19
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	159	-	4	-	-	-	-	163
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	215	-	-	-	-	-	-	215
5	Entreprises d'investissement	-	-	25	-	-	-	-	-	-	25
6	Entreprises	-	-	300	-	22	-	21 915	-	-	22 237
7	Portefeuilles de détail réglementaires	448	-	-	-	-	8 719	595	-	-	9 762
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	5	4 051	-	338	-	-	-	4 394
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	676	-	-	676
10	Actions	484	-	362	-	-	-	1 029	-	-	1 875
11	Prêts en souffrance	-	-	16	-	-	-	115	505	-	636
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	232	-	232
13	Autres actifs	1 928	-	2 059	-	-	-	4 661	-	259	8 907
14	Total	2 879	-	3 141	4 051	26	9 057	28 991	737	259	49 141

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les montants des expositions sont nets des provisions pour pertes sur créances de phase 3.

(3) Les notations de crédit d'agences de notation externes, dont S&P, Moody's et DBRS, sont utilisées pour déterminer les coefficients de pondération des risques standardisés en fonction des lignes directrices du BSIF.

(4) Expositions non défaillantes affectées d'un coefficient de pondération du risque de 150 % (p. ex., cote BB- ou inférieure).

RC5 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (1) (2) (3)

T1 2019										
Catégories d'actifs	Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	15	-	-	-	-	-	-	-	-	15
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	166	-	2	-	-	-	-	168
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	93	-	-	-	-	-	-	93
5 Entreprises d'investissement	-	-	25	-	-	-	-	-	-	25
6 Entreprises	-	-	217	-	22	-	20 665	-	-	20 904
7 Portefeuilles de détail réglementaires	435	-	-	-	-	8 117	466	-	-	9 018
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	6	4 105	-	364	4	-	-	4 479
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	737	-	-	737
10 Actions	474	-	296	-	-	-	997	-	-	1 767
11 Prêts en souffrance	-	-	17	-	-	-	116	486	-	619
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	216	-	216
13 Autres actifs	1 975	-	1 388	-	-	-	4 672	-	270	8 305
14 Total	2 899	-	2 208	4 105	24	8 481	27 657	702	270	46 346

RC5 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (1) (2) (3)

T4 2018										
Catégories d'actifs	Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	15	-	-	-	-	-	-	-	-	15
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	162	-	-	-	-	-	-	162
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	139	-	-	-	-	-	-	139
5 Entreprises d'investissement	-	-	25	-	-	-	-	-	-	25
6 Entreprises	-	-	212	-	17	-	19 671	-	-	19 900
7 Portefeuilles de détail réglementaires	409	-	-	-	-	8 165	561	-	-	9 135
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	10	4 072	-	398	2	-	-	4 482
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	756	-	-	756
10 Actions	476	-	413	-	-	-	1 005	-	-	1 894
11 Prêts en souffrance	-	-	16	-	-	-	102	361	-	479
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	161	-	161
13 Autres actifs	2 430	-	1 404	-	-	-	4 701	-	265	8 800
14 Total	3 330	-	2 381	4 072	17	8 563	26 798	522	265	45 948

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les montants des expositions sont nets des provisions pour pertes sur créances de phase 3.

(3) Les notations de crédit d'agences de notation externes, dont S&P et Moody's, sont utilisées pour déterminer les coefficients de pondération des risques standardisés en fonction des lignes directrices du BSIF.

(4) Expositions non défaillantes affectées d'un coefficient de pondération du risque de 150 % (p. ex., cote BB- ou inférieure).

**RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)**
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>					T3 2019												
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan	Expositions hors	FCEC moyen (4)	ECD après prise	PD moyenne (5)	Nombre de	PCD	Échéance	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)
						brutes initiales	bilan avant prise en compte des FCEC		en compte des techniques ARC et des FCEC								
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	31 158	-	0,00 %	45 350	0,00 %	140 137	26,31 %		372	0,83 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	8 874	-	0,00 %	-	0,00 %	18 122	0,00 %		-	0,00 %	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 986	-	0,00 %	-	0,00 %	7 367	0,00 %		-	0,00 %	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 311	-	0,00 %	-	0,00 %	7 171	0,00 %		-	0,00 %	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	172	-	0,00 %	-	0,00 %	815	0,00 %		-	0,00 %	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	150	-	0,00 %	-	0,00 %	724	0,00 %		-	0,00 %	-	
Total partiel					9	45 351	-		45 350		174 336			372		-	-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	48 731	26 632	39,98 %	59 377	0,07 %	396 054	15,94 %		1 809	3,05 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 295	1 435	25,53 %	7 662	0,18 %	49 725	17,52 %		528	6,89 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			12	16	-	0,00 %	16	0,48 %	-	14,03 %		2	11,24 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	12 050	20	70,79 %	12 064	0,61 %	41 683	15,06 %		1 713	14,20 %	11	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 571	596	19,65 %	7 688	1,24 %	36 791	16,08 %		1 880	24,19 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 733	36	25,55 %	4 743	6,92 %	13 444	13,20 %		2 562	54,01 %	43	
Élevé		10,00 à <100,00			16	348	32	20,46 %	355	39,81 %	2 457	14,66 %		284	79,95 %	20	
Défaut		100,00 (défaut)			17	167	9	15,08 %	168	100,00 %	1 255	12,80 %		242	144,08 %	10	
Total partiel					18	80 911	28 760		92 073		541 409			9 000		108	10
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 447	5 911	58,65 %	4 913	0,04 %	45 719	69,20 %		443	9,01 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	4 376	48	100,00 %	4 424	0,19 %	14 408	30,49 %		546	12,34 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			21	788	246	49,39 %	910	0,47 %	9 041	72,76 %		522	57,40 %	3	
Faible		0,50 à <0,75			22	447	-	0,00 %	447	0,74 %	7 085	61,70 %		299	66,91 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 482	30	85,38 %	1 508	1,18 %	7 193	43,02 %		986	65,38 %	8	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	302	1	59,41 %	3 003	4,55 %	3 891	64,05 %		633	208,96 %	9	
Élevé		10,00 à <100,00			25	165	42	60,76 %	191	22,91 %	1 815	45,77 %		469	246,15 %	20	
Défaut		100,00 (défaut)			26	351	-	0,00 %	351	100,00 %	15 703	50,06 %		1 207	344,01 %	115	
Total partiel					27	9 358	6 278		13 047		104 855			5 105		161	115
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	758	37 708	57,68 %	22 508	0,05 %	2 974 849	72,84 %		493	2,19 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	113	2 581	70,51 %	1 932	0,17 %	365 335	89,29 %		170	8,81 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			30	33	412	75,81 %	344	0,31 %	86 238	90,82 %		51	14,81 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 532	10 564	37,96 %	7 542	0,56 %	658 174	60,62 %		1 182	15,67 %	26	
Moyen		0,75 à <2,50			32	421	741	87,04 %	1 066	1,30 %	192 980	80,85 %		422	39,62 %	11	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 404	1 401	68,81 %	3 368	3,51 %	474 547	76,50 %		2 556	75,88 %	91	
Élevé		10,00 à <100,00			34	699	252	63,35 %	859	21,90 %	123 912	70,87 %		1 414	164,66 %	126	
Défaut		100,00 (défaut)			35	80	30	40,93 %	92	100,00 %	5 350	54,27 %		319	345,74 %	37	
Total partiel					36	8 040	53 689		37 711		4 881 385			6 607		302	37
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 346	2 894	71,83 %	3 425	0,09 %	69 981	61,78 %		472	13,80 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	28	112	76,98 %	114	0,21 %	5 508	85,47 %		43	37,43 %	-	
Faible		0,25 à <0,50			39	50	109	72,72 %	129	0,34 %	49 241	98,00 %		76	59,20 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			40	954	312	63,09 %	1 213	0,56 %	5 799	51,20 %		506	41,69 %	3	
Moyen		0,75 à <2,50			41	576	305	81,63 %	825	1,41 %	30 170	64,25 %		640	77,57 %	7	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	496	147	79,96 %	613	4,84 %	12 743	71,82 %		690	112,44 %	22	
Élevé		10,00 à <100,00			43	75	19	80,46 %	90	27,37 %	2 771	71,29 %		146	161,03 %	19	
Défaut		100,00 (défaut)			44	36	39	82,71 %	68	100,00 %	5 967	68,88 %		244	358,68 %	32	
Total partiel					45	3 561	3 937		6 477		182 180			2 817		85	32
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	9 024	3 333	49,28 %	11 008	0,07 %	318 547	21,07 %		430	3,90 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	8 261	607	92,24 %	8 821	0,20 %	224 083	60,77 %		2 260	25,62 %	10	
Faible		0,25 à <0,50			48	1 431	829	26,96 %	1 654	0,45 %	548 345	54,83 %		655	39,59 %	4	
Faible		0,50 à <0,75			49	4 056	878	32,18 %	4 146	0,59 %	52 646	35,18 %		1 201	28,96 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 277	492	47,06 %	7 429	1,44 %	506 766	45,57 %		4 096	55,13 %	50	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 057	50	38,12 %	2 017	4,76 %	199 035	41,69 %		1 279	63,40 %	36	
Élevé		10,00 à <100,00			52	837	189	31,59 %	892	24,00 %	276 654	65,57 %		1 232	138,14 %	131	
Défaut		100,00 (défaut)			53	200	3	48,68 %	196	100,00 %	79 023	47,25 %		497	253,05 %	84	
Total partiel					54	33 143	6 381		36 163		2 205 099			11 650		325	84
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	180 364	99 045		230 821		8 089 264			35 551		981	278

- (1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.
- (2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.
- (3) Les catégories de PD du tableau sont conformes aux exigences de la ligne directrice révisée au titre du troisième pilier et sont utilisées aux fins de comparaison entre les banques.
- (4) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.
- (5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.
- (6) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes.
- (7) Calculée comme étant la PCD des débiteurs ou des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.
- (8) Inclut les provisions de phase 3 et les radiations partielles.

**RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)**
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCER DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)																		
T3 2019																		
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)		
						brutes initiales	FCEC	FCEC moyen (4)	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l							
Grandes entreprises																		
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	42 772	80 070	50,67 %	91 141	0,08 %	5 697	34,63 %	2,34	18 847	20,88 %	26		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	29 301	39 306	47,97 %	46 424	0,20 %	5 134	37,98 %	2,39	17 703	38,13 %	36		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	41 102	38 255	48,71 %	58 082	0,32 %	9 055	37,02 %	2,50	27 804	47,87 %	69		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	39 865	29 603	45,59 %	51 933	0,62 %	8 522	34,98 %	2,49	30 686	59,09 %	113		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	40 747	29 604	46,54 %	52 540	1,23 %	11 795	36,11 %	2,58	40 724	77,51 %	232		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	6 216	6 230	47,85 %	8 331	3,59 %	2 780	31,79 %	2,07	7 459	89,53 %	94		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	1 734	1 062	51,36 %	2 173	14,44 %	763	29,10 %	2,20	2 941	135,35 %	92		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 120	292	100,00 %	1 399	100,00 %	356	35,42 %	2,49	4 070	291,05 %	268		
Total partiel					64	202 857	224 442		312 023		44 122			150 234		930		268
Emprunteur souverain																		
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	112 534	7 892	61,93 %	117 682	0,02 %	3 292	5,90 %	2,74	3 720	3,16 %	3		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	603	340	76,35 %	696	0,20 %	329	20,18 %	1,36	113	16,15 %	-		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	126	177	45,50 %	153	0,32 %	119	39,38 %	2,39	74	48,06 %	-		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	703	55	38,38 %	717	0,63 %	83	48,39 %	2,50	598	83,31 %	2		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	129	62	40,39 %	127	1,26 %	89	30,80 %	1,69	82	64,30 %	1		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	41	16	44,43 %	45	2,74 %	40	46,37 %	1,22	56	124,31 %	1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	2	-	44,73 %	1	14,66 %	4	65,00 %	1,00	2	311,58 %	-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	100,00 %	-	100,00 %	-	15,00 %	1,00	-	198,75 %	-		
Total partiel					73	114 138	8 542		119 423		3 956			4 645		7		-
Banques																		
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 824	4 799	75,24 %	16 144	0,07 %	172	17,66 %	1,27	1 393	8,63 %	2		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 468	4 398	60,67 %	7 021	0,19 %	76	12,65 %	1,55	712	10,14 %	2		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 703	1 184	62,06 %	2 353	0,32 %	74	14,67 %	1,14	373	15,85 %	1		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	573	852	64,75 %	962	0,56 %	47	15,94 %	0,96	214	22,22 %	1		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 598	155	98,45 %	1 402	1,10 %	45	16,13 %	0,36	413	29,44 %	3		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	119	4	97,78 %	122	2,82 %	15	16,79 %	0,50	54	43,95 %	1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-		
Total partiel					82	20 285	11 392		28 004		429			3 159		10		-
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																		
					83	337 280	244 376		459 450		48 507			158 038		947		268

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

(3) Les catégories de PD du tableau sont conformes aux exigences de la ligne directrice révisée au titre du troisième pilier et sont utilisées aux fins de comparaison entre les banques.

(4) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

(5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(6) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé selon les emprunteurs.

(7) Calculée comme étant la PCD des débiteurs ou des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(8) Calculée comme étant l'échéance effective en années pondérée des ECD.

(9) Inclut les provisions de phase 3 et les radiations partielles.

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)
 (en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T2 2019												
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	32 654	-	0,00 %	46 532	0,00 %	145 215	26,02 %		355	0,76 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	8 586	-	0,00 %	-	0,00 %	18 318	0,00 %		-	0,00 %	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 648	-	0,00 %	-	0,00 %	7 153	0,00 %		-	0,00 %	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 266	-	0,00 %	-	0,00 %	7 112	0,00 %		-	0,00 %	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	227	-	0,00 %	-	0,00 %	1 124	0,00 %		-	0,00 %	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	153	-	0,00 %	-	0,00 %	763	0,00 %		-	0,00 %	-	
Total partiel					9	46 534	-		46 532		179 685			355		-	-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	47 196	26 231	39,93 %	57 669	0,07 %	391 400	16,16 %		1 774	3,08 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	6 998	1 363	24,75 %	7 335	0,18 %	48 816	17,54 %		506	6,90 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	11 336	21	70,84 %	11 351	0,61 %	40 526	15,27 %		1 633	14,39 %	10	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 140	537	19,92 %	7 247	1,24 %	36 096	16,15 %		1 762	24,31 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 473	31	21,76 %	4 480	6,92 %	12 652	13,24 %		2 427	54,17 %	41	
Élevé		10,00 à <100,00			16	454	46	22,58 %	464	40,63 %	3 037	14,56 %		366	78,88 %	27	
Défaut		100,00 (défaut)			17	170	13	16,93 %	172	100,00 %	1 313	12,51 %		239	138,95 %	11	
Total partiel					18	77 767	28 242		88 718		533 840			8 707		112	11
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 460	5 958	58,67 %	4 956	0,04 %	45 447	68,99 %		445	8,98 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	4 524	65	100,00 %	4 590	0,19 %	14 710	30,53 %		567	12,35 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			21	797	237	48,80 %	913	0,47 %	8 940	72,61 %		523	57,28 %	3	
Faible		0,50 à <0,75			22	491	-	0,00 %	491	0,74 %	7 615	61,81 %		329	67,01 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 463	38	87,83 %	1 496	1,20 %	7 504	43,25 %		991	66,24 %	8	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	327	3	83,51 %	330	4,62 %	3 932	65,84 %		715	216,67 %	10	
Élevé		10,00 à <100,00			25	192	56	60,59 %	225	21,97 %	2 123	47,86 %		593	263,56 %	24	
Défaut		100,00 (défaut)			26	383	-	100,00 %	383	100,00 %	17 326	50,71 %		1 341	350,13 %	147	
Total partiel					27	9 637	6 357		13 384		107 597			5 504		198	147
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	713	37 471	57,46 %	22 245	0,05 %	2 947 607	73,13 %		487	2,19 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	96	2 548	70,22 %	1 885	0,17 %	358 884	89,53 %		167	8,86 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			30	30	403	75,57 %	334	0,31 %	86 021	90,74 %		50	14,97 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 411	10 295	37,99 %	7 322	0,56 %	644 059	60,32 %		1 142	15,60 %	25	
Moyen		0,75 à <2,50			32	330	737	86,64 %	968	1,28 %	193 772	78,71 %		368	38,02 %	10	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 349	1 371	68,78 %	3 292	3,51 %	474 332	76,39 %		2 496	75,82 %	89	
Élevé		10,00 à <100,00			34	697	253	63,55 %	858	23,15 %	126 471	70,10 %		1 400	163,17 %	130	
Défaut		100,00 (défaut)			35	73	26	41,30 %	84	100,00 %	4 842	54,76 %		305	363,10 %	32	
Total partiel					36	7 699	53 104		36 988		4 835 988			6 415		297	32
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 324	2 666	69,28 %	3 174	0,09 %	72 286	61,45 %		431	13,58 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	24	96	76,40 %	98	0,21 %	5 508	85,75 %		37	37,76 %	-	
Faible		0,25 à <0,50			39	55	120	73,20 %	142	0,34 %	49 821	98,00 %		84	59,15 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			40	918	182	74,03 %	1 051	0,56 %	7 443	49,01 %		340	39,96 %	1	
Moyen		0,75 à <2,50			41	584	231	78,68 %	766	1,42 %	31 623	61,95 %		575	75,07 %	7	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	515	141	73,99 %	619	4,86 %	13 428	72,23 %		700	113,09 %	23	
Élevé		10,00 à <100,00			43	85	15	79,58 %	96	27,82 %	3 230	69,91 %		151	157,29 %	21	
Défaut		100,00 (défaut)			44	44	5	73,56 %	47	100,00 %	6 113	59,88 %		305	648,94 %	7	
Total partiel					45	3 549	3 456		5 993		189 452			2 703		63	7
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	8 833	3 295	49,11 %	10 810	0,07 %	317 059	21,26 %		415	3,84 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	7 891	613	92,33 %	8 457	0,20 %	221 257	61,58 %		2 193	25,93 %	10	
Faible		0,25 à <0,50			48	1 358	776	27,99 %	1 575	0,46 %	537 075	54,72 %		622	39,49 %	4	
Faible		0,50 à <0,75			49	3 842	844	31,37 %	3 900	0,59 %	51 820	34,70 %		1 114	28,56 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	6 945	470	46,73 %	7 085	1,44 %	504 032	45,35 %		3 881	54,78 %	48	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	1 941	47	37,01 %	1 897	4,74 %	183 478	40,94 %		1 179	62,15 %	32	
Élevé		10,00 à <100,00			52	837	164	32,12 %	885	24,03 %	273 191	64,98 %		1 205	136,16 %	128	
Défaut		100,00 (défaut)			53	195	2	31,71 %	189	100,00 %	81 583	46,63 %		504	266,67 %	78	
Total partiel					54	31 842	6 211		34 798		2 169 495			11 113		309	78
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	177 028	97 370		226 413		8 016 057			34 797		979	275

- (1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.
- (2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.
- (3) Les catégories de PD du tableau sont conformes aux exigences de la ligne directrice révisée au titre du troisième pilier et sont utilisées aux fins de comparaison entre les banques.
- (4) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.
- (5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.
- (6) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes.
- (7) Calculée comme étant la PCD des débiteurs ou des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.
- (8) Inclut les provisions de phase 3 et les radiations partielles.

**RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)**
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T2 2019																				
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)			
						brutes initiales	FCEC													
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			
Grandes entreprises																				
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	38 065	78 260	51,32 %	85 658	0,08 %	5 615	34,85 %	2,31	18 269	21,33 %	25				
Catégorie investissement	I-6, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	29 084	38 923	48,64 %	46 093	0,20 %	5 034	37,75 %	2,40	17 281	37,49 %	35				
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	40 677	36 490	48,59 %	57 149	0,32 %	9 034	37,11 %	2,47	26 785	46,87 %	68				
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	59	41 085	28 669	45,10 %	52 550	0,62 %	8 475	34,80 %	2,48	30 708	58,44 %	114				
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	41 232	27 994	46,47 %	52 235	1,22 %	12 389	36,32 %	2,46	40 011	76,60 %	232				
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	5 714	5 795	46,26 %	7 886	3,58 %	3 009	32,28 %	2,10	7 153	90,71 %	92				
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	1 715	1 398	52,46 %	2 187	14,19 %	811	29,31 %	2,26	2 984	136,44 %	92				
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 034	301	100,00 %	1 321	100,00 %	393	36,13 %	2,35	3 918	296,59 %	256				
Total partiel					64	198 606	217 830		305 079		44 760			147 109		914	256			
Emprunteurs souverains																				
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	104 347	8 015	60,89 %	109 548	0,02 %	3 149	6,31 %	2,71	3 471	3,17 %	3				
Catégorie investissement	I-6, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	661	375	71,94 %	711	0,20 %	325	20,22 %	1,33	114	16,03 %	-				
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	113	293	50,88 %	207	0,32 %	118	33,65 %	1,72	78	37,68 %	-				
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	17	66	45,19 %	31	0,63 %	78	164,14 %	1,15	72	232,26 %	-				
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	995	51	43,30 %	994	1,77 %	134	27,98 %	3,08	770	77,46 %	5				
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	35	27	37,34 %	41	3,38 %	44	47,78 %	1,24	55	134,15 %	1				
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	0,00 %	-	0,00 %	3	0,00 %	-	-	0,00 %	-				
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-				
Total partiel					73	106 169	8 827		111 532		3 851			4 560		9	-			
Banques																				
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 862	4 452	77,76 %	16 583	0,07 %	176	17,25 %	1,24	1 335	8,05 %	176				
Catégorie investissement	I-6, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 747	3 679	59,47 %	6 642	0,19 %	81	13,63 %	1,53	718	10,81 %	2				
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	2 328	1 901	61,73 %	3 257	0,32 %	78	14,00 %	0,97	454	13,94 %	1				
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	1 105	769	61,62 %	1 345	0,55 %	50	15,36 %	0,72	283	21,04 %	1				
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 781	190	99,65 %	1 488	1,09 %	47	15,37 %	0,40	418	28,09 %	3				
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	37	2	50,76 %	34	2,85 %	12	14,74 %	0,19	11	32,35 %	-				
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-				
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-				
Total partiel					82	21 860	10 993		29 349		444			3 219		9	-			
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	326 635	237 650		445 960		49 055			154 888		932	256			

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

(3) Les catégories de PD du tableau sont conformes aux exigences de la ligne directrice révisée au titre du troisième pilier et sont utilisées aux fins de comparaison entre les banques.

(4) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

(5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(6) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé selon les emprunteurs.

(7) Calculée comme étant la PCD des débiteurs ou des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(8) Calculée comme étant l'échéance effective en années pondérée des ECD.

(9) Inclut les provisions de phase 3 et les radiations partielles.

**RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)**
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T1 2019													
						LIGNE	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)
Profil de risque		Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				1	32 459	-	0,00 %	46 223	0,00 %	146 311	25,60 %		345	0,75 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				2	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-	
Faible		0,25 à <0,50				3	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-	
Faible		0,50 à <0,75				4	8 568	-	0,00 %	-	0,00 %	18 140	0,00 %		-	0,00 %	-	
Moyen		0,75 à <2,50				5	2 555	-	0,00 %	-	0,00 %	7 150	0,00 %		-	0,00 %	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				6	2 219	-	0,00 %	-	0,00 %	6 892	0,00 %		-	0,00 %	-	
Élevé		10,00 à <100,00				7	180	-	0,00 %	-	0,00 %	843	0,00 %		-	0,00 %	-	
Défaut		100,00 (défaut)				8	143	-	0,00 %	-	0,00 %	719	0,00 %		-	0,00 %	-	
Total partiel						9	46 224	-		46 223		180 055			345		-	-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				10	48 072	25 790	39,98 %	58 384	0,07 %	392 288	16,30 %		1 819	3,12 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				11	7 063	1 366	24,84 %	7 402	0,18 %	48 282	17,46 %		508	6,86 %	2	
Faible		0,25 à <0,50				12	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-	
Faible		0,50 à <0,75				13	11 130	22	71,19 %	11 146	0,60 %	40 293	15,48 %		1 623	14,56 %	10	
Moyen		0,75 à <2,50				14	6 969	600	19,36 %	7 086	1,24 %	35 473	16,19 %		1 736	24,50 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				15	4 347	29	23,93 %	4 353	6,92 %	12 377	13,23 %		2 358	54,17 %	40	
Élevé		10,00 à <100,00				16	346	25	20,81 %	351	40,17 %	2 323	14,33 %		273	77,78 %	19	
Défaut		100,00 (défaut)				17	136	13	15,16 %	138	100,00 %	1 184	12,84 %		198	143,48 %	8	
Total partiel						18	78 063	27 845		88 860		532 220			8 515		100	8
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				19	1 442	5 768	58,50 %	4 816	0,04 %	45 162	68,83 %		432	8,97 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				20	4 406	73	100,00 %	4 479	0,19 %	14 876	30,33 %		550	12,28 %	3	
Faible		0,25 à <0,50				21	763	255	50,03 %	891	0,47 %	8 975	72,14 %		507	56,90 %	3	
Faible		0,50 à <0,75				22	507	-	0,00 %	507	0,74 %	7 910	62,24 %		342	67,46 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50				23	1 555	40	89,19 %	1 591	1,18 %	7 780	42,84 %		1 035	65,05 %	9	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				24	318	4	86,24 %	322	4,71 %	3 817	65,16 %		698	216,77 %	10	
Élevé		10,00 à <100,00				25	229	82	60,35 %	278	22,05 %	2 442	44,43 %		687	247,12 %	27	
Défaut		100,00 (défaut)				26	397	-	100,00 %	397	100,00 %	18 452	50,57 %		1 330	335,01 %	155	
Total partiel						27	9 617	6 222		13 281		109 414			5 581		210	155
Crédit renouvelable admissible																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				28	596	37 247	57,95 %	22 181	0,05 %	2 915 483	72,92 %		484	2,18 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				29	68	2 535	70,17 %	1 847	0,17 %	357 753	89,29 %		163	8,83 %	3	
Faible		0,25 à <0,50				30	20	401	75,31 %	322	0,31 %	86 126	90,65 %		48	14,91 %	1	
Faible		0,50 à <0,75				31	3 350	10 086	37,98 %	7 181	0,56 %	637 402	59,92 %		1 112	15,49 %	24	
Moyen		0,75 à <2,50				32	302	725	86,19 %	927	1,29 %	192 610	77,50 %		348	37,54 %	9	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				33	2 234	1 308	68,94 %	3 136	3,51 %	466 638	75,45 %		2 344	74,74 %	83	
Élevé		10,00 à <100,00				34	644	236	64,60 %	797	21,13 %	121 315	69,47 %		1 286	161,36 %	109	
Défaut		100,00 (défaut)				35	63	20	42,14 %	71	100,00 %	4 164	54,18 %		220	309,86 %	32	
Total partiel						36	7 277	52 558		36 462		4 781 491			6 005		268	32
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				37	1 271	2 656	69,19 %	3 111	0,09 %	73 726	61,89 %		429	13,79 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				38	18	82	77,24 %	82	0,21 %	5 508	85,22 %		30	36,59 %	1	
Faible		0,25 à <0,50				39	51	131	73,05 %	147	0,35 %	50 424	98,21 %		89	60,54 %	1	
Faible		0,50 à <0,75				40	884	163	73,80 %	1 002	0,56 %	7 232	49,27 %		402	40,12 %	3	
Moyen		0,75 à <2,50				41	562	225	78,88 %	739	1,42 %	31 887	62,45 %		558	75,51 %	6	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				42	476	128	76,74 %	575	4,82 %	13 617	71,36 %		642	111,65 %	21	
Élevé		10,00 à <100,00				43	74	12	77,16 %	83	25,66 %	2 818	68,69 %		129	155,42 %	16	
Défaut		100,00 (défaut)				44	33	4	72,45 %	37	100,00 %	6 010	57,02 %		219	591,89 %	6	
Total partiel						45	3 369	3 401		5 776		191 222			2 498		55	6
Autres prêts à la clientèle de détail																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				46	8 770	3 227	49,27 %	10 724	0,07 %	322 731	20,92 %		408	3,80 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				47	8 008	571	91,29 %	8 529	0,20 %	219 866	61,63 %		2 221	26,04 %	10	
Faible		0,25 à <0,50				48	1 674	741	28,42 %	1 884	0,46 %	531 755	54,07 %		738	39,17 %	5	
Faible		0,50 à <0,75				49	3 655	818	31,46 %	3 701	0,59 %	51 614	34,74 %		1 058	28,59 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50				50	7 265	515	48,95 %	7 438	1,45 %	491 444	45,93 %		4 137	55,62 %	51	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				51	1 961	51	33,59 %	1 915	4,71 %	183 388	41,63 %		1 209	63,13 %	33	
Élevé		10,00 à <100,00				52	804	142	33,17 %	846	23,39 %	257 003	67,15 %		1 192	140,90 %	125	
Défaut		100,00 (défaut)				53	191	2	31,54 %	186	100,00 %	85 066	46,88 %		470	252,69 %	80	
Total partiel						54	32 328	6 067		35 223		2 142 867			11 433		312	80
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)						55	176 878	96 093		225 825		7 937 269			34 377		945	281

- (1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.
- (2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.
- (3) Les catégories de PD du tableau sont conformes aux exigences de la ligne directrice révisée au titre du troisième pilier et sont utilisées aux fins de comparaison entre les banques.
- (4) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.
- (5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.
- (6) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes.
- (7) Calculée comme étant la PCD des débiteurs ou des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.
- (8) Inclut les provisions de phase 3 et les radiations partielles.

**RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)**
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T1 2019									
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)		
						brutes initiales	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Grandes entreprises																			
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	36 061	74 145	50,44 %	80 903	0,08 %	5 598	35,32 %	2,27	16 691	20,63 %	24			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	26 946	37 972	49,03 %	43 478	0,20 %	5 003	37,79 %	2,42	16 434	37,80 %	33			
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 532	35 645	49,21 %	54 979	0,32 %	8 941	36,66 %	2,53	25 676	46,70 %	65			
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 895	28 190	46,16 %	48 477	0,62 %	8 240	35,64 %	2,48	28 988	59,80 %	107			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	38 253	29 077	46,84 %	49 743	1,22 %	12 328	36,24 %	2,48	37 931	76,25 %	220			
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	5 563	5 157	43,67 %	7 302	3,64 %	3 071	31,49 %	1,95	6 342	86,85 %	83			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	1 279	679	58,96 %	1 507	14,02 %	800	32,28 %	1,71	2 166	143,73 %	69			
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	826	325	99,99 %	1 134	100,00 %	396	35,82 %	2,57	3 099	273,28 %	240			
Total partiel					64	184 355	211 190		287 523		44 377			137 327		841	240		
Emprunteurs souverains																			
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	107 760	8 112	61,53 %	112 952	0,02 %	3 104	4,24 %	2,58	3 092	2,74 %	2			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	740	406	74,16 %	898	0,20 %	321	19,92 %	1,20	137	15,26 %	-			
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	217	279	50,52 %	345	0,32 %	125	20,49 %	1,75	82	23,77 %	-			
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	194	50	49,33 %	202	0,59 %	75	24,14 %	1,55	73	36,14 %	-			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	914	56	42,32 %	914	0,97 %	99	33,36 %	3,00	696	76,15 %	3			
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	34	14	48,90 %	37	3,44 %	35	45,08 %	1,30	47	127,03 %	1			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	0,00 %	-	0,00 %	2	0,00 %	-	-	0,00 %	-			
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-			
Total partiel					73	109 860	8 917		115 348		3 761			4 127		6	-		
Banques																			
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 287	4 444	77,80 %	16 109	0,07 %	178	16,67 %	1,20	1 188	7,37 %	2			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	5 045	3 438	59,95 %	6 676	0,19 %	87	12,99 %	1,50	697	10,44 %	2			
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	2 267	2 063	63,07 %	3 287	0,32 %	77	14,72 %	0,75	459	13,96 %	2			
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	1 298	878	60,58 %	1 610	0,55 %	53	13,86 %	0,70	292	18,14 %	1			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 967	1 686	86,66 %	1 686	1,07 %	50	15,23 %	0,39	479	28,41 %	3			
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	57	1	51,60 %	53	3,02 %	15	14,82 %	0,14	18	33,96 %	-			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	100,00 %	-	14,66 %	1	30,00 %	1,00	-	0,00 %	-			
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-			
Total partiel					82	21 921	10 992		29 421		461			3 133		10	-		
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																			
					83	316 136	231 099		432 292		48 599			144 587		857	240		

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

(3) Les catégories de PD du tableau sont conformes aux exigences de la ligne directrice révisée au titre du troisième pilier et sont utilisées aux fins de comparaison entre les banques.

(4) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

(5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(6) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé selon les emprunteurs.

(7) Calculée comme étant la PCD des débiteurs ou des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(8) Calculée comme étant l'échéance effective en années pondérée des ECD.

(9) Inclut les provisions de phase 3 et les radiations partielles.

**RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)**
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T4 2018									
				LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)			
Profil de risque				Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		1	33 381	-	0,00 %	47 203	0,00 %	150 223	25,24 %		339	0,72 %	-				
Très faible à faible		0,15 à <0,25		2	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-				
Faible		0,25 à <0,50		3	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-				
Faible		0,50 à <0,75		4	8 616	-	0,00 %	-	0,00 %	18 313	0,00 %		-	0,00 %	-				
Moyen		0,75 à <2,50		5	2 660	-	0,00 %	-	0,00 %	7 200	0,00 %		-	0,00 %	-				
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		6	2 218	-	0,00 %	-	0,00 %	6 803	0,00 %		-	0,00 %	-				
Élevé		10,00 à <100,00		7	186	-	0,00 %	-	0,00 %	894	0,00 %		-	0,00 %	-				
Défaut		100,00 (défaut)		8	142	-	0,00 %	-	0,00 %	729	0,00 %		-	0,00 %	-				
Total partiel				9	47 203	-		47 203		184 162			339						-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		10	46 826	25 187	39,75 %	56 839	0,07 %	385 333	16,20 %		1 758	3,09 %	7				
Très faible à faible		0,15 à <0,25		11	7 407	1 461	25,23 %	7 776	0,18 %	50 398	17,31 %		529	6,81 %	2				
Faible		0,25 à <0,50		12	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %		-	0,00 %	-				
Faible		0,50 à <0,75		13	10 309	23	71,83 %	10 326	0,60 %	40 602	14,75 %		1 419	13,74 %	9				
Moyen		0,75 à <2,50		14	6 848	576	20,29 %	6 965	1,24 %	34 761	15,71 %		1 654	23,75 %	13				
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		15	4 198	29	23,31 %	4 205	6,92 %	12 105	13,06 %		2 247	53,43 %	38				
Élevé		10,00 à <100,00		16	379	32	21,21 %	386	38,20 %	2 510	14,18 %		302	78,20 %	20				
Défaut		100,00 (défaut)		17	149	10	13,44 %	150	100,00 %	1 098	14,11 %		246	163,71 %	8				
Total partiel				18	76 116	27 318		86 647		526 807			8 155		97				8
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		19	1 481	5 764	58,41 %	4 847	0,03 %	45 447	68,48 %		324	6,69 %	1				
Très faible à faible		0,15 à <0,25		20	4 526	80	100,00 %	4 606	0,18 %	15 256	30,18 %		547	11,87 %	3				
Faible		0,25 à <0,50		21	791	253	49,64 %	917	0,28 %	9 093	71,67 %		361	39,37 %	2				
Faible		0,50 à <0,75		22	511	-	0,00 %	511	0,74 %	7 910	62,40 %		346	67,67 %	2				
Moyen		0,75 à <2,50		23	1 713	44	87,38 %	1 751	1,13 %	10 025	44,62 %		1 125	64,25 %	9				
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		24	172	1	93,62 %	173	4,66 %	1 657	54,50 %		321	186,24 %	5				
Élevé		10,00 à <100,00		25	226	116	61,20 %	297	23,25 %	2 521	43,62 %		719	241,95 %	29				
Défaut		100,00 (défaut)		26	415	-	0,00 %	415	100,00 %	18 630	50,01 %		1 369	330,13 %	160				
Total partiel				27	9 835	6 258		13 517		110 539			5 112		211				160
Crédit renouvelable admissible																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		28	1 032	36 428	56,28 %	21 533	0,05 %	2 841 494	72,52 %		488	2,27 %	7				
Très faible à faible		0,15 à <0,25		29	179	2 558	68,02 %	1 919	0,17 %	353 928	89,17 %		166	8,65 %	3				
Faible		0,25 à <0,50		30	3 342	9 451	36,17 %	6 761	0,35 %	545 514	58,01 %		691	10,22 %	14				
Faible		0,50 à <0,75		31	194	926	76,16 %	900	0,55 %	195 495	90,00 %		205	22,80 %	4				
Moyen		0,75 à <2,50		32	1 976	1 504	64,73 %	2 949	1,58 %	315 003	74,25 %		1 238	41,98 %	34				
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		33	1 177	709	92,65 %	1 833	5,08 %	379 920	79,95 %		1 807	98,56 %	72				
Élevé		10,00 à <100,00		34	396	207	64,94 %	531	26,36 %	106 424	71,43 %		962	181,26 %	96				
Défaut		100,00 (défaut)		35	65	19	41,50 %	73	100,00 %	4 202	53,93 %		222	303,14 %	33				
Total partiel				36	8 361	51 802		36 499		4 741 980			5 779		263				33
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		37	1 281	2 586	73,87 %	3 194	0,09 %	74 336	60,97 %		437	13,69 %	2				
Très faible à faible		0,15 à <0,25		38	17	76	77,05 %	75	0,21 %	5 508	85,86 %		28	37,60 %	-				
Faible		0,25 à <0,50		39	56	132	75,04 %	155	0,35 %	51 076	98,00 %		93	59,93 %	1				
Faible		0,50 à <0,75		40	851	270	80,39 %	1 065	0,56 %	27 945	52,10 %		454	42,60 %	3				
Moyen		0,75 à <2,50		41	537	98	79,11 %	614	1,49 %	11 941	59,89 %		449	73,13 %	5				
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		42	440	118	78,50 %	532	4,80 %	13 808	72,26 %		601	112,95 %	19				
Élevé		10,00 à <100,00		43	64	10	78,50 %	73	26,47 %	2 692	68,80 %		113	156,30 %	14				
Défaut		100,00 (défaut)		44	30	4	82,90 %	33	100,00 %	5 939	57,21 %		196	595,53 %	5				
Total partiel				45	3 276	3 294		5 741		193 245			2 371		49				5
Autres prêts à la clientèle de détail																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		46	9 742	3 188	49,26 %	11 685	0,07 %	367 834	22,07 %		471	4,03 %	2				
Très faible à faible		0,15 à <0,25		47	6 944	561	91,53 %	7 458	0,18 %	173 682	65,16 %		2 034	27,28 %	9				
Faible		0,25 à <0,50		48	3 275	1 460	30,04 %	3 713	0,38 %	558 953	53,94 %		1 297	34,93 %	8				
Faible		0,50 à <0,75		49	3 331	40	47,52 %	3 138	0,61 %	108 859	30,02 %		799	25,45 %	6				
Moyen		0,75 à <2,50		50	6 544	271	37,67 %	6 561	1,44 %	421 025	45,34 %		3 624	55,23 %	44				
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		51	1 545	10	41,01 %	1 484	6,13 %	192 380	38,40 %		911	61,35 %	34				
Élevé		10,00 à <100,00		52	474	330	50,33 %	635	28,52 %	247 542	79,71 %		1 154	181,72 %	126				
Défaut		100,00 (défaut)		53	199	2	35,02 %	193	100,00 %	83 821	47,43 %		501	259,21 %	83				
Total partiel				54	32 062	5 862		34 867		2 154 096			10 791		312				83
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)				55	176 845	94 534		224 474		7 910 829			32 547		932				289

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

(3) Les catégories de PD du tableau sont conformes aux exigences de la ligne directrice révisée au titre du troisième pilier et sont utilisées aux fins de comparaison entre les banques.

(4) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

(5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(6) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes.

(7) Calculée comme étant la PCD des débiteurs ou des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(8) Inclut les provisions de phase 3 et les radiations partielles.

**RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)**
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T4 2018																
Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)					
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l					
Grandes entreprises																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	33 904	71 858	49,85 %	76 384	0,08 %	5 499	35,28 %	2,21	16 097	21,07 %	22
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	24 088	35 589	49,47 %	40 204	0,20 %	4 902	37,73 %	2,48	15 836	39,39 %	31
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	35 523	33 948	49,16 %	50 999	0,32 %	8 852	36,39 %	2,47	23 659	46,39 %	60
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	59	35 093	27 744	46,75 %	46 631	0,66 %	8 034	36,10 %	2,46	29 290	62,81 %	112
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	37 629	27 247	46,83 %	49 010	1,25 %	12 227	36,83 %	2,54	39 077	79,73 %	225
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Baa3 à Caa1	BB- à B-	61	5 533	5 501	48,42 %	7 203	3,65 %	3 119	32,66 %	2,07	6 583	91,39 %	87
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	1 462	793	51,95 %	1 736	14,29 %	825	32,06 %	1,62	2 483	143,06 %	81
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	907	266	99,99 %	1 161	100,00 %	451	39,21 %	2,64	3 459	298,05 %	270
Total partiel					64	174 139	202 946		273 328		43 909			136 484		888
Emprunteurs souverains																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	105 767	7 799	59,56 %	110 569	0,02 %	2 956	3,99 %	2,49	2 980	2,70 %	2
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	672	389	73,83 %	926	0,20 %	307	21,15 %	1,18	149	16,07 %	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	218	367	53,86 %	335	0,34 %	126	21,81 %	1,78	88	26,39 %	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	68	1 520	30	32,85 %	1 514	0,63 %	83	2,19 %	1,31	44	2,92 %	-
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	124	35	42,93 %	117	1,09 %	93	39,28 %	1,80	93	79,92 %	1
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Baa3 à Caa1	BB- à B-	70	41	4	42,71 %	39	4,33 %	42	31,03 %	1,58	39	99,26 %	1
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	0,00 %	-	0,00 %	1	0,00 %	-	-	0,00 %	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-
Total partiel					73	108 342	8 624		113 500		3 608			3 393		4
Banques																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	12 226	3 918	77,60 %	15 705	0,07 %	189	24,64 %	1,11	1 833	11,67 %	2
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 813	2 692	62,46 %	4 494	0,19 %	82	16,42 %	0,73	519	11,55 %	1
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 151	2 131	61,37 %	2 429	0,32 %	72	16,23 %	0,61	394	16,24 %	1
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	77	1 390	634	62,17 %	1 765	0,55 %	56	13,73 %	0,53	292	16,52 %	1
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 832	32	98,38 %	1 479	1,16 %	47	15,20 %	0,34	421	28,49 %	3
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Baa3 à Caa1	BB- à B-	79	63	3	91,03 %	61	3,31 %	13	14,91 %	0,17	22	35,91 %	-
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-
Total partiel					82	19 475	9 410		25 933		459			3 481		8
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	301 956	220 980		412 761		47 976			143 358		900

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

(2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

(3) Les catégories de PD du tableau sont conformes aux exigences de la ligne directrice révisée au titre du troisième pilier et sont utilisées aux fins de comparaison entre les banques.

(4) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

(5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(6) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé selon les emprunteurs.

(7) Calculée comme étant la PCD des débiteurs ou des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

(8) Calculée comme étant l'échéance effective en années pondérée des ECD.

(9) Inclut les provisions de phase 3 et les radiations partielles.

RC7 – NI – EFFET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT EMPLOYÉS COMME TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) SUR LES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE (APR)

(en millions de dollars)

		T3 2019	
		APR avant prise en compte des dérivés de crédit	APR réels
		a	b
1	Portefeuille		
1	Entreprises - NI avancée	5	3
2	Emprunteurs souverains - NI avancée	-	-
3	Banques - NI avancée	-	-
4	Total	5	3

RC7 – NI – EFFET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT EMPLOYÉS COMME TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) SUR LES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE (APR)

(en millions de dollars)

		T2 2019	
		APR avant prise en compte des dérivés de crédit	APR réels
		a	b
1	Portefeuille		
1	Entreprises - NI avancée	13	8
2	Emprunteurs souverains - NI avancée	-	-
3	Banques - NI avancée	-	-
4	Total	13	8

RC7 – NI – EFFET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT EMPLOYÉS COMME TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) SUR LES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE (APR)

(en millions de dollars)

		T1 2019	
		APR avant prise en compte des dérivés de crédit	APR réels
		a	b
1	Portefeuille		
1	Entreprises - NI avancée	25	16
2	Emprunteurs souverains - NI avancée	-	-
3	Banques - NI avancée	-	-
4	Total	25	16

RC7 – NI – EFFET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT EMPLOYÉS COMME TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) SUR LES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE (APR)

(en millions de dollars)

		T4 2018	
		APR avant prise en compte des dérivés de crédit	APR réels
		a	b
1	Portefeuille		
1	Entreprises - NI avancée	43	26
2	Emprunteurs souverains - NI avancée	-	-
3	Banques - NI avancée	-	-
4	Total	43	26

RC8 – ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET AU RISQUE DE CONTREPARTIE (1)

(en millions de dollars)

	T3 2019		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)
	approche NI avancée	approche standard	
	a	b	c
1 APR au début de la période considérée	189 685	42 281	15 861
2 Montant des actifs (2)	6 175	1 972	(67)
3 Qualité des actifs (3)	(1 505)	43	(139)
4 Mises à jour des modèles (4)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	849	-	73
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	(1 615)	(453)	(234)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	193 589	43 843	15 494

RC8 – ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET AU RISQUE DE CONTREPARTIE (1)

(en millions de dollars)

	T2 2019		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)
	approche NI avancée	approche standard	
	a	b	c
1 APR au début de la période considérée	178 964	40 403	15 278
2 Montant des actifs (2)	8 588	1 273	963
3 Qualité des actifs (3)	(81)	33	(209)
4 Mises à jour des modèles (4)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	253	-	(86)
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	1 961	572	(85)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	189 685	42 281	15 861

RC8 – ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET AU RISQUE DE CONTREPARTIE (1)

(en millions de dollars)

	T1 2019		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)
	approche NI avancée	approche standard	
	a	b	c
1 APR au début de la période considérée	175 905	39 288	13 481
2 Montant des actifs (2)	9 195	1 126	(1 727)
3 Qualité des actifs (3)	(2 443)	62	(74)
4 Mises à jour des modèles (4)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	(3 438)	-	3 558
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	(255)	(73)	40
8 Autres	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	178 964	40 403	15 278

RC8 – ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET AU RISQUE DE CONTREPARTIE (1)

(en millions de dollars)

	T4 2018		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)
	approche NI avancée	approche standard	
	a	b	c
1 APR au début de la période considérée	169 612	38 071	12 978
2 Montant des actifs (2)	6 497	911	28
3 Qualité des actifs (3)	(2 206)	(96)	(301)
4 Mises à jour des modèles (4)	(29)	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	866	-	135
6 Acquisitions et dispositions	-	49	572
7 Fluctuations de change	1 165	353	69
8 Autres	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	175 905	39 288	13 481

- (1) Le risque de crédit exclut la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.
- (2) Le montant des actifs comprend les variations organiques de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts arrivant à échéance).
- (3) La qualité des actifs désigne les variations de qualité du portefeuille découlant des données observées, comme celles liées aux comportements sous-jacents des clients ou à l'évolution démographique, y compris les changements associés aux ajustements et aux réalignements du modèle.
- (4) Les mises à jour du modèle comprennent la mise en œuvre du modèle, les changements de périmètre du modèle et les changements visant à corriger des déficiences du modèle.
- (5) Les méthodes et politiques comprennent les changements apportés aux méthodes de calcul à la suite des modifications des politiques réglementaires, comme l'adoption de nouveaux règlements ou de règlements révisés.
- (6) Le risque de contrepartie inclut les actifs pondérés en fonction du risque liés aux instruments dérivés, les OFT, les opérations compensées par l'intermédiaire de contreparties centrales et les ajustements d'évaluation du crédit.

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1)

LIGNE N°	(en millions de dollars)	T3 2019				T2 2019				T1 2019				T4 2018			
		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
1	24 122	236	312 023	10 663	23 505	262	305 079	10 225	22 182	183	287 529	10 037	21 002	178	273 328	9 592	
2	225	-	119 423	396	182	-	111 532	115 348	462	-	115 348	395	178	-	113 500	330	
3	191	-	28 004	871	239	-	29 340	1 565	119	-	29 421	1 791	164	-	25 933	660	
4	24 538	236	459 450	11 930	23 926	262	445 960	12 252	22 484	183	432 292	12 223	21 344	178	412 761	10 582	
5	4 256	16	104 362	4 354	44 421	16	103 242	45 584	4 450	18	102 980	45 233	4 376	10	102 209	46 233	
6	189	-	46 106	217	-	-	45 362	-	228	-	45 364	-	225	-	45 156	-	
7	3 234	437	36 163	1 732	3 033	450	34 786	1 815	2 476	437	35 223	2 724	422	34 867	1 952	-	
8	-	-	37 711	-	-	-	36 988	-	36 462	-	36 462	-	36 499	-	36 499	-	
9	6 989	-	6 477	6 829	5 993	-	5 993	4	6 634	-	5 776	4	6 585	-	5 741	6	
10	14 369	453	230 921	46 153	14 433	466	226 413	47 403	13 750	455	225 625	47 119	13 510	432	224 474	48 191	
11	9 578	-	-	8 907	-	-	-	8 305	-	-	-	-	8 800	-	-	-	-
12	1 873	-	-	1 875	-	-	-	1 767	-	-	-	-	1 894	-	-	-	-
13	50 357	689	690 271	58 063	49 141	728	672 373	59 655	46 346	638	658 117	59 342	45 948	610	637 235	58 773	

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION

LIGNE N°	T3 2019				T2 2019				T1 2019				T4 2018			
	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
1	144 025	182 411	9 709	336 145	137 554	181 744	9 286	328 584	133 840	168 723	7 142	309 705	128 517	158 468	7 315	294 330
2	32 620	72 134	14 894	119 648	32 433	62 160	17 121	111 714	31 595	57 734	115 531	31 795	71 150	10 733	113 678	
3	4 775	6 613	16 807	28 195	4 292	6 864	18 432	29 588	4 853	6 626	18 061	29 540	1 613	9 106	15 378	
4	181 420	261 158	41 410	483 988	174 279	250 768	44 539	469 586	170 286	243 511	454 776	161 925	238 754	33 420	434 105	
5	97 851	10 767	-	108 618	96 519	11 077	-	107 596	96 241	11 189	-	107 430	95 338	11 247	-	106 585
6	39 572	6 725	-	46 297	38 732	6 877	-	45 609	38 842	6 770	-	45 612	38 533	6 850	-	45 383
7	28 991	10 272	534	39 807	27 775	9 491	865	37 931	28 693	8 563	455	37 701	29 098	8 035	456	37 591
8	37 711	36 931	-	37 711	36 931	57	-	36 988	36 404	58	-	36 462	36 443	56	-	36 499
9	6 598	6 967	1	13 566	6 098	6 724	-	12 822	5 912	6 498	-	12 410	5 882	6 444	-	12 526
10	210 323	34 331	535	245 189	206 055	34 225	565	240 845	206 022	33 068	455	239 515	205 294	32 632	458	238 584
11	5 610	3 681	287	9 578	5 340	3 285	282	8 907	4 631	3 415	259	8 305	4 537	4 001	262	8 800
12	59	1 613	201	1 873	51	1 611	213	1 875	43	1 524	200	1 767	68	1 582	244	1 894
13	397 412	320 763	42 433	760 608	385 725	289 950	45 950	721 514	381 054	291 556	41 851	704 463	371 824	278 969	34 590	683 133

(1) Les facteurs d'atténuation du risque de crédit indiqués dans ce tableau incluent seulement les dérivés de crédit et les garanties. Les sûretés sont reflétées dans les variables de risque (PD et PCD) pour les expositions fondées sur l'approche NI avancée et les coefficients de pondération des risques pour les expositions fondées sur l'approche standard.

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019				T2 2019				T1 2019	T4 2018
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Total	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	222 687	96 070	17 388	336 145	218 356	92 873	17 355	328 584	309 705	294 330
Emprunteurs souverains	2	114 350	3 668	1 630	119 648	106 344	3 747	1 623	111 714	115 531	113 678
Banques	3	20 290	5 487	2 418	28 195	21 945	5 147	2 496	29 588	29 540	26 097
Total de la clientèle de gros	4	357 327	105 225	21 436	483 988	346 645	101 767	21 474	469 886	454 776	434 105
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	108 495	72	51	108 618	107 447	98	51	107 596	107 430	106 585
MCVD	6	31 519	14 778	-	46 297	31 009	14 600	-	45 609	45 612	45 383
Autres prêts à la clientèle de détail	7	36 375	3 021	1	39 397	34 874	2 956	1	37 831	37 701	37 591
Crédit renouvelable admissible	8	8 040	29 671	-	37 711	7 697	29 291	-	36 988	36 462	36 499
Prêts aux PME	9	10 161	2 963	42	13 166	10 378	2 399	45	12 822	12 410	12 326
Total des prêts à la clientèle de détail	10	194 590	50 505	94	245 189	191 405	49 344	97	240 846	239 615	238 384
Autres actifs	11	9 578	-	-	9 578	8 907	-	-	8 907	8 305	8 800
Capitaux propres	12	1 726	147	-	1 873	1 715	160	-	1 875	1 767	1 894
Total de la Banque	13	563 221	155 877	21 530	740 628	548 672	151 271	21 571	721 514	704 463	683 183

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES DES

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019				T2 2019				T1 2019	T4 2018
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Total	Total
Moins de 1 an	1	199 390	86 264	15 930	301 584	173 296	85 304	16 432	275 032	279 884	277 128
De 1 à 5 ans	2	290 097	63 474	5 354	358 925	304 890	60 132	5 009	370 031	354 107	338 523
Plus de 5 ans	3	73 734	6 139	246	80 119	70 486	5 835	130	76 451	70 472	67 532
Total de la Banque	4	563 221	155 877	21 530	740 628	548 672	151 271	21 571	721 514	704 463	683 183

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019				T2 2019				T1 2019	T4 2018
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Total	Total
Agriculture	1	12 348	2 140	39	14 527	12 224	2 016	38	14 278	13 662	13 398
Communications	2	838	1 218	279	2 335	928	1 174	309	2 411	2 362	1 982
Construction	3	4 342	2 975	1 156	8 473	4 125	3 023	1 229	8 377	7 670	7 533
Institutions financières	4	105 348	24 059	5 770	135 177	102 407	23 410	6 156	131 973	133 686	129 218
Produits forestiers	5	1 039	463	87	1 589	1 057	420	82	1 559	1 322	1 241
Administrations publiques	6	51 239	1 986	693	53 918	47 409	2 093	688	50 190	49 612	47 337
Particuliers	7	194 594	50 503	95	245 192	191 405	49 344	97	240 846	239 611	238 384
Secteur manufacturier	8	26 805	15 864	1 471	44 140	27 325	14 805	1 494	43 624	41 202	37 615
Mines	9	2 889	3 840	1 180	7 909	2 576	3 957	1 300	7 833	6 985	6 754
Industries pétrolière et gazière	10	12 826	11 968	1 839	26 633	11 296	11 934	1 799	25 029	24 396	21 359
Autres	11	17 869	474	709	19 052	16 636	494	345	17 475	16 732	18 877
Immobilier	12	36 120	8 802	857	45 779	35 918	8 668	858	45 444	43 440	40 527
Commerce de détail	13	22 112	4 196	597	26 905	22 593	3 765	573	26 931	25 392	24 156
Services	14	45 089	13 214	3 011	61 314	43 984	13 307	2 653	59 944	55 951	54 163
Transport	15	8 081	2 924	787	11 792	7 618	2 668	708	10 994	10 371	9 894
Services publics	16	4 914	6 088	2 441	13 443	4 767	5 627	2 687	13 081	11 371	11 073
Commerce de gros	17	16 768	5 163	519	22 450	16 404	4 566	555	21 525	20 698	19 672
Total de la Banque	18	563 221	155 877	21 530	740 628	548 672	151 271	21 571	721 514	704 463	683 183

(1) L'ECD sur la différence entre les montants autorisés et utilisés (par exemple, la partie inutilisée d'une marge de crédit).

(2) Tous les autres éléments hors bilan, à l'exception des instruments dérivés et des engagements inutilisés, comme les lettres de crédit de soutien et les crédits documentaires.

RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T3 2019						
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés) (2)	6 703	13 318		1,4	27 910	6 866
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					19 591	2 761
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						9 627

RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T2 2019						
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés) (2)	6 286	14 472		1,4	28 940	6 827
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					19 519	2 877
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						9 704

RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T1 2019						
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés) (2)	5 747	13 679		1,4	27 061	6 227
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					24 709	2 594
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						8 821

RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T4 2018						
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 Méthode de l'exposition courante (MEC) (pour les dérivés)	9 112	17 855			26 370	4 746
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					22 212	3 171
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						7 917

(1) Exclut les charges d'ajustement d'évaluation lié au crédit et les expositions compensées par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale.

(2) À compter du premier trimestre de 2019, l'exposition au RCC est calculée au moyen de l'approche AS-RCC, conformément à la ligne directrice sur les NFP publiée par le BSIF le 30 octobre 2018.

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT (CVA)

(en millions de dollars)

		T3 2019	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b
1	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC avancée	-	-
	(i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)		-
2	(ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)		-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC standard (1)	19 620	5 350
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC	19 620	5 350

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT (CVA)

(en millions de dollars)

		T2 2019	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b
1	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC avancée	-	-
	(i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)		-
2	(ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)		-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC standard (1)	20 343	5 622
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC	20 343	5 622

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT (CVA)

(en millions de dollars)

		T1 2019	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b
1	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC avancée	-	-
	(i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)		-
2	(ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)		-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC standard (1)	18 855	5 889
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC	18 855	5 889

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT (CVA)

(en millions de dollars)

		T4 2018	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b
1	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC avancée	-	-
	(i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)		-
2	(ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)		-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC standard (1)	22 272	4 900
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC	22 272	4 900

(1) À compter du premier trimestre de 2019, les APR pour le CVA ne sont plus ajustés, alors que les APR au quatrième trimestre de 2018 reflètent le facteur scalaire de 80 % des CET 1 appliqué pour l'intégration progressive du CVA.

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T3 2019									
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Portefeuille réglementaire		LIGNE N ^o									
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)	2	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	144	-	-	1	-	-	-	145
Entreprises d'investissement	5	-	-	17	-	-	-	-	-	-	17
Entreprises	6	-	-	-	-	-	175	-	-	-	175
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	168	-	-	180	2	-	-	350

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T2 2019								
		Pondération des risques								
										Exposition totale
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	au risque de
LIGNE N ^o		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Portefeuille réglementaire										
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)	2	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	218	-	-	-	-	-	218
Entreprises d'investissement	5	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Entreprises	6	-	-	-	-	-	149	-	-	149
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	3	-	-	3
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	220	-	-	152	1	-	373

(1) Exclut les charges d'ajustement d'évaluation lié au crédit et les expositions compensées par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale.

(2) Expositions non défaillantes affectées d'un coefficient de pondération du risque de 150 % (p. ex. cote BB- ou inférieure).

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

		T1 2019								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
LIGNE N°	Portefeuille réglementaire	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
1	Emprunteurs souverains	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale (OP)	-	-	1	-	-	-	-	-	1
3	Banques multilatérales de développement (BMD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	156	-	-	-	-	-	156
5	Entreprises d'investissement	-	-	2	-	-	-	-	-	2
6	Entreprises	-	-	-	-	-	195	-	-	195
7	Portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	3	-	-	3
10	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Catégories plus risquées (2)	-	-	-	-	-	-	1	-	1
13	Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Total	-	-	159	-	-	198	1	-	358

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

		T4 2018								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
LIGNE N°	Portefeuille réglementaire	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
1	Emprunteurs souverains	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale (OP)	-	-	2	-	-	-	-	-	2
3	Banques multilatérales de développement (BMD)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	296	-	-	-	-	-	296
5	Entreprises d'investissement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	-	-	-	-	-	581	-	-	581
7	Portefeuilles de détail réglementaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	1	-	-	1
10	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Catégories plus risquées (2)	-	-	-	-	-	-	1	-	1
13	Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Total	-	-	298	-	-	582	1	-	881

(1) Exclut les charges d'ajustement d'évaluation lié au crédit et les expositions compensées par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale.

(2) Expositions non défaillantes affectées d'un coefficient de pondération du risque de 150 % (p. ex. cote BB- ou inférieure).

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T3 2019						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	12 068	0,05 %	2 914	26,16 %	1,15	1 216	10,07 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 169	0,19 %	476	36,59 %	1,94	391	33,44 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 820	0,32 %	511	32,18 %	1,50	1 450	37,96 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	1 852	0,61 %	507	34,23 %	1,68	1 046	56,46 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	1 776	1,32 %	679	33,53 %	1,45	1 322	74,44 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	609	3,10 %	323	35,64 %	1,78	624	102,58 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	34	13,16 %	28	16,55 %	1,37	26	77,25 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	13	100,00 %	3	22,00 %	1,00	39	291,54 %
Total partiel					9	21 341		5 441			6 114	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	9 052	0,04 %	218	12,66 %	2,22	358	3,95 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	22	0,19 %	5	39,21 %	0,95	6	26,50 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	139	0,32 %	6	32,12 %	0,61	40	28,61 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	0,59 %	2	27,02 %	1,00	-	35,50 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	44	0,98 %	3	39,97 %	1,00	30	68,02 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	-	5,16 %	1	40,00 %	1,00	-	125,81 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					18	9 257		235			434	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	14 136	0,06 %	266	34,46 %	1,19	2 132	15,08 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 514	0,19 %	114	34,21 %	1,16	381	25,16 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	289	0,32 %	49	35,07 %	0,78	100	34,65 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	584	0,54 %	24	35,35 %	0,07	213	36,56 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	30	1,67 %	12	52,23 %	0,88	33	110,63 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	3	5,09 %	3	35,00 %	4,88	6	176,86 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					27	16 556		468			2 865	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	47 154		6 144			9 413

(1) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.

(2) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé selon les emprunteurs.

(3) Calculée comme étant la PCD des débiteurs nette d'ARC pondérée des ECD.

(4) Calculée comme étant l'échéance effective en années des débiteurs pondérée des ECD.

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T2 2019						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	12 818	0,05 %	2 974	26,76 %	1,10	1 233	9,62 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 590	0,19 %	508	40,53 %	2,15	609	38,30 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	1 557	0,32 %	481	52,00 %	2,53	980	62,94 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	2 186	0,62 %	507	33,19 %	1,49	1 141	52,20 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	1 849	1,35 %	672	33,95 %	1,50	1 414	76,47 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	553	3,12 %	293	35,23 %	1,63	546	98,73 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	67	13,05 %	17	16,05 %	1,35	50	74,63 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	100,00 %	4	45,00 %	1,63	-	0,00 %
Total partiel					9	20 620		5 456			5 973	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	8 586	0,04 %	222	11,62 %	2,37	340	3,96 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	19	0,19 %	4	38,74 %	0,96	5	26,32 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	97	0,32 %	7	27,22 %	0,41	23	23,71 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	7	0,92 %	2	39,74 %	1,01	5	71,43 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	1	5,16 %	1	40,00 %	1,00	1	100,00 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					18	8 710		236			374	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	17 136	0,07 %	256	34,33 %	1,13	2 628	15,34 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	821	0,19 %	99	39,08 %	0,60	246	29,96 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	353	0,32 %	53	34,97 %	0,59	112	31,73 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	438	0,54 %	27	36,26 %	0,10	167	38,13 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	4	1,32 %	11	48,03 %	1,00	4	100,00 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	4	2,74 %	7	35,00 %	1,00	4	100,00 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					27	18 756		453			3 161	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	48 086		6 145		9 508	

(1) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.

(2) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé selon les emprunteurs.

(3) Calculée comme étant la PCD des débiteurs nette d'ARC pondérée des ECD.

(4) Calculée comme étant l'échéance effective en années des débiteurs pondérée des ECD.

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T1 2019						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	13 808	0,05 %	2 802	25,81 %	0,95	1 216	8,81 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 484	0,19 %	470	36,40 %	1,72	480	32,35 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	2 473	0,32 %	489	37,42 %	1,81	1 152	46,58 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	1 562	0,61 %	472	32,16 %	1,64	824	52,75 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	1 362	1,42 %	649	31,40 %	1,51	1 015	74,52 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	254	3,01 %	219	39,76 %	2,64	312	122,83 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	7	13,15 %	15	23,90 %	1,24	7	100,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	100,00 %	4	45,00 %	2,74	-	0,00 %
Total partiel					9	20 950		5 120			5 006	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	9 300	0,04 %	214	12,34 %	2,57	422	4,54 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	43	0,20 %	5	11,00 %	1,63	4	9,30 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	82	0,32 %	6	29,80 %	0,50	21	25,61 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	6	0,54 %	1	55,00 %	1,00	4	66,67 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	6	0,91 %	1	40,00 %	1,00	4	66,67 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					18	9 437		227			455	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	19 050	0,06 %	261	33,38 %	0,97	2 521	13,23 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 374	0,19 %	110	31,88 %	1,51	375	27,29 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	221	0,32 %	48	35,00 %	1,11	85	38,46 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	374	0,54 %	33	35,67 %	0,08	139	37,17 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	4	1,24 %	14	45,80 %	1,08	4	100,00 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	5	2,74 %	6	36,10 %	0,95	5	100,00 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					27	21 028		472			3 129	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)												
					28	51 415		5 819			8 590	

(1) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.

(2) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé selon les emprunteurs.

(3) Calculée comme étant la PCD des débiteurs nette d'ARC pondérée des ECD.

(4) Calculée comme étant l'échéance effective en années des débiteurs pondérée des ECD.

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T4 2018						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	9 747	0,05 %	2 790	29,58 %	0,99	854	8,76 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 074	0,19 %	375	19,77 %	1,16	339	16,32 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	1 169	0,32 %	526	30,64 %	2,05	723	61,86 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	1 103	0,66 %	475	28,16 %	1,33	764	69,27 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	1 328	1,43 %	606	18,93 %	0,94	912	68,71 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	321	2,81 %	212	42,25 %	0,79	356	110,99 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	23	12,96 %	9	19,14 %	1,00	20	87,70 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	0	100,00 %	1	45,00 %	2,99	0	533,33 %
Total partiel					9	15 765		4 994			3 968	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	9 904	0,04 %	219	6,67 %	2,38	268	2,71 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	15	0,20 %	5	11,57 %	1,97	2	12,21 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	104	0,33 %	6	39,96 %	0,51	28	26,81 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	3	0,63 %	1	55,00 %	1,00	2	76,38 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	7	1,21 %	2	40,00 %	0,90	4	67,37 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	1	2,74 %	2	65,00 %	4,29	2	225,33 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					18	10 034		235			306	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	20 382	0,07 %	253	29,25 %	1,16	2 614	12,82 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	983	0,19 %	85	28,33 %	0,98	201	20,44 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	101	0,32 %	59	22,28 %	1,86	14	13,86 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	415	0,54 %	28	29,17 %	0,13	150	36,20 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	16	0,91 %	10	54,12 %	0,67	15	96,06 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	6	2,74 %	7	35,00 %	0,98	5	88,58 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					27	21 903		442			2 999	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	47 702		5 671		7 273	

(1) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.

(2) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé selon les emprunteurs.

(3) Calculée comme étant la PCD des débiteurs nette d'ARC pondérée des ECD.

(4) Calculée comme étant l'échéance effective en années des débiteurs pondérée des ECD.

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1)**

LIGNE N ^o	(en millions de dollars)	T3 2019					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		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		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	1 837	-	1 115	20 218	37 525
Encaisse – autres monnaies	2	-	2 171	-	1 906	78 660	75 645
Dettes souveraine locale	3	-	181	-	1 299	49 470	31 246
Autres dettes souveraines	4	-	105	-	464	51 812	49 950
Dettes publiques	5	-	1 018	-	1 135	8 361	17 819
Obligations de sociétés	6	-	-	-	205	13 893	11 663
Titres de participation	7	-	-	-	2 289	31 654	50 136
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	-	5 312	-	8 413	254 068	273 984

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1)**

LIGNE N ^o	(en millions de dollars)	T2 2019					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		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		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	1 556	-	1 970	18 029	36 767
Encaisse – autres monnaies	2	-	1 798	-	1 424	74 394	75 012
Dettes souveraine locale	3	-	261	-	1 307	49 366	28 351
Autres dettes souveraines	4	-	35	-	298	50 976	49 369
Dettes publiques	5	-	698	-	696	5 276	15 873
Obligations de sociétés	6	-	49	-	196	4 209	11 284
Titres de participation	7	-	4	-	1 469	33 461	46 143
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	-	4 401	-	7 360	235 711	262 799

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1)**

LIGNE N ^o	(en millions de dollars)	T1 2019					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		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		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	1 921	-	1 510	20 198	36 045
Encaisse – autres monnaies	2	-	1 842	-	1 530	75 429	66 573
Dettes souveraine locale	3	-	305	-	786	53 207	30 672
Autres dettes souveraines	4	-	42	-	324	48 048	50 649
Dettes publiques	5	-	619	-	423	4 003	11 685
Obligations de sociétés	6	-	35	-	37	7 916	19 249
Titres de participation	7	-	-	-	931	29 748	45 156
Autres sûretés	8	-	-	-	-	1 068	-
Total	9	-	4 764	-	5 541	239 617	260 029

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1)**

LIGNE N ^o	(en millions de dollars)	T4 2018					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		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		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	1 487	-	908	20 636	40 936
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 276	-	1 261	54 761	48 215
Dettes souveraine locale	3	-	164	-	636	54 622	28 312
Autres dettes souveraines	4	-	108	-	345	33 739	34 079
Dettes publiques	5	-	640	-	350	1 909	8 921
Obligations de sociétés	6	-	33	-	-	7 735	16 459
Titres de participation	7	-	-	-	-	23 106	39 832
Autres sûretés	8	-	-	-	-	1 074	-
Total	9	-	5 708	-	3 500	197 582	216 754

(1) Séparée s'entend d'une sûreté protégée contre la faillite alors que non séparée s'entend d'une sûreté non protégée contre la faillite.

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (1)

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (1)		T3 2019		T2 2019		T1 2019		T4 2018		
		Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
(en millions de dollars)		LIGNE	N ^o							
Montants notionnels										
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 053	5	1 084	1	1 879	-	1 858	24	
Swaps sur défaillance indiciels	2	10 192	7 655	7 703	5 328	4 358	1 877	1 977	797	
Swaps sur rendement total	3	1 212	-	1 416	-	1 136	4	1 318	379	
Options sur crédit	4	660	-	-	-	-	-	-	-	
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total des montants notionnels		6	13 117	7 660	10 203	5 329	7 373	1 881	5 153	1 200
Justes valeurs										
Juste valeur positive (actif)	7	16	174	23	121	30	34	33	15	
Juste valeur négative (passif)	8	255	-	197	-	111	-	53	-	

(1) Les positions vendeur et acheteur sont comptabilisées séparément et ne sont pas consolidées.

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (1)

	T3 2019		T2 2019		T1 2019		T4 2018	
	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
	a	b	c	d	e	f	g	h
(en millions de dollars)								
1 Expositions sur les CC admissibles (total)		517		535		568		664
2 Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont	8 424	175	8 907	182	8 540	174	11 327	230
3 (i) Dérivés de gré à gré	2 723	61	3 010	64	3 572	74	5 547	114
4 (ii) Dérivés négociés en bourse	4 635	93	4 532	91	3 783	76	4 534	91
5 (iii) Opérations de financement sur titres	1 066	21	1 365	27	1 185	24	1 246	25
6 (iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dépôt de garantie initial non séparé	2 650	-	2 821	-	2 751	-	2 832	57
9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	670	342	640	353	702	394	695	377
10 Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Expositions sur les CC non admissibles (total)		-		-		-		-
12 Expositions sur opérations auprès de CC non admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont	-	-	-	-	-	-	-	-
13 (i) Dérivés de gré à gré	-	-	-	-	-	-	-	-
14 (ii) Dérivés négociés en bourse	-	-	-	-	-	-	-	-
15 (iii) Opérations de financement sur titres	-	-	-	-	-	-	-	-
16 (iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) À compter du premier trimestre de 2019, les résultats reflètent les nouvelles exigences de fonds propres pour les expositions des banques sur les contreparties centrales, telles que décrites dans la ligne directrice sur les NFP du BSIF publiée le 30 octobre 2018.

INSTRUMENTS DÉRIVÉS

LIGNE N°	T3 2019				T2 2019				T1 2019				T4 2018				T3 2018			
	Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit (1)	Actifs pondérés en fonction du risque (2)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit (1)	Actifs pondérés en fonction du risque (2)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit (1)	Actifs pondérés en fonction du risque (2)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque
Contrats de taux d'intérêt																				
Marchés hors cote																				
Swaps (3)	1	4 135 002	3 335	8 132	2 001	4 198 293	2 733	7 454	1 503	3 956 228	2 760	7 652	1 358	3 831 997	8 514	10 699		3 555 230	8 236	10 970
Contrats à terme de gré à gré	2	314 127	76	1 041	224	497 011	60	900	172	566 076	373	1 227	215	411 573	36	34		297 845	24	24
Options achetées	3	49 072	6	60	39	44 538	12	66	28	35 812	1	68	34	35 023	409	393		28 684	434	331
Options vendues	4	40 492	35	148	95	33 615	41	185	104	44 529	29	96	96	48 721	-	-		39 650	-	-
	5	4 538 693	3 452	9 381	2 359	4 773 457	2 846	8 605	1 807	4 602 545	3 163	9 123	1 703	4 327 514	8 959	11 126	704	3 921 499	8 694	11 325
Marchés réglementés																				
Contrats à terme standardisés	6	251 372	109	193	4	212 056	181	311	6	179 167	32	97	2	192 482	-	-		142 641	-	-
Options achetées	7	8 551	-	-	-	9 725	4	8	-	12 530	13	24	1	26 629	-	-		15 405	-	-
Options vendues	8	12 540	12	19	-	8 558	4	7	-	10 771	3	7	-	16 511	-	-		17 355	-	-
	9	272 463	121	212	4	230 339	189	326	6	202 468	48	128	3	235 622	-	-	704	175 401	-	-
Total des contrats de taux d'intérêt	10	4 811 156	3 573	9 593	2 363	5 003 796	3 035	8 931	1 813	4 805 113	3 211	9 251	1 706	4 562 536	8 959	11 126		4 096 810	8 694	11 325
Contrats de change																				
Marchés hors cote																				
Swaps de devises	11	587 889	1 064	5 642	904	594 386	1 454	6 555	1 087	570 412	1 257	6 482	1 134	548 148	8 305	22 741		532 287	8 747	22 789
Contrats de change à terme de gré à gré	12	408 872	1 971	7 415	1 335	443 439	1 644	7 273	1 246	412 938	1 807	6 729	1 100	472 323	4 453	8 373		450 962	3 661	8 818
Options achetées	13	34 162	31	139	42	33 466	51	177	55	27 893	42	159	46	21 468	225	424		25 626	233	476
Options vendues	14	32 393	10	98	28	31 325	11	100	29	32 308	6	84	25	24 018	-	-		28 138	-	-
	15	1 061 316	3 076	13 294	2 309	1 102 616	3 160	14 105	2 419	1 043 451	3 112	13 454	2 305	1 065 957	12 983	31 538	2 544	1 037 013	12 641	30 083
Marchés réglementés																				
Contrats à terme standardisés	16	1 030	1	4	-	578	1	2	-	607	4	9	-	739	-	-		963	-	-
Options achetées	17	1 783	21	32	1	2 401	7	14	-	3 516	17	32	1	2 625	-	-		2 463	-	-
Options vendues	18	1 563	17	26	1	1 834	2	4	-	2 089	3	6	-	1 420	-	-		1 089	-	-
	19	4 376	39	62	2	4 813	10	20	-	6 212	24	47	1	4 784	-	-		4 545	-	-
Total des contrats de change	20	1 065 692	3 115	13 356	2 311	1 107 429	3 170	14 125	2 419	1 049 663	3 136	13 501	2 306	1 070 741	12 983	31 538	2 544	1 041 558	12 641	30 083
Contrats sur produits de base																				
Marchés hors cote																				
Swaps	21	24 597	460	2 584	763	25 610	691	3 193	992	22 692	575	2 618	741	24 366	1 559	4 450		22 340	1 630	4 304
Options achetées	22	6 607	40	444	109	6 969	68	496	131	6 098	32	327	85	6 182	335	1 108		6 143	434	1 185
Options vendues	23	4 562	8	210	52	4 359	20	211	60	3 954	6	162	33	4 233	-	-		4 446	-	-
	24	35 766	508	3 238	924	36 938	779	3 900	1 173	32 644	613	3 107	859	34 781	1 894	5 558	1 188	32 929	2 064	5 489
Marchés réglementés																				
Contrats à terme standardisés	25	32 026	762	1 620	32	33 628	838	1 781	36	30 999	728	1 511	30	33 104	-	-		31 279	-	-
Options achetées	26	3 186	124	207	4	2 562	49	98	2	2 434	123	191	4	3 303	-	-		3 753	-	-
Options vendues	27	4 897	190	318	6	4 938	77	160	3	4 369	46	97	2	4 909	-	-		5 143	-	-
	28	40 109	1 076	2 145	42	41 128	964	2 039	41	37 602	897	1 759	36	41 316	-	-	1 188	40 175	-	-
Total des contrats sur produits de base	29	75 875	1 584	5 383	966	78 066	1 743	5 939	1 214	70 446	1 510	4 906	895	76 097	1 894	5 558		73 104	2 064	5 489
Contrats sur titres de participation																				
Marchés hors cote																				
Swaps	30	53 695	258	4 338	1 304	59 819	336	5 062	1 402	46 765	256	4 712	1 351	53 107	1 585	4 332		50 793	840	3 431
Marchés réglementés	31	39 663	907	2 216	44	32 684	982	2 147	43	29 194	715	1 808	36	33 887	-	-		31 580	-	-
Total des contrats sur titres de participation	32	84 358	1 165	6 554	1 348	92 503	1 318	7 209	1 445	75 959	971	6 520	1 387	86 994	1 585	4 332	431	82 373	840	3 431
Swaps sur défaillance (4)	33	8 918	193	362	32	7 741	123	278	91	4 508	85	238	83	3 490	10	55	83	2 430	5	55
Total partiel	34	6 045 999	9 630	35 268	7 020	6 289 535	9 389	36 482	6 982	6 005 689	8 913	34 416	6 377	5 800 058	25 431	52 609	4 950	5 296 275	24 244	4 612
Incidence des conventions-cadres de compensation	35	8 0	-	-	-	8 0	-	-	-	8 0	-	-	-	(15 375)	(29 170)	-	-	8 0	(15 454)	(29 114)
Total	36	6 045 999	9 630	35 268	7 020	6 289 535	9 389	36 482	6 982	6 005 689	8 913	34 416	6 377	5 800 058	9 856	23 439	4 950	5 296 275	8 790	4 612

(1) À compter du premier trimestre de 2019, le coût de remplacement et l'équivalent-risque de crédit sont présentés en tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation et calculés en utilisant l'approche AS-RCC, conformément à la ligne directrice sur les NFP du BSIF publiée le 30 octobre 2018. Les périodes antérieures n'ont pas été retraitées.

(2) À compter du premier trimestre de 2019, les résultats reflètent les nouvelles exigences de fonds propres pour les expositions des banques sur les contreparties de compensation centrales, telles que décrites dans la ligne directrice sur les NFP du BSIF publiée le 30 octobre 2018.

(3) Les actifs pondérés en fonction du risque sont présentés en tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation et de l'application du facteur scalaire, le cas échéant.

(4) Les contrats de taux d'intérêt incluent les swaps de rendement total sur taux d'intérêt.

(5) Les positions vendeur et acheteur sont comptabilisées sur une base consolidée.

TITR1 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (1)

T3 2019									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	3 488	-	3 488	10 406	-	10 406	8	-	8
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	883	-	883	2 722	-	2 722	8	-	8
3 Cartes de crédit	2 204	-	2 204	957	-	957	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	401	-	401	6 727	-	6 727	-	-	-
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	72	8 620	8 692	6 111	-	6 111	40	-	40
7 Prêts aux entreprises	72	8 620	8 692	208	-	208	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	5 416	-	5 416	32	-	32
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	487	-	487	8	-	8
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR1 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (1)

T2 2019									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	3 602	-	3 602	10 555	-	10 555	-	-	-
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	975	-	975	2 791	-	2 791	-	-	-
3 Cartes de crédit	2 153	-	2 153	965	-	965	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	474	-	474	6 799	-	6 799	-	-	-
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	50	5 579	5 629	6 170	-	6 170	8	-	8
7 Prêts aux entreprises	50	5 579	5 629	211	-	211	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	5 468	-	5 468	-	-	-
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	491	-	491	8	-	8
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR1 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (1)

T1 2019									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	4 225	-	4 225	10 239	-	10 239	-	-	-
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	1 024	-	1 024	2 324	-	2 324	-	-	-
3 Cartes de crédit	2 204	-	2 204	729	-	729	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	997	-	997	7 186	-	7 186	-	-	-
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	49	5 786	5 835	6 127	-	6 127	8	-	8
7 Prêts aux entreprises	49	5 786	5 835	207	-	207	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	5 432	-	5 432	-	-	-
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	488	-	488	8	-	8
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR1 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (1)

T4 2018									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	4 110	-	4 110	10 298	-	10 298	-	-	-
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	1 079	-	1 079	2 803	-	2 803	-	-	-
3 Cartes de crédit	1 873	-	1 873	731	-	731	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	1 158	-	1 158	6 764	-	6 764	-	-	-
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	49	4 417	4 466	6 273	-	6 273	8	-	8
7 Prêts aux entreprises	49	4 417	4 466	207	-	207	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	5 578	-	5 578	-	-	-
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	488	-	488	8	-	8
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas les critères de reconnaissance du transfert de risque. Au 31 juillet 2019, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à 312 M\$ (contre 379 M\$ au 30 avril 2019, 978 M\$ au 31 janvier 2019 et 1 106 M\$ au 31 octobre 2018). Le tableau exclut une valeur de 8 190 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 juillet 2019 (contre 8 384 M\$ au 30 avril 2019, 6 542 M\$ au 31 janvier 2019 et 5 977 M\$ au 31 octobre 2018) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.
- (2) Exclut les titres adossés à des créances hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (p. ex. les titres hypothécaires LNH) qui ne constituent pas des titrisations au sens de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF.

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION

(en millions de dollars)		T3 2019								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	454	-	454
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	158	-	158
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	95	-	95
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	164	-	164
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	27	-	27
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	10	-	10
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	177	-	177
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	11	-	11
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	85	-	85
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	58	-	58
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	19	-	19
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	4	-	4
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION

(en millions de dollars)		T2 2019								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	252	-	252
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	80	-	80
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	51	-	51
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	105	-	105
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	14	-	14
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	2	-	2
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	140	-	140
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	47	-	47
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	59	-	59
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	6	-	6
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	28	-	28
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION

(en millions de dollars)		T1 2019								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	371	-	371
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	61	-	61
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	83	-	83
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	210	-	210
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	7	-	7
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	10	-	10
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	128	-	128
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	12	-	12
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	19	-	19
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	46	-	46
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	4	-	4
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	47	-	47
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION

(en millions de dollars)		T4 2018								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	e	f	g	i	j	k
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	282	-	282
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	32	-	32
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	126	-	126
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	113	-	113
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	10	-	10
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	1	-	1
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	87	-	87
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	15	-	15
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	35	-	35
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	24	-	24
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	7	-	7
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	6	-	6
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR3 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (1) (2)

	T3 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)				APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à 1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	25 395	2 032	1	32	53	24 413	2 206	893	-	3 619	221	663	-	283	18	53	-
2 Titrisation classique	17 653	2 032	1	32	46	16 664	2 206	893	-	2 366	221	663	-	183	18	53	-
3 Dont titrisation	17 653	2 032	1	32	46	16 664	2 206	893	-	2 366	221	663	-	183	18	53	-
4 Dont de détail sous-jacent	11 691	1 826	1	17	46	11 329	2 206	45	-	1 613	221	560	-	127	18	45	-
5 Dont de gros	5 962	206	-	15	-	5 335	-	848	-	753	-	103	-	56	-	8	-
6 Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	7 742	-	-	-	7	7 749	-	-	-	1 253	-	-	-	100	-	-	-
10 Dont titrisation	7 742	-	-	-	7	7 749	-	-	-	1 253	-	-	-	100	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	7 742	-	-	-	7	7 749	-	-	-	1 253	-	-	-	100	-	-	-
13 Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR3 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (1) (2)

	T2 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)				APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à 1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Total des expositions	22 802	2 043	1	28	58	22 006	2 156	770	-	3 197	216	719	-	251	18	57
2	Titrisation classique	17 875	2 043	1	28	51	17 072	2 156	770	-	2 365	216	719	-	184	18	57
3	Dont titrisation	17 875	2 043	1	28	51	17 072	2 156	770	-	2 365	216	719	-	184	18	57
4	Dont de détail sous-jacent	11 873	1 835	1	18	51	11 572	2 156	50	-	1 624	216	626	-	127	18	50
5	Dont de gros	6 002	208	-	10	-	5 500	-	720	-	741	-	93	-	57	-	7
6	Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	4 927	-	-	-	7	4 934	-	-	-	832	-	-	-	67	-	-
10	Dont titrisation	4 927	-	-	-	7	4 934	-	-	-	832	-	-	-	67	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	4 927	-	-	-	7	4 934	-	-	-	832	-	-	-	67	-	-
13	Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR3 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (1) (2)

	T1 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)				APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	22 770	1 971	19	62	6	21 888	2 207	733	-	3 696	221	336	-	255	18	27	-
2 Titrisation classique	17 644	1 971	19	58	-	16 752	2 207	733	-	2 798	221	336	-	183	18	27	-
3 Dont titrisation	17 644	1 971	19	58	-	16 752	2 207	733	-	2 798	221	336	-	183	18	27	-
4 Dont de détail sous-jacent	11 900	1 592	1	23	-	11 289	2 207	20	-	1 947	221	244	-	118	18	20	-
5 Dont de gros	5 744	379	18	35	-	5 463	-	713	-	851	-	92	-	65	-	7	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	5 126	-	-	4	6	5 136	-	-	-	898	-	-	-	72	-	-	-
10 Dont titrisation	5 126	-	-	4	6	5 136	-	-	-	898	-	-	-	72	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	5 126	-	-	4	6	5 136	-	-	-	898	-	-	-	72	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR3 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (1)

T4 2018																	
Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)						Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)				APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	23 487	55	2	3	39	3 004	20 582	-	-	529	1 775	-	-	43	148	-	-
2 Titrisation classique	19 571	20	2	3	29	3 004	16 621	-	-	529	1 364	-	-	43	115	-	-
3 Dont titrisation	19 571	20	2	3	29	3 004	16 621	-	-	529	1 364	-	-	43	115	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	13 254	20	2	2	24	3 004	10 298	-	-	529	803	-	-	43	68	-	-
5 Dont de gros	6 317	-	-	1	5	-	6 323	-	-	-	561	-	-	-	47	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	3 916	35	-	-	10	-	3 961	-	-	-	411	-	-	-	33	-	-
10 Dont titrisation	3 916	35	-	-	10	-	3 961	-	-	-	411	-	-	-	33	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	3 916	35	-	-	10	-	3 961	-	-	-	411	-	-	-	33	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) A compter du premier trimestre de 2019, les exigences de fonds propres pour les expositions de titrisation sont calculées conformément aux nouvelles dispositions relatives à la titrisation de la ligne directrice sur les NFP du BSIF publiée le 30 octobre 2018.

(2) N'inclut que les expositions de titrisation dont les critères de reconnaissance du transfert de risque ont été satisfaits aux termes de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF.

(3) Les montants d'exposition sont nets des sûretés détenues.

(4) APR avant l'application du plafond KNI.

TITR4 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (1) (2)

T3 2019																	
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)				APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	40	-	8	-	-	8	40	-	-	1	11	-	-	-	1	-	-
2 Titrisation classique	40	-	8	-	-	8	40	-	-	1	11	-	-	-	1	-	-
3 Dont titrisation	40	-	8	-	-	8	40	-	-	1	11	-	-	-	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	6	-	-	-	-	6	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
5 Dont de gros	32	-	8	-	-	-	40	-	-	-	11	-	-	-	1	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR4 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (1) (2)

	T2 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)				APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à 1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Total des expositions	-	-	8	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
2	Titrisation classique	-	-	8	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
3	Dont titrisation	-	-	8	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dont de gros	-	-	8	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR4 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (1) (2)

T1 2019																	
Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)					APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1 Total des expositions	-	-	8	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	
2 Titrisation classique	-	-	8	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	
3 Dont titrisation	-	-	8	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	
4 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	
5 Dont de gros	-	-	8	-	-	8	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

TITR4 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES (BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR) (2)

	T4 2018																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)				APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
						AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	8	-	-	-	-	8	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-
2 Titrisation classique	8	-	-	-	-	8	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-
3 Dont titrisation	8	-	-	-	-	8	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Dont de gros	8	-	-	-	-	8	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) À compter du premier trimestre de 2019, les exigences de fonds propres pour les expositions de titrisation sont calculées conformément aux nouvelles dispositions relatives à la titrisation de la ligne directrice sur les NFP du BSIF publiée le 30 octobre 2018.

(2) N'inclut que les expositions de titrisation dont les critères de reconnaissance du transfert de risque ont été satisfaits aux termes de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF.

(3) Les montants d'exposition sont nets des sûretés détenues.

(4) APR avant l'application du plafond KNI.

VARIATION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE DE MARCHÉ SELON LES PRINCIPAUX FACTEURS

(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	T3 2019	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018
Actifs pondérés en fonction du risque de marché, au début du trimestre	1	12 332	14 820	13 532	11 097	10 415
Variation des niveaux de risque (1)	2	(242)	(1 993)	1 615	(980)	1 643
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	-	399	44
Méthodologie et politique (3)	4	(1 377)	(495)	(327)	(178)	(1 005)
Acquisitions et dispositions	5	-	-	-	3 194	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction du risque de marché, à la fin du trimestre	7	10 713	12 332	14 820	13 532	11 097

(1) La variation des niveaux de risque comprend l'évolution des positions et les fluctuations des marchés.

(2) Les mises à jour du modèle comprennent les mises à jour apportées aux modèles de risque pour refléter les données récentes et les changements de périmètre du modèle.

(3) Les méthodes et politiques comprennent les changements apportés aux méthodes de calcul à la suite des modifications des politiques réglementaires, comme l'adoption de nouveaux règlements ou de règlements révisés.

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE (en millions de dollars, sauf indication contraire)		LIGNE N ^o	T3 2019					
			PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)	
			Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque								
Clientèle de gros								
Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial		1	0,84 %	0,40 %	34,18 %	27,98 %	291	161
Petites et moyennes entreprises (PME)		2	1,17 %	0,48 %	38,77 %	23,59 %	108	59
Emprunteurs souverains		3	0,10 %	0,00 %	16,19 %	0,00 %	-	-
Banques		4	0,41 %	0,00 %	14,81 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail								
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)		5	0,96 %	0,64 %	25,65 %	12,97 %	273	273
MCVD (8)		6	0,47 %	0,47 %	34,12 %	19,22 %	191	182
Crédit renouvelable admissible (CRA)		7	1,27 %	1,15 %	84,36 %	74,72 %	503	486
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)		8	5,43 %	4,75 %	83,70 %	75,76 %	325	324
Prêts aux PME		9	1,24 %	0,88 %	96,34 %	79,59 %	42	36

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE (en millions de dollars, sauf indication contraire)		LIGNE N°	T2 2019					
			PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)	
			Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque								
Clientèle de gros								
Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial	1	0,85 %	0,43 %	34,25 %	19,60 %	213	180	
Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,25 %	0,48 %	38,51 %	24,95 %	123	91	
Emprunteurs souverains	3	0,11 %	0,00 %	15,78 %	0,00 %	-	-	
Banques	4	0,33 %	0,00 %	14,46 %	0,00 %	-	-	
Clientèle de détail								
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)	5	0,96 %	0,59 %	25,26 %	13,87 %	260	260	
MCVD (8)	6	0,52 %	0,40 %	34,73 %	19,84 %	170	161	
Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,35 %	1,10 %	84,20 %	74,69 %	479	463	
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,33 %	4,65 %	83,96 %	74,95 %	317	316	
Prêts aux PME	9	1,28 %	0,74 %	95,33 %	77,81 %	51	44	

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>		LIGNE N°	T1 2019					
			PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)	
			Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque								
Clientèle de gros								
Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial	1	0,83 %	0,42 %	35,03 %	21,43 %	264	225	
Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,26 %	0,49 %	38,27 %	21,91 %	118	87	
Emprunteurs souverains	3	0,11 %	0,00 %	15,05 %	0,00 %	-	-	
Banques	4	0,31 %	0,00 %	14,72 %	0,00 %	-	-	
Clientèle de détail								
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)	5	0,98 %	0,59 %	24,59 %	13,85 %	244	244	
MCVD (8)	6	0,57 %	0,42 %	34,58 %	20,18 %	178	171	
Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,37 %	1,12 %	84,31 %	75,24 %	476	461	
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,42 %	4,97 %	85,16 %	79,28 %	321	320	
Prêts aux PME	9	1,25 %	0,81 %	95,80 %	77,96 %	48	42	

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>		LIGNE N°	T4 2018					
			PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)	
			Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque								
Clientèle de gros								
Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial	1	0,83 %	0,44 %	35,31 %	19,59 %	268	228	
Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,26 %	0,53 %	38,43 %	22,58 %	68	65	
Emprunteurs souverains	3	0,11 %	0,00 %	14,93 %	0,00 %	-	-	
Banques	4	0,31 %	0,00 %	17,30 %	0,00 %	-	-	
Clientèle de détail								
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)	5	0,97 %	0,64 %	25,67 %	14,34 %	250	250	
MCVD (8)	6	0,57 %	0,47 %	34,60 %	20,04 %	190	184	
Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,30 %	1,15 %	84,12 %	79,00 %	484	468	
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	4,97 %	4,53 %	84,04 %	77,44 %	328	328	
Prêts aux PME	9	1,17 %	0,83 %	95,86 %	78,51 %	47	42	

(1) Les PD liées à la clientèle de gros sont fondées sur une moyenne pondérée en fonction des emprunteurs. Aucun défaut lié à une banque ou à un État souverain n'est survenu dans les 12 derniers mois.

(2) Les PD liées à la clientèle de détail sont fondées sur une moyenne pondérée en fonction des comptes.

(3) Les PCD liées à la clientèle de gros sont fondées sur une moyenne pondérée en fonction des expositions. Les PCD tiennent compte des facilités résolues antidatées.

(4) Les PCD liées à la clientèle de détail sont fondées sur une moyenne pondérée en fonction des comptes admissibles.

(5) Les ECD liées à la clientèle de gros présentent une comparaison des données prévues et réelles quant aux défauts des 12 derniers mois. Les produits à terme ne sont pas inclus. Aucun défaut lié à une banque ou à un État souverain n'est survenu dans les 12 derniers mois.

(6) Les ECD liées à la clientèle de détail présentent une comparaison des données prévues et réelles quant aux défauts des 12 derniers mois.

(7) Les prêts hypothécaires assurés par la Société canadienne d'hypothèques et de logement et par les sociétés privées d'assurance hypothécaire sont principalement inclus dans la catégorie Emprunteurs souverains.

(8) Les prêts hypothécaires détenus par des investisseurs sont inclus dans la catégorie Autres prêts à la clientèle de détail.

Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée) à l'égard du risque de crédit : L'approche NI avancée est la plus avancée des options permettant de déterminer les exigences de fonds propres pour couvrir le risque de crédit. Cette option permet aux banques d'utiliser leur propre modèle interne pour mesurer les fonds propres requis pour couvrir le risque de crédit, sous réserve de l'approbation des organismes de réglementation. Le BSIF a indiqué qu'il s'attend à ce que les plus grandes banques canadiennes adoptent l'approche NI avancée.

Plancher de fonds propres selon Bâle : Le plancher de fonds propres est établi selon l'approche standard de Bâle pour le risque de crédit et l'approche des modèles internes pour le risque de marché prescrits par le BSIF dans les NFP.

Normes de fonds propres (NFP) : Normes de fonds propres du BSIF.

Le facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC) convertit une exposition hors bilan en son équivalent d'exposition au crédit.

Les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC), prescrites par les NFP, sont des techniques employées par les banques pour atténuer le risque de crédit et les fonds propres applicables, notamment les prises de sûretés réelles sous la forme de liquidités ou de titres couvrant tout ou partie des expositions, les achats de protection sous la forme de garanties ou les dérivés de crédit, pour compenser diverses formes de risque de crédit.

L'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA) est l'ajustement qu'une banque doit ajouter à titre d'exigence de fonds propres pour couvrir le risque de pertes, en valeur de marché, résultant du risque de contrepartie attendu sur les dérivés hors cote.

La méthode de l'exposition courante (MEC) est une méthode permettant de calculer l'exposition en cas de défaut des dérivés hors cote lorsque la méthode des modèles internes (MMI) n'est pas utilisée.

Montant utilisé : Montant des fonds investis ou avancés à un client.

Exposition en cas de défaut (ECD) : Pour les montants inscrits au bilan, l'ECD représente l'encours, majoré des provisions pour pertes sur créances (prêts douteux) et des radiations. L'ECD pour les marges de crédit inutilisées et les autres éléments hors bilan est estimée à l'aide des FCEC.

Exposition en cas de défaut liée aux instruments dérivés hors cote : Cette exposition représente le coût de remplacement positif net brut augmenté du montant de l'exposition potentielle au risque de crédit.

MCVD : Une marge de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) est une marge de crédit garantie par un bien immobilier résidentiel.

BSIF : Bureau du surintendant des institutions financières.

Troisième pilier : Informations réglementaires prescrites par le BSIF afin de promouvoir la discipline de marché.

Une contrepartie centrale admissible (CC admissible) est une entité qui est dotée de l'agrément nécessaire pour exercer les activités d'une contrepartie centrale (CC) et qui est autorisée par l'autorité de contrôle compétente à exercer ces activités relativement aux produits offerts.

La densité des APR est le ratio de Σ actifs pondérés en fonction du risque/(total des expositions après la prise en compte des FCEC et des techniques ARC). Elle fournit une mesure synthétique du niveau de risque de chaque portefeuille.

L'approche AS-RCC est l'approche standard pour le risque de crédit de contrepartie. À compter du premier trimestre de 2019, l'approche AS-RCC remplace la MEC pour calculer l'exposition en cas de défaut des dérivés hors cote lorsque la méthode des modèles internes (MMI) n'est pas utilisée.

Facteur scalaire : Exigence réglementaire d'un multiple incrémentiel de 1,06 appliqué aux actifs pondérés en fonction du risque de crédit selon l'approche NI avancée.

Opérations de financement par titres (OFT) : Opérations prenant notamment la forme de mises en pension, de prises en pension, de prêts et emprunts de titres et de prêts sur marge.

Approche standard : Cette approche permet aux banques de mesurer les exigences minimales de fonds propres en multipliant les expositions par des pourcentages déterminés fondés sur les types de produits des expositions et des évaluations externes du crédit (s'il y a lieu).

La valeur à risque (VaR) mesure la perte potentielle maximale que peut subir un ensemble de placements (pour un seuil de probabilité donné), sous des conditions normales de marché et dans un délai prédéterminé.