

# Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 31 janvier 2019

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec :

JILL HOMENUK

Chef – Relations avec les investisseurs

416-867-4770

[jill.homenuk@bmo.com](mailto:jill.homenuk@bmo.com)

CHRISTINE VIAU

Directrice – Relations avec les investisseurs

416-867-6956

[christine.viau@bmo.com](mailto:christine.viau@bmo.com)

[www.bmo.com/relationsinvestisseurs](http://www.bmo.com/relationsinvestisseurs)

# T1 | 2019

## TABLE DES MATIÈRES

	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	1	Tableaux relatifs au risque de contrepartie	27-35
Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	2	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	27
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 (AEC)	28
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	RCC3 – Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	29
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)	30-31
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	32
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	33
IC2 – Indicateurs clés – Exigences relatives à la CTAP	6	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	34
CTAP1 – Composition de la CTAP	7	Instruments dérivés	35
CTAP3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	8	Tableaux relatifs à la titrisation	36-39
Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	9	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	36
Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	37
AP1 – Aperçu des APR	10	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	38
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)	39
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	40
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	41
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-26	Glossaire	42
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	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17		
RC5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	18		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD	19-22		
RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	23		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés des risques pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	24		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	25		
Exposition au risque de crédit par région	25		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	25		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	26		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	26		

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 premier trimestre de 2019 et le *Rapport annuel 2018* de la Banque.

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du premier trimestre de 2019, la *Présentation destinée aux investisseurs* du premier 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/relationsinvestisseurs](http://www.bmo.com/relationsinvestisseurs).

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 (CTAP) 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 (BISI) 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 Christine Viau au numéro 416-867-6956 ou par courriel à l'adresse [christine.viau@bmo.com](mailto:christine.viau@bmo.com)

## INDEX DES EXIGENCES DE COMMUNICATION FINANCIÈRE AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

Tableaux et modèles	Fréquence	Données financières complémentaires du premier trimestre de 2019	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du premier trimestre de 2019	Rapport de gestion annuel	États financiers annuels
		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)	IC2 – Indicateurs clés – Exigences relatives à la CTAP	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	L11 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	12		
	L12 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	13		
	L1A – 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 CTAP	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	5		
	CTAP1 – Composition de la CTAP	Trimestrielle	8		
	CTAP2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique		Ne s'applique pas à BMO		
	CTAP3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	9		
	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, 29	157-164	
	RCC – Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit	Annuelle	25-26	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	18		
	RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle	17		
	RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	18		
	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	19-22		
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	Trimestrielle	23		
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle	24		
	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		
	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle		87-88, 106	
Risque de contrepartie	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle	27		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	Trimestrielle	28		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle	29		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle	30-31		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle	32		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	33		
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (IMM)		Ne s'applique pas à BMO		
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle	34		
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle		76, 89	148, 165-167
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	36		
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle	37		
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle	38		
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle	39		
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	
	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 PD.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)		Renvol (3)	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018	T1 2018	T4 2017	T3 2017
1	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : instruments et réserves</b>								
2	Actions ordinaires et assimilées admissibles directement émises plus primes liées au capital correspondantes	a + b	13 222	13 229	13 226	13 230	13 326	13 339	13 349
3	Résultats non distribués	c	26 599	25 856	24 909	24 119	23 902	23 709	23 183
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	3 188	2 302	2 381	2 157	1 360	3 066	2 162
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		43 009	41 387	40 516	39 506	38 588	40 114	38 694
7	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires</b>								
8	Ajustements d'évaluation prudentiels		156	203	149	146	112	107	103
9	Ecart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e + p1 - f	6 280	6 283	6 186	6 175	5 981	6 085	5 896
10	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	g - h	1 989	1 978	1 920	1 893	1 826	1 800	1 777
11	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	785	907	972	976	1 011	1 405	1 313
12	Réserve de couverture des flux de trésorerie	k	(280)	(1 074)	(885)	(768)	(746)	(182)	(191)
13	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	k1	-	-	-	-	-	-	-
14	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-	-	-
15	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre (4)		(71)	(153)	(140)	(168)	(217)	(136)	(94)
16	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	l - m	424	522	626	459	456	402	286
17	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	n	-	-	-	-	-	-	-
18	Participations croisées aux actions ordinaires		-	-	-	-	-	-	-
19	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 %)		-	-	-	-	-	-	-
20	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 %)		-	-	-	-	-	-	-
21	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-	-	-
22	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		-	-	-	-	-	-	-
23	Montant dépassant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-	-	-
24	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	h1	-	-	-	-	-	-	-
25	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires	j1	-	-	-	-	-	-	-
26	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	il	-	-	-	-	-	-	-
27	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF		-	-	-	-	-	-	-
28	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		-	-	-	-	-	-	-
29	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1</b>		9 283	8 666	8 828	8 713	8 423	9 481	9 090
30	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)</b>		33 726	32 721	31 688	30 793	30 165	30 633	29 604
31	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments</b>								
32	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	o1	4 050	4 050	3 650	3 650	3 650	3 650	3 650
33	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		4 050	4 050	3 650	3 650	3 650	3 650	3 650
34	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-	-	-
35	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (5)</i>	p	290	740	740	1 040	1 040	1 040	1 040
36	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)		-	-	-	-	-	-	-
37	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-	-	-
38	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires</b>		4 340	4 790	4 390	4 690	4 690	4 690	4 690
39	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires</b>								
40	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	n1	6	78	140	56	39	2	-
41	Participations croisées sous forme de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		-	-	-	-	-	-	-
42	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 %)		-	-	-	-	-	-	-
43	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	213	213	213
44	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF		-	-	-	-	-	-	-
45	dont : prêts hypothécaires inversés		-	-	-	-	-	-	-
46	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		-	-	-	-	-	-	-
47	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</b>		219	291	353	269	252	215	213
48	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)</b>		4 121	4 499	4 037	4 421	4 438	4 475	4 477
49	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		37 847	37 220	35 725	35 214	34 603	35 108	34 081
50	<b>Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions</b>								
51	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	m1	6 676	6 639	5 468	5 511	5 442	3 976	4 011
52	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	u	144	143	150	116	1 021	1 053	1 852
53	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	-	-	-	-	-	-	-
54	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-	-	-
55	Provision générale (6)	w	248	235	231	222	273	509	476
56	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		7 068	7 017	5 849	5 849	6 736	5 538	6 339

(1) Les fonds propres réglementaires établis selon la formule de calcul « tout compris » supposent que les ajustements réglementaires de Bâle III ont été instaurés en date du 1<sup>er</sup> 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<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022.

(2) La numérotation des lignes, conformément au préavis de juillet 2013 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. Non inclus dans le bilan consolidé.

(5) Les titres de fiducie de capital d'une valeur de 450 M\$ non consolidés aux termes des IFRS, admissibles en tant que fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et consignés à la ligne 33 du troisième trimestre de 2017 au quatrième trimestre de 2018, ont été rachetés le 31 décembre 2018.

(6) « Provision générale » avant le premier trimestre de 2018. Le BSIF utilise le terme Provision générale dans ses directives au sujet de la norme IFRS 9.


CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (SUITE)


		Renvoi	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018	T1 2018	T4 2017	T3 2017
(en millions de dollars, sauf indication contraire)									
52	<b>Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires</b>								
53	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	q1	76	71	91	72	79	-	6
54	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la CTAP		-	-	-	-	-	-	-
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 CTAP 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 CTAP 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 CTAP 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	50	50	50
56	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-	-	-
57	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>		126	121	141	122	129	50	56
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>		6 942	6 896	5 708	5 727	6 607	5 488	6 283
59	<b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>		44 789	44 116	41 433	40 941	41 210	40 596	40 364
60	<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>								
60a	<b>APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)</b>		296 987	289 237	277 506	273 011	270 577	269 466	264 819
60b	<b>APR – fonds propres de catégorie 1 (1)</b>		296 987	289 420	277 681	273 184	270 577	269 466	264 819
60c	<b>APR – total des fonds propres (1)</b>		296 987	289 604	277 857	273 357	270 577	269 466	264 819
61	<b>Ratios de fonds propres</b>								
62	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 %	11,1 %	11,4 %	11,2 %
63	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		12,7 %	12,9 %	12,9 %	12,9 %	12,8 %	13,0 %	12,9 %
64	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		15,1 %	15,2 %	14,9 %	15,0 %	15,2 %	15,1 %	15,2 %
65	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 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
66	dont : la réserve de conservation des fonds propres (2)		2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
67	dont : la réserve contracyclique spécifique à la banque		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
67a	dont : la réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
68	dont : la réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure (2)		1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
68	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 %	11,1 %	11,4 %	11,2 %
69	<b>Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)</b>								
70	Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
71	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
72	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)</b>								
73	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la CTAP d'autres entités financières	y - z	759	642	534	575	411	359	325
74	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	a1	1 739	1 660	1 694	1 635	1 568	1 481	1 461
75	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	b1	50	52	51	49	47	48	46
76	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	c1 - d1	1 558	1 677	1 675	1 597	1 579	1 952	1 913
77	<b>Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2</b>								
78	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)		213	208	204	204	204	221	216
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		213	208	204	204	204	221	216
80	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)		1 286	1 277	1 270	1 255	1 237	1 516	1 483
81	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		35	27	27	18	69	287	260
82	<b>Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>								
83	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		-	-	-	-	-	-	-
84	Montants exclus des instruments de CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-	-	-	-
85	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		1 296	1 729	1 729	1 729	1 729	2 161	2 161
86	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)		-	-	-	-	-	-	-
87	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 2 qui seront retirés progressivement		1 540	2 054	2 054	2 054	2 054	2 567	2 567
88	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 Normes de fonds propres (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 des risques dans la mesure où le plancher de fonds propres s'applique.

(2) Les chiffres des périodes antérieures ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

## 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)		Renvoi (2)	
(en millions de dollars)				LIGNE N°	T1 2019	T1 2019	
<b>Actifs</b>							
Trésorerie et équivalents de trésorerie				1	40 470	40 417	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques				2	7 609	7 605	
<b>Valeurs mobilières</b>				3	188 476	179 423	
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	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)				5	6	n1	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)				6	76	q1	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la CTAP d'autres entités financières (3)				7	20 722	y	
Participations significatives dans des filiales non consolidées et d'autres institutions financières (4)				8	2 002	t + x + a1	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières inclus dans les fonds propres réglementaires				9	-	h1	
Montant dépassant le seuil de 15 %				10	484		
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières inférieures au seuil				11	89	p1	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives				12	100 699	100 699	
<b>Titres pris en pension ou empruntés</b>							
<b>Prêts</b>							
Prêts hypothécaires à l'habitation				13	120 039	120 039	
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers				14	63 241	63 241	
Prêts sur cartes de crédit				15	8 187	8 187	
Entreprises et administrations publiques				16	207 765	207 550	
Provision pour pertes sur créances				17	(1 628)	(1 628)	
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2				18	-	248	w
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues				19	-	-	x1
<b>Total du solde net des prêts et acceptations</b>				20	397 604	397 389	
<b>Autres actifs</b>							
Instruments dérivés				21	21 633	21 630	
Engagements de clients aux termes d'acceptations				22	21 529	21 529	
Bureaux et matériel				23	1 971	1 828	
Écart d'acquisition				24	6 388	6 388	e
Immobilisations incorporelles				25	2 285	2 285	g
Actifs d'impôt exigible				26	1 469	1 431	
Actifs d'impôt différé (5)				27	1 813	1 813	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires				28	-	855	i
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires				29	-	1 697	c1
dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires inférieurs au seuil				30	-	1 697	
dont : montant dépassant le seuil de 15 %				31	-	-	i1
Autres				32	14 651	13 564	
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées				33	-	534	i
Charges administratives liées aux créances hypothécaires				34	-	50	b1
dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires inférieures au seuil				35	-	-	j1
dont : montant dépassant le seuil de 15 %				36	-	-	
<b>Total des actifs</b>				37	806 597	796 001	

				BMO  Groupe financier			
				Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires		Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	
				Renvoi (2)		Renvoi (2)	
(en millions de dollars, sauf indication contraire)				LIGNE N°	T1 2019	T1 2019	
<b>Passifs et capitaux propres</b>							
<b>Total des dépôts</b>				38	532 199	532 199	
<b>Autres passifs</b>							
Instruments dérivés				39	23 188	22 995	
Acceptations				40	21 529	21 529	
Titres vendus à découvert				41	30 407	30 407	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la CTAP				42	-	19 963	z
d'autres entités financières				43	87 783	87 783	
Titres mis en pension ou prêts				44	23 969	23 969	
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées				45	84	84	
Passifs d'impôt exigible				46	73	70	
Passifs d'impôt différé (5)				47	-	197	f
liés à l'écart d'acquisition				48	-	296	h
liés aux immobilisations incorporelles				49	-	70	j
liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires				50	-	110	m
liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées				51	-	139	d1
liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires				52	33 196	22 796	
à l'exclusion des actifs réalisables grâce au report rétrospectif de la perte d'exploitation nette				53	-	-	
Autres				54	-	-	
dont : passifs des filiales, autres que les dépôts				55	-	-	
moins : montant (des passifs des filiales) retiré				56	-	-	v
Passifs des filiales après le retrait							
<b>Total des autres passifs</b>				56	220 229	209 633	
<b>Dettes subordonnées</b>							
Dettes subordonnées admissibles				57	6 820	6 820	
Dettes subordonnées non admissibles				58	-	6 676	m1
Dettes subordonnées non admissibles				59	-	144	
dont : le rachat a été annoncé (au cours du dernier mois du trimestre)				60	-	-	
Moins : amortissement réglementaire				61	-	-	
Dettes subordonnées non admissibles qui sera retirée progressivement				62	-	144	
Moins : montant retiré				63	-	-	
Dettes subordonnées non admissibles après le retrait				64	-	144	u
<b>Capitaux propres</b>							
Actions privilégiées				65	4 340	4 340	
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis				66	-	4 050	o1
Actions privilégiées non admissibles aux termes des normes comptables				67	-	-	
Actions privilégiées non admissibles qui seront retirées progressivement				68	-	290	
Moins : montant (des actions privilégiées) retiré				69	-	-	p
Actions privilégiées non admissibles après le retrait				70	-	290	
Actions ordinaires				71	12 914	12 914	a
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 admissibles émis directement				72	-	-	
Surplus d'apport				73	308	308	b
Résultats non distribués				74	26 599	26 599	c
Cumul des autres éléments du résultat global				75	3 188	3 188	d
dont : couvertures des flux de trésorerie				76	-	(280)	k
Autres – Cumul des autres éléments du résultat global				77	-	3 468	
<b>Total des capitaux propres attribuables aux actionnaires</b>				78	47 349	47 349	
<b>Total des passifs et des capitaux propres</b>				79	806 597	796 001	

(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 10 145 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 451 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 composante correspondante » (p. ex., les investissements en fonds propres autres que des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 sont déduits des fonds propres autres que des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 de la banque). Toutefois, les investissements en fonds propres sous forme d'actions ordinaires dans le cadre de participations significatives qui représentent moins de 10 % des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 de la banque font l'objet d'une pondération en fonction des risques de 250 % et ne sont pas déduits tant que la somme de ces investissements, des actifs d'impôt différé liés aux différences temporaires et des charges administratives liées aux créances hypothécaires représentent moins de 15 % des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 de la Banque. L'écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives est distinct et indiqué à la ligne correspondante ci-dessous.

(5) Les actifs et les passifs d'impôt différé sont inscrits au bilan à leur montant net et selon leur territoire juridique.

**ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018	T1 2018	T4 2017
<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1</b>							
<b>Solde d'ouverture</b>	1	32 721	31 688	30 793	30 165	30 633	29 604
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	5	26	18	7	48	9
Éléments de fonds propres rachetés	3	(90)	(107)	(102)	(488)	(294)	(91)
Dividendes bruts (déduction)	4	(691)	(657)	(664)	(642)	(645)	(631)
Profit trimestriel (attribuable aux actionnaires de la société mère)	5	1 510	1 695	1 536	1 246	973	1 227
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(82)	13	(28)	(48)	80	42
Variations des autres éléments du résultat global							
– Écarts de conversion	7	(12)	241	102	878	(959)	814
– Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global (1)	8	173	(71)	9	(128)	(126)	10
– Autres (2)	9	(69)	(60)	230	69	(2)	71
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	(8)	(155)	(37)	(262)	78	(212)
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	122	(65)	4	35	394	(92)
– Ajustements d'évaluation prudentielle	12	47	(55)	(3)	(34)	(5)	(4)
– Autres (3) (4)	13	100	228	(170)	(5)	(10)	(114)
<b>Solde de clôture</b>	14	33 726	32 721	31 688	30 793	30 165	30 633
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)</b>							
<b>Solde d'ouverture</b>	15	4 499	4 037	4 421	4 438	4 475	4 477
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	-	400	-	-	-	-
Éléments de fonds propres rachetés	17	(450)	-	(300)	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (5)	18	72	62	(84)	(17)	(37)	(2)
<b>Solde de clôture</b>	19	4 121	4 499	4 037	4 421	4 438	4 475
<b>Total des fonds propres de catégorie 1</b>	20	37 847	37 220	35 725	35 214	34 603	35 108
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>							
<b>Solde d'ouverture</b>	21	6 896	5 708	5 727	6 607	5 488	6 283
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	-	1 119	-	-	1 538	-
Éléments de fonds propres rachetés	23	-	-	-	(900)	-	(800)
Ajustements liés à l'amortissement	24	-	-	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (6)	25	46	69	(19)	20	(419)	5
<b>Solde de clôture</b>	26	6 942	6 896	5 708	5 727	6 607	5 488
<b>Total des fonds propres réglementaires</b>	27	44 789	44 116	41 433	40 941	41 210	40 596

(1) Le quatrième trimestre de 2017 tient compte des titres disponibles à la vente.

(2) 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.

(3) 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) et actions détenues en propre, variations du surplus d'apport et déductions liées aux seuils.

(4) Comprend : Effet sur le bénéfice net de l'adoption rétrospective de la norme IFRS 15.

(5) Comprend : Changements dans les instruments de capital non admissibles.

(6) Comprend : Changements dans les instruments de capital non admissibles et les provisions admissibles.

**RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE**

	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
<b>Société hypothécaire Banque de Montréal – Formule tout compris – Bâle III (1)</b>				
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	28	22,0 %	21,6 %	21,8 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	29	22,0 %	21,6 %	21,8 %
Ratio du total des fonds propres	30	22,4 %	22,1 %	22,3 %
<b>BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)</b>				
Ratio des fonds propres de catégorie 1	31	12,0 %	12,5 %	12,5 %
Ratio du total des fonds propres	32	13,1 %	13,7 %	13,7 %

(1) Les ratios de fonds propres tout compris supposent que les ajustements réglementaires de Bâle III ont été instaurés en date du 1<sup>er</sup> 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<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> 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. : décembre 2018, septembre 2018, juin 2018 et mars 2018.



## IC2 – INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE CTAP (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

**T1 2019**

1	Capacité totale d'absorption des pertes (CTAP) disponible	45 491
2	Total des APR au niveau du groupe de résolution	296 987
3	Ratio CTAP : CTAP en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	15,3 %
4	Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	902 532
5	Ratio de levier CTAP : CTAP en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5,0 %
6a	L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la CTAP s'applique-t-elle?	Oui
6b	L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la CTAP s'applique-t-elle?	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 CTAP externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme CTAP externe si aucune limite n'était appliquée (%)	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 IC2 sont reportés sur une base consolidée, excluant les filiales d'assurance.

# CTAP1 – COMPOSITION DE LA CTAP (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T1 2019

Éléments de CTAP liés aux fonds propres réglementaires et ajustements		
1	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)	33 726
2	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de CTAP	4 121
3	AT1 non admissibles en tant que CTAP car émis par des filiales à des tierces parties	-
4	Autres ajustements	-
5	Instruments AT1 admissibles aux termes du dispositif de CTAP	4 121
6	Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de CTAP	6 942
7	Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	-
8	Fonds propres T2 non admissibles en tant que CTAP car émis par des filiales à des tierces parties	-
9	Autres ajustements	-
10	Instruments T2 admissibles aux termes du dispositif de CTAP	6 942
11	CTAP liée aux fonds propres réglementaires	44 789
Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires		
12	Instruments de CTAP externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	-
13	Instruments de CTAP externe émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau sur la CTAP	706
14	Dont : montant admissible en tant que CTAP après application des plafonds	-
15	Instruments de CTAP externe émis par des véhicules de financement avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2022	-
16	Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser une BISm en résolution	-
17	CTAP liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements	706
Éléments de CTAP non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements		
18	CTAP avant déductions	45 495
19	Déductions des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments admissibles à la CTAP (non applicables aux BISm et aux BISi à point d'entrée unique)	-
20	Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs CTAP	(4)
21	Autres ajustements de CTAP	-
22	CTAP après déductions	45 491
Actifs pondérés et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la CTAP		
23	Total des actifs pondérés en fonction du risque ajusté selon la manière autorisée par le régime CTAP	296 987
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	902 532
Ratios CTAP et réserves		
25	CTAP (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque, ajusté selon la manière autorisée par le régime CTAP)	15,3 %
26	Ratio de levier CTAP (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	5,0 %
27	CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de CTAP du groupe de résolution (2)	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 %
29	Dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5 %
30	Dont : réserve contracyclique spécifique à la banque	0,0 %
31	Dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure et aux banques d'importance systémique mondiale	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. La CTAP1 est reportée sur une base consolidée, excluant les filiales d'assurance.

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

**CTAP3 – ENTITÉ DE RÉOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)**

(en millions de dollars)

CTAP3 – ENTITÉ DE RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)  (en millions de dollars)		T1 2019					
		Rang de créancier					Somme 1 à 5
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5 (rang le plus élevé)	
					Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Dettes subordonnées			
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12 914	4 340	7 007	709	-	24 970
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	6	76	4	-	86
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	12 914	4 334	6 931	705	-	24 884
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que CTAP	12 914	4 334	6 931	705	-	24 884
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	544	-	544
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	81	-	81
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	5 207	41	-	5 248
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	1 724	39	-	1 763
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	12 914	4 334	-	-	-	17 248

(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.

**COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER (1) (2)**

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Élément	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	806 597	774 048	765 318	743 569
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	(10 552)	(9 757)	(9 480)	(9 175)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque (3)	(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	9 880	3 761	1 506	1 775
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	1 058	8 347	3 069	2 930
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	111 665	108 817	102 792	101 147
8 Autres ajustements	(9 573)	(9 110)	(9 320)	(9 152)
<b>9 Mesure de l'exposition du ratio de levier</b>	<b>902 532</b>	<b>876 106</b>	<b>853 885</b>	<b>831 094</b>

**MODELE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER (1) (2)**

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Cadre du ratio de levier				
Élément	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
<b>Expositions au bilan</b>				
1 Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés)	667 174	653 039	629 354	613 128
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-
3 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(3 042)	(2 624)	(3 050)	(2 436)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(9 573)	(9 110)	(9 320)	(9 152)
<b>5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)</b>	<b>654 559</b>	<b>641 305</b>	<b>616 984</b>	<b>601 540</b>
<b>Expositions sur dérivés</b>				
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (4)	14 224	6 515	6 169	7 332
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (5)	22 674	27 114	23 943	24 214
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(2 347)	(1 044)	(751)	(751)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	1 921	1 200	142	123
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(1 921)	(1 200)	(142)	(123)
<b>11 Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)</b>	<b>34 551</b>	<b>32 585</b>	<b>29 361</b>	<b>30 795</b>
<b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>				
12 Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	101 314	95 159	103 311	95 313
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(5 107)	(7 675)	(3 591)	(3 636)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour OFT	5 550	5 914	5 028	5 935
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-
<b>16 Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)</b>	<b>101 757</b>	<b>93 398</b>	<b>104 748</b>	<b>97 612</b>
<b>Autres expositions hors bilan</b>				
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	353 732	343 144	326 819	322 633
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(242 067)	(234 326)	(224 027)	(221 486)
<b>19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)</b>	<b>111 665</b>	<b>108 818</b>	<b>102 792</b>	<b>101 147</b>
<b>Fonds propres et expositions totales</b>				
20 Fonds propres de catégorie 1	37 847	37 220	35 725	35 214
<b>21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)</b>	<b>902 532</b>	<b>876 106</b>	<b>853 885</b>	<b>831 094</b>
<b>Ratios de levier</b>				
<b>22 Ratios de levier – Bâle III</b>	<b>4,2 %</b>	<b>4,2 %</b>	<b>4,2 %</b>	<b>4,2 %</b>

(1) Les résultats du T1 2019 sont déclarés conformément à la nouvelle ligne directrice Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier du BSIF. Les chiffres des périodes antérieures ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

(2) Les périodes antérieures n'ont pas été retraitées pour refléter la nouvelle norme IFRS 15.

(3) 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.

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

(5) 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 (2)		Exigences de fonds propres minimales
		T1 2019	T4 2018	T1 2019
		a	b	c
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	219 367	215 193	17 549
2	dont : approche standard (AS)	40 403	39 288	3 232
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	178 964	175 905	14 317
4	Risque de contrepartie	15 278	13 481	1 222
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC) (4)	6 227	4 746	498
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	2 594	3 171	208
6b	dont : exigence de fonds propres en regard de l'AEC	5 889	4 900	471
6c	dont : expositions aux CC admissibles	568	664	45
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	89	87	7
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	831	731	66
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	161	118	13
11	Risque de règlement	-	15	-
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	2 448	2 404	196
12a	dont : assujetti à la disposition transitoire (5)	(1 304)	-	(104)
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA) (6)	3 192	1 860	255
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (IAA) (7)	226	544	18
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	334	-	27
16	Risque de marché	14 820	13 532	1 186
17	dont : approche standard (AS) (8)	211	258	17
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	14 609	13 274	1 169
19	Risque opérationnel	35 624	35 205	2 850
20	dont : approche indicateur de base	50	49	4
21	dont : approche standard	2 032	2 019	163
22	dont : approche de mesure avancée	33 542	33 137	2 683
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	8 369	8 471	670
24	Ajustement du plancher (9)	-	-	-
25	Total	296 987	289 237	23 759

- (1) Les actifs pondérés en fonction du risque (APR) s'établissaient à 297,0 G\$ au 31 janvier 2019, contre 289,2 G\$ au 31 octobre 2018, en raison de la forte croissance des activités et des changements réglementaires, dont l'ajustement de l'évaluation de crédit entièrement intégré, neutralisés en partie par les changements dans la méthodologie et la qualité des actifs.
- (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 (CCP) 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 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 (SFA).
- (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 Normes de fonds propres (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 des risques si le plancher de fonds propres s'applique. À compter du deuxième trimestre de 2018, le BSIF applique le plancher de fonds propres selon Bâle II. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas pour le premier trimestre de 2019 et le quatrième trimestre de 2018.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES – FONDS PROPRES SOUS FORME D' ACTIONS ORDINAIRES DE CATÉGORIE 1 (CET1)

	LIGNE N°	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018	T1 2018	T4 2017
(en millions de dollars, sauf indication contraire)							
Services bancaires Particuliers et entreprises	1	179 421	178 313	173 039	170 545	163 039	165 005
Gestion de patrimoine	2	19 239	19 069	18 560	17 538	16 778	16 276
BMO Marchés des capitaux	3	87 246	80 606	74 663	73 875	69 296	68 131
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations, plus excédent des actifs pondérés en fonction des risques d'après le plancher de fonds propres selon Bâle par rapport aux actifs pondérés en fonction des risques selon Bâle III	4	11 081	11 249	11 244	11 053	21 464	20 054
Total des actifs pondérés en fonction des risques – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	5	296 987	289 237	277 506	273 011	270 577	269 466

**L1 – DIFFÉRENCES ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET RÉGLEMENTAIRE ET CORRESPONDANCE ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS**
**ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES**

(en millions de dollars)		T1 2019						
		Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :				Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
				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	
LIGNE N°		a	b	c	d	e	f	g
<b>ACTIFS</b>								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	40 470	40 417	37 925	2 492	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 609	7 605	7 605	-	-	-	-
Valeurs mobilières	3	188 476	179 423	76 898	-	834	101 379	312
Titres pris en pension ou empruntés	4	100 699	100 699	-	100 699	-	-	-
<b>Prêts</b>	5							
Prêts hypothécaires à l'habitation	6	120 039	120 039	118 981	-	1 024	-	34
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	7	63 241	63 241	61 305	-	45	-	1 891
Prêts sur cartes de crédit	8	8 187	8 187	1 366	-	2 204	-	4 617
Entreprises et administrations publiques	9	207 765	207 550	195 948	2 521	9 081	-	-
Provision pour pertes sur créances	10	(1 628)	(1 628)	(1 416)	-	(212)	-	-
<b>Autres actifs</b>								
Instruments dérivés	11	21 633	21 630	-	21 630	-	19 659	-
Engagements de clients aux termes d'acceptations	12	21 529	21 529	21 529	-	-	-	-
Bureaux et matériel	13	1 971	1 828	1 828	-	-	-	-
Écart d'acquisition	14	6 388	6 388	-	-	-	-	6 388
Immobilisations incorporelles	15	2 285	2 285	-	-	-	-	2 285
Actifs d'impôt exigible	16	1 469	1 431	1 431	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	17	1 813	1 813	1 558	-	-	-	255
Total des autres actifs	18	14 651	13 564	12 822	-	-	209	533
<b>Total des actifs</b>	19	806 597	796 001	537 780	127 342	12 976	121 247	16 315
<b>PASSIFS</b>								
Dépôts	20	532 199	532 199	-	-	-	15 136	517 063
<b>Autres passifs</b>								
Instruments dérivés	21	23 188	22 995	-	22 995	-	21 298	-
Acceptations	22	21 529	21 529	-	-	-	-	21 529
Titres vendus à découvert	23	30 407	30 407	-	-	-	30 407	-
Titres mis en pension ou prêtés	24	87 783	87 783	-	87 783	-	-	-
Titrisation et passifs liés à des entités structurées	25	23 969	23 969	-	-	-	-	23 969
Passifs d'impôt exigible	26	84	84	-	-	-	-	84
Passifs d'impôt différé	27	73	70	-	-	-	-	70
Autres	28	33 196	22 796	-	-	-	-	22 796
<b>Dette subordonnée</b>	29	6 820	6 820	-	-	-	-	6 820
<b>Total des passifs</b>	30	759 248	748 652	-	110 778	-	66 841	592 331

(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 10 145 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 451 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**

ET RÉGLEMENTAIRES DES EXPOSITIONS		T1 2019				
		Total	Éléments soumis au :			
			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)	779 686	537 780	127 342	12 976	121 247
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	156 321	-	110 778	-	66 841
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	623 365	537 780	16 564	12 976	54 406
4	Montants hors bilan	242 537	169 253	60 986	12 298	-
5	Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	20 151	-	20 151	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	1 869	1 657	-	212	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	175 566	-	175 566	-	-
8	Exposition future potentielle sur des instruments dérivés	15 766	-	15 766	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(225 975)	(55)	(225 270)	(650)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	853 279	708 635	63 763	24 836	54 406

(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.

**Commentaire**

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 l'accord de compensation bilatéral exécutoire pour lequel la compensation est constatée aux fins des fonds propres réglementaires.

Les **écarts découlant de la prise en compte des provisions** sont liés à la réintégration des provisions générales et spécifiques dans la valeur comptable des expositions selon l'approche NI avancée.

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 Normes de fonds propres, chapitre 5, Atténuation du risque de crédit du BSIF.

**RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)**

(en millions de dollars)	LIGNE N <sup>o</sup>	T1 2019			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	Valeurs nettes (a + b - c)
		Expositions en défaut (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
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>2 519</b>	<b>632 580</b>	<b>1 667</b>	<b>633 432</b>

**RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)**

(en millions de dollars)		T4 2018			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	Valeurs nettes (a + b - c)
		Expositions en défaut (2) (3)	Expositions non défaillantes		
		a	b	c	d
Prêts	5	2 038	383 712	1 465	384 285
Titres de dette	6	-	67 599	2	67 597
Expositions hors bilan	7	241	154 558	229	154 570
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>2 279</b>	<b>605 869</b>	<b>1 696</b>	<b>606 452</b>

(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)

T1 2019

a

1	<b>Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente</b>	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	<b>Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée</b>	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	<b>Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente</b>	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	<b>Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée</b>	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)

		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	<b>Total</b>	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	<b>Total</b>	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 des Normes de fonds propres, 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	T1 2019					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des 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 <b>Total</b>	<b>42 433</b>	<b>13 638</b>	<b>42 433</b>	<b>3 913</b>	<b>40 403</b>	<b>87,17 %</b>

# 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 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 <b>Total</b>	<b>42 024</b>	<b>13 826</b>	<b>42 024</b>	<b>3 924</b>	<b>39 288</b>	<b>85,51 %</b>

(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)

Catégories d'actifs		T1 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	
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)

(en millions de dollars)		T4 2018									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	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 (1) (2) (3)**  
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

CG – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T1 2019											
						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)
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	h	i	j	k	l
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés</b>																	
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	2 655	-	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			-
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés</b>																	
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
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens</b>																	
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	86,12 %	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
<b>Crédit renouvelable admissible</b>																	
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
<b>Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME</b>																	
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
<b>Autres prêts à la clientèle de détail</b>																	
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 %	237 003	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 %	2	
Total partiel					54	32 328	6 067		35 223		2 142 867			11 433		312	80
<b>Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)</b>																	
					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 les colonnes « 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) 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 (SUITE) (1) (2) (3)**

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T1 2019																												
					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)	
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	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										
États 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 %	63	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 68	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		28 421		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 les colonnes « 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 (1) (2) (3)**  
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

C6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)					T4 2018												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)						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)
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	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			5 778		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 %	1	
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	58,89 %		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	85,16 %		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	32 054	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 les colonnes « 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) 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 (SUITE) (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

C66 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (SUITE) (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 i	Densité des APR j	Perte attendue k	Provisions (9) l
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	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 Ba1	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	Ba3 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	270
États 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 Ba1	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	Ba3 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 Ba1	BBB- à BB+	77	1 390	634	62,17 %	1 765	0,55 %	66	13,73 %	0,83	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	Ba3 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	270

(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 les colonnes « 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 DES RISQUES (APR)**

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

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

# RC8 – ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS DES RISQUES POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET AU RISQUE DE CONTREPARTIE

(en millions de dollars)

T1 2019			
Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)	
Approche NI avancée	Approche standard		
a	b	c	
1 <b>APR au début de la période considérée (1)</b>	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 <b>APR à la fin de la période considérée</b>	178 964	40 403	15 278

# RC8 – ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS DES RISQUES POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT ET AU RISQUE DE CONTREPARTIE

(en millions de dollars)

T4 2018			
Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)	
Approche NI avancée	Approche standard		
a	b	c	
1 <b>APR au début de la période considérée (1)</b>	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 <b>APR à la fin de la période considérée</b>	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 des risques 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)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2019				T4 2018				T3 2018			
		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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	22 182	183	287 523	10 037	21 002	178	273 328	9 592	20 134	166	259 499	8 487
États souverains	2	183	-	115 348	395	178	-	113 500	330	162	-	108 424	270
Banques	3	119	-	29 421	1 791	164	-	25 933	660	185	-	24 468	717
Total de la clientèle de gros	4	22 484	183	432 292	12 223	21 344	178	412 761	10 582	20 481	166	392 391	9 474
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	4 450	18	102 980	45 233	4 376	10	102 209	46 233	4 218	13	101 899	47 205
MCVD	6	228	-	45 384	225	225	-	45 158	-	243	-	44 793	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	2 478	437	35 223	1 882	2 724	422	34 867	1 952	2 881	435	34 808	2 038
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	36 462	-	-	-	36 499	-	-	-	35 648	-
Prêts aux PME	9	6 634	-	5 776	4	6 585	-	5 741	6	6 403	-	5 582	5
Total des prêts à la clientèle de détail	10	13 790	455	225 825	47 119	13 910	432	224 474	48 191	13 745	448	222 730	49 248
Autres actifs	11	8 305	-	-	-	8 800	-	-	-	8 867	-	-	-
Capitaux propres	12	1 767	-	-	-	1 894	-	-	-	1 836	-	-	-
Total de la Banque	13	46 346	638	658 117	59 342	45 948	610	637 235	58 773	44 929	614	615 121	58 722

## EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION

(en millions de dollars)		T1 2019				T4 2018				T3 2018			
		Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	14	133 840	168 723	7 142	309 705	128 517	158 498	7 315	294 330	123 331	148 236	8 066	279 633
États souverains	15	31 595	68 202	15 734	115 531	31 795	71 150	10 733	113 678	33 621	64 301	10 664	108 586
Banques	16	4 853	6 626	18 061	29 540	1 613	9 106	15 378	26 097	4 049	6 220	14 384	24 653
Total de la clientèle de gros	17	170 288	243 551	40 937	454 776	161 925	238 754	33 426	434 105	161 001	218 757	33 114	412 872
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	18	96 241	11 189	-	107 430	95 338	11 247	-	106 585	95 155	10 962	-	106 117
MCVD	19	38 842	6 770	-	45 612	38 533	6 850	-	45 383	38 137	6 899	-	45 036
Autres prêts à la clientèle de détail	20	28 693	8 553	455	37 701	29 098	8 035	458	37 591	28 732	8 477	480	37 689
Crédit renouvelable admissible	21	36 404	58	-	36 462	36 443	56	-	36 499	35 594	54	-	35 648
Prêts aux PME	22	5 912	6 498	-	12 410	5 882	6 444	-	12 326	5 682	6 303	-	11 985
Total des prêts à la clientèle de détail	23	206 092	33 068	455	239 615	205 294	32 632	458	238 384	203 300	32 695	480	236 475
Autres actifs	24	4 631	3 415	259	8 305	4 537	4 001	262	8 800	5 218	3 596	53	8 867
Capitaux propres	25	43	1 524	200	1 767	68	1 582	244	1 894	58	1 549	229	1 836
Total de la Banque	26	381 054	281 558	41 851	704 463	371 824	276 969	34 390	683 183	369 577	256 597	33 876	660 050

## EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF

(en millions de dollars)		T1 2019				T4 2018				T3 2018	T2 2018
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	27	202 977	89 748	16 980	309 705	191 556	86 914	15 860	294 330	279 633	272 397
États souverains	28	110 035	3 884	1 612	115 531	108 505	3 700	1 473	113 678	108 586	102 619
Banques	29	21 936	5 074	2 530	29 540	19 541	4 326	2 230	26 097	24 653	25 333
Total de la clientèle de gros	30	334 948	98 706	21 122	454 776	319 602	94 940	19 563	434 105	412 872	400 349
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	31	107 244	109	77	107 430	106 392	119	74	106 585	106 117	105 076
MCVD	32	31 261	14 351	-	45 612	31 290	14 093	-	45 383	45 036	44 327
Autres prêts à la clientèle de détail	33	34 804	2 896	1	37 701	34 772	2 815	4	37 591	37 689	37 324
Crédit renouvelable admissible	34	7 278	29 184	-	36 462	8 361	28 138	-	36 499	35 648	35 640
Prêts aux PME	35	10 004	2 359	47	12 410	9 859	2 421	46	12 326	11 985	11 534
Total des prêts à la clientèle de détail	36	190 591	48 899	125	239 615	190 674	47 586	124	238 384	236 475	233 901
Autres actifs	37	8 305	-	-	8 305	8 800	-	-	8 800	8 867	8 252
Capitaux propres	38	1 603	164	-	1 767	1 749	145	-	1 894	1 836	1 749
Total de la Banque	39	535 447	147 769	21 247	704 463	520 825	142 871	19 687	683 183	660 050	644 251

(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.

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

(3) 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.

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES DES CONTRATS

		T1 2019				T4 2018				T3 2018	T2 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
(en millions de dollars)		LIGNE N°									
Moins de 1 an	1	177 798	86 341	15 745	279 884	180 710	81 804	14 614	277 128	269 759	261 538
De 1 à 5 ans	2	292 379	56 361	5 367	354 107	278 208	55 396	4 919	328 523	323 245	314 002
Plus de 5 ans	3	65 270	5 067	135	70 472	61 907	5 471	154	67 532	67 046	68 711
Total de la Banque	4	535 447	147 769	21 247	704 463	520 825	142 671	19 687	683 183	660 050	644 251

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

		T1 2019				T4 2018				T3 2018	T2 2018
(en millions de dollars)		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	5	11 523	2 108	31	13 662	11 589	1 781	28	13 398	13 200	12 675
Communications	6	800	1 046	516	2 362	718	966	298	1 982	1 847	1 848
Construction	7	3 622	2 941	1 107	7 670	3 693	2 660	1 180	7 533	7 590	8 056
Institutions financières	8	105 034	22 753	5 899	133 686	102 461	21 741	5 016	129 218	121 969	119 748
Produits forestiers	9	823	428	71	1 322	737	438	66	1 241	1 134	1 231
Administrations publiques	10	46 792	2 143	677	49 612	44 552	2 118	667	47 337	45 341	42 914
Particuliers	11	190 589	48 898	124	239 611	190 672	47 586	126	238 384	236 474	233 901
Secteur manufacturier	12	25 038	14 635	1 529	41 202	22 729	13 490	1 396	37 615	35 918	34 929
Mines	13	2 058	3 608	1 319	6 985	1 907	3 666	1 181	6 754	6 363	6 126
Industries pétrolière et gazière	14	10 101	12 351	1 944	24 396	9 145	10 410	1 804	21 359	17 912	17 346
Autres	15	15 906	513	313	16 732	15 850	2 493	534	18 877	20 343	17 443
Immobilier	16	34 240	8 390	810	43 440	31 537	8 170	820	40 527	38 706	36 692
Commerce de détail	17	20 878	3 968	546	25 392	19 980	3 617	559	24 156	23 695	23 381
Services	18	40 709	12 696	2 546	55 951	39 108	12 666	2 389	54 163	51 991	50 914
Transport	19	7 288	2 376	707	10 371	6 899	2 287	708	9 894	9 807	9 852
Services publics	20	4 321	4 505	2 545	11 371	4 543	4 051	2 479	11 073	9 900	9 995
Commerce de gros	21	15 725	4 410	563	20 698	14 705	4 531	436	19 672	17 860	17 200
Total de la Banque	22	535 447	147 769	21 247	704 463	520 825	142 671	19 687	683 183	660 050	644 251

(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)

		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
		a	b	c	d	e
1	AS-RCC (pour les dérivés) (2)	5 747	13 679		1,4	27 061
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
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
		a	b	c	d	e
1	Méthode de l'exposition courante (MEC) (pour les dérivés)	9 112	17 855			26 370
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
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 (AEC)

(en millions de dollars)

		T1 2019	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC avancée	-	-
1	(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 de l'AEC standard (1)	18 855	5 889
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC	18 855	5 889

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

(en millions de dollars)

		T4 2018	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC avancée	-	-
1	(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 de l'AEC standard (1)	22 272	4 900
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC	22 272	4 900

(1) À compter du premier trimestre de 2019, les APR pour l'AEC 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 de l'AEC.

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
Emprunteurs souverains	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)	16	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Banques multilatérales de développement (BMD)	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	18	-	-	296	-	-	-	-	-	296
Entreprises d'investissement	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises	20	-	-	-	-	-	581	-	-	581
Portefeuilles de détail réglementaires	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	23	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Capitaux propres	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	26	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Autres actifs	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	28	-	-	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)

						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
<b>Grandes entreprises</b>												
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	
<b>États souverains</b>												
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	
<b>Banques</b>												
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	
<b>Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)</b>					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)

						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
<b>Grandes entreprises</b>												
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	
<b>États souverains</b>												
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	
<b>Banques</b>												
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	
<b>Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)</b>					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)**

		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		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	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)**

		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		
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	10	-	1 487	-	908	20 636	40 936
Encaisse – autres monnaies	11	-	3 276	-	1 261	54 761	48 215
Dettes souveraine locale	12	-	164	-	636	54 622	28 312
Autres dettes souveraines	13	-	108	-	345	33 739	34 079
Dettes publiques	14	-	640	-	350	1 909	8 921
Obligations de sociétés	15	-	33	-	-	7 735	16 459
Titres de participation	16	-	-	-	-	23 106	39 832
Autres sûretés	17	-	-	-	-	1 074	-
Total	18	-	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)**

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2019	
	Protection achetée	Protection vendue
	a	b
<b>Montants notionnels</b>		
Swaps sur défaillance sur signature unique	1 879	-
Swaps sur défaillance indiciels	4 358	1 877
Swaps sur rendement total	1 136	4
Options sur crédit	-	-
Autres dérivés de crédit	-	-
<b>Total des montants notionnels</b>	<b>7 373</b>	<b>1 881</b>
<b>Justes valeurs</b>		
Juste valeur positive (actif)	30	34
Juste valeur négative (passif)	111	-

**RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (1)**

(en millions de dollars)

	T4 2018	
	Protection achetée	Protection vendue
	a	b
<b>Montants notionnels</b>		
Swaps sur défaillance sur signature unique	1 858	24
Swaps sur défaillance indiciels	1 977	797
Swaps sur rendement total	1 318	379
Options sur crédit	-	-
Autres dérivés de crédit	-	-
<b>Total des montants notionnels</b>	<b>5 153</b>	<b>1 200</b>
<b>Justes valeurs</b>		
Juste valeur positive (actif)	33	15
Juste valeur négative (passif)	53	1

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

**RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (1)**

(en millions de dollars)

		T1 2019	
		ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR
		a	b
1	<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>		568
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont	8 540	174
3	(i) Dérivés de gré à gré	3 572	74
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	3 783	76
5	(iii) Opérations de financement sur titres	1 185	24
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	2 751	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	702	394
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-
11	<b>Expositions sur les CC non admissibles (total)</b>		-
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	-	-

**RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES**

(en millions de dollars)

		T4 2018	
		ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR
		a	b
1	<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>		664
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont	11 327	230
3	(i) Dérivés de gré à gré	5 547	114
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	4 534	91
5	(iii) Opérations de financement sur titres	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	2 832	57
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	695	377
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-
11	<b>Expositions sur les CC non admissibles (total)</b>		-
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) Les résultats du premier trimestre de 2019 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 <small>(en millions de dollars)</small>	LIGNE N°	Au 31 janvier 2019				Au 31 octobre 2018				Au 31 juillet 2018				Au 30 avril 2018			
		Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI avancée (2)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI avancée (1)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI avancée (1)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI avancée (1)
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>																	
Marchés hors cote																	
Swaps (3)	1	3 956 228	2 760	7 652	1 358	3 831 907	8 514	10 699		3 555 230	8 236	10 970		3 368 967	7 966	11 224	
Contrats à terme de gré à gré	2	566 076	373	1 227	215	411 573	36	34		297 845	24	24		416 430	28	27	
Options achetées	3	35 812	1	68	34	35 023	409	393		28 684	434	331		27 640	455	330	
Options vendues	4	44 529	29	176	96	48 721	-	-		39 650	-	-		36 913	-	-	
	5	4 602 645	3 163	9 123	1 703	4 327 314	8 959	11 126	704	3 921 409	8 694	11 325	669	3 849 950	8 449	11 581	1 267
Marchés réglementés																	
Contrats à terme standardisés	6	179 167	32	97	2	192 482	-	-		142 641	-	-		120 183	-	-	
Options achetées	7	12 530	13	24	1	26 629	-	-		15 405	-	-		21 099	-	-	
Options vendues	8	10 771	3	7	-	16 511	-	-		17 355	-	-		15 378	-	-	
	9	202 468	48	128	3	235 622	-	-		175 401	-	-		156 660	-	-	
<b>Total des contrats de taux d'intérêt</b>	10	4 805 113	3 211	9 251	1 706	4 562 936	8 959	11 126	704	4 096 810	8 694	11 325	669	4 006 610	8 449	11 581	1 267
<b>Contrats de change</b>																	
Marchés hors cote																	
Swaps de devises	11	570 412	1 257	6 482	1 134	548 148	8 305	22 741		532 287	8 747	22 789		506 512	10 338	24 101	
Contrats de change à terme de gré à gré	12	412 838	1 807	6 729	1 100	472 323	4 453	8 373		450 962	3 661	6 816		485 881	3 831	7 978	
Options achetées	13	27 893	42	159	46	21 468	225	424		25 626	233	476		26 952	213	437	
Options vendues	14	32 308	6	84	25	24 018	-	-		28 138	-	-		31 674	-	-	
	15	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	2 302	1 051 019	14 382	32 516	2 618
Marchés réglementés																	
Contrats à terme standardisés	16	607	4	9	-	739	-	-		963	-	-		1 080	-	-	
Options achetées	17	3 516	17	32	1	2 625	-	-		2 493	-	-		4 182	-	-	
Options vendues	18	2 089	3	6	-	1 420	-	-		1 089	-	-		1 744	-	-	
	19	6 212	24	47	1	4 784	-	-		4 545	-	-		7 006	-	-	
<b>Total des contrats de change</b>	20	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	2 302	1 058 025	14 382	32 516	2 618
<b>Contrats sur produits de base</b>																	
Marchés hors cote																	
Swaps	21	22 692	575	2 618	741	24 366	1 559	4 450		22 340	1 630	4 304		20 424	1 701	4 106	
Options achetées	22	6 098	32	327	85	6 182	335	1 108		6 143	434	1 185		6 551	496	1 279	
Options vendues	23	3 854	6	162	33	4 233	-	-		4 446	-	-		4 655	-	-	
	24	32 644	613	3 107	859	34 781	1 894	5 558	1 188	32 929	2 064	5 489	1 136	31 630	2 197	5 385	1 127
Marchés réglementés																	
Contrats à terme standardisés	25	30 999	728	1 511	30	33 104	-	-		31 279	-	-		29 068	-	-	
Options achetées	26	2 434	123	191	4	3 303	-	-		3 753	-	-		4 284	-	-	
Options vendues	27	4 369	46	97	2	4 909	-	-		5 143	-	-		5 872	-	-	
	28	37 802	897	1 799	36	41 316	-	-		40 175	-	-		39 224	-	-	
<b>Total des contrats sur produits de base</b>	29	70 446	1 510	4 906	895	76 097	1 894	5 558	1 188	73 104	2 064	5 489	1 136	70 854	2 197	5 385	1 127
<b>Contrats sur titres de participation</b>																	
Marchés hors cote																	
Marchés réglementés	30	46 765	256	4 712	1 351	53 107	1 585	4 332		50 793	840	3 431		61 835	1 040	4 263	
	31	29 194	715	1 808	36	33 687	-	-		31 580	-	-		28 793	-	-	
<b>Total des contrats sur titres de participation</b>	32	75 959	971	6 520	1 387	86 794	1 585	4 332	431	82 373	840	3 431	442	90 628	1 040	4 263	545
<b>Swaps sur défaillance</b>	33	4 508	85	238	83	3 490	10	55	83	2 430	5	55	63	2 548	5	55	38
<b>Total partiel</b>	34	6 005 689	8 913	34 416	6 377	5 800 058	25 431	52 609	4 950	5 296 275	24 244	50 383	4 612	5 228 665	26 073	53 800	5 595
<b>Incidence des conventions-cadres de compensation</b>	35	s. o.	-	-	-	s. o.	(15 575)	(29 170)		s. o.	(15 454)	(28 614)		s. o.	(17 130)	(31 371)	
<b>Total</b>	36	6 005 689	8 913	34 416	6 377	5 800 058	9 856	23 439	4 950	5 296 275	8 790	21 769	4 612	5 228 665	8 943	22 429	5 595

(1) À compter du 31 janvier 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. Les résultats du premier trimestre de 2019 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.

(2) 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.

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

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

(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	e	f	g	i	j	k
1	<b>De détail (total), dont :</b>	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	<b>De gros (total), dont :</b>	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)**

(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	<b>De détail (total), dont :</b>	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	<b>De gros (total), dont :</b>	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 janvier 2019, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à 978 M\$ (contre 1 106 M\$ au 31 octobre 2018). Le tableau exclut une valeur de 6 542 M\$ en actifs liés à la titrisation (contre 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 des normes de fonds propres, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF.

**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	e	f	g	i	j	k
1	<b>De détail (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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	<b>De gros (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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	<b>De détail (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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	<b>De gros (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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)**

	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 IAA	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche IAA	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche IAA	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
(en millions de dollars)																	
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 retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**TITR3 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE (1) (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				
≤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	
(en millions de dollars)																	
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	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) N'inclut que les expositions de titrisation dont les critères de reconnaissance du transfert de risque ont été satisfaits aux termes des normes de fonds propres, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF.

(2) 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.

(3) Les montants d'expositions sont nets de sûreté.

(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)

(en millions de dollars)	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 (5)			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche IAA	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche IAA	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche IAA	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	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 (5)				
	≤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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) N'inclut que les expositions de titrisation dont les critères de reconnaissance du transfert de risque ont été satisfaits aux termes des normes de fonds propres, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF.

(2) 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.

(3) Les montants d'expositions sont nets de sûreté.

(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, sauf indication contraire)

	LIGNE N <sup>o</sup>	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018	T1 2018	T4 2017
<b>Actifs pondérés en fonction du risque de marché, au début du trimestre</b>	1	13 532	11 097	10 415	9 816	8 448	8 314
Variation des niveaux de risque (1)	2	1 615	(980)	1 643	569	1 208	152
Mises à jour des modèles (2)	3	-	399	44	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4	(327)	(178)	(1 005)	30	160	(18)
Acquisitions et dispositions	5	-	3 194	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction du risque de marché, à la fin du trimestre</b>	7	14 820	13 532	11 097	10 415	9 816	8 448

(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)		T1 2019						T4 2018						
		PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)		PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)		
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	
Profil de risque		LIGNE N°												
Clientèle de gros														
Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial		1	0,83 %	0,42 %	35,03 %	21,43 %	264	225	0,83 %	0,44 %	35,31 %	19,59 %	268	225
Petites et moyennes entreprises (PME)		2	1,26 %	0,49 %	38,27 %	21,91 %	118	87	1,26 %	0,53 %	38,43 %	22,58 %	68	65
États souverains		3	0,11 %	0,00 %	15,05 %	0,00 %	-	-	0,11 %	0,00 %	14,93 %	0,00 %	-	-
Banques		4	0,31 %	0,00 %	14,72 %	0,00 %	-	-	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	0,98 %	0,59 %	24,59 %	13,85 %	244	244	0,97 %	0,64 %	25,67 %	14,34 %	250	250
MCVD (8)		6	0,57 %	0,42 %	34,58 %	20,18 %	178	171	0,57 %	0,47 %	34,60 %	20,04 %	190	184
Crédit renouvelable admissible (CRA)		7	1,37 %	1,12 %	84,31 %	75,24 %	476	461	1,30 %	1,15 %	84,12 %	79,00 %	484	468
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)		8	5,42 %	4,97 %	85,16 %	79,28 %	321	320	4,97 %	4,53 %	84,04 %	77,44 %	328	328
Prêts aux PME		9	1,25 %	0,81 %	95,80 %	77,96 %	48	42	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 États 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 (AEC) 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 (CCA) 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  $\Sigma$  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 incrémental 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.