

# Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 30 avril 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)

## T2 | 2019

	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	1	Tableaux relatifs au risque de contrepartie	29-38
Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	2	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	29
		RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	30
		RCC3 – Approche standard de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	31
Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction du risque et des ratios de fonds propres	3-13	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité par défaut (PD)	32-34
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	35
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	5	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	36
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	37
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	Instruments dérivés	38
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	7		
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	Tableaux relatifs à la titrisation	39-42
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	39
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	40
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	41
AP1 – Aperçu des APR	11	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme investisseur)	42
Actifs pondérés en fonction du risque – Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET 1) par groupe d'exploitation	11		
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	43
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	44
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-28	Glossaire	45
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14		
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	15		
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17		
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 probabilité de défaut (PD)	19-24		
RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	25		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés des risques pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	26		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	27		
Exposition au risque de crédit par région	27		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	27		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	28		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	28		

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

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du deuxième trimestre de 2019, la *Présentation destinée aux investisseurs* du deuxième 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 (TLAC) pour les banques d'importance systémique intérieure canadiennes, qui ont été adoptées de manière prospective le 31 janvier 2019.

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

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

Les utilisateurs sont invités à soumettre leurs commentaires et suggestions sur le document Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires en communiquant avec Christine Viau au numéro 416-867-6956 ou par courriel à l'adresse [christine.viau@bmo.com](mailto:christine.viau@bmo.com)

Tableaux et modèles		Fréquence	Données financières complémentaires du deuxième trimestre de 2019	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du deuxième trimestre de 2019	Rapport de gestion annuel 2018	États financiers annuels 2018	
Vue d'ensemble de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle		7			
	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle			69-75, 78-116		
	AP1 – Aperçu des APR	Trimestrielle		11			
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle		12			
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		13			
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle		12-13	118	184-190	
Composition des fonds propres et de la TLAC	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle		3-4			
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle		5			
	TLAC1 – Composition de la TLAC	Trimestrielle		8			
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Ne s'applique pas à BMO					
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		9			
Ratio de levier	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle		10			
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle		10			
Risque de crédit	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle			81-87		
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		14			
	RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	Trimestrielle		15			
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	20-26, 30	27-28		157-164	
	RCC – Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit	Annuelle			88-89	173, 185	
	RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	Trimestrielle		16			
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle		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		19-24			
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	Trimestrielle		25			
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle		26			
Risque de contrepartie	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		
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle		29			
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	Trimestrielle		30			
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle		31			
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle		32-34			
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle		35			
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle		36			
Titrisation	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	Ne s'applique pas à BMO					
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle		37			
	TITRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle			76, 89	148, 165-167	
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle		39			
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle		40			
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle		41			
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle		42			
	Risque de marché	RMA – Informations qualitatives requises sur le risque de marché	BMO a reporté ces déclarations, comme le permet la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.				
		RMB – Informations qualitatives – banques appliquant l'approche des modèles internes (IMA)					
RM1 – Risque du marché selon l'approche standard							
RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque du marché selon l'IMA							
RM3 – Valeur des portefeuilles de négociation selon l'IMA							
Risque opérationnel	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes						
	ROA – Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			109-110		
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	RTIPBA – Objectif et politiques de gestion du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Annuelle			98-99		
	RTIPB1 – Informations quantitatives sur le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Annuelle			99		

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

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

		Renvoi (3)	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2 018	T2 2018
(en millions de dollars, sauf indication contraire)							
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	13 246	13 222	13 229	13 226	13 230
3	Résultats non distribués	c	27 405	26 599	25 856	24 909	24 119
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	4 054	3 188	2 302	2 381	2 157
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.
6	Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)		-	-	-	-	-
7	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		44 705	43 009	41 387	40 516	39 506
8	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires</b>						
9	Ajustements d'évaluation prudentiels		163	156	203	149	146
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e + p1 - f	6 353	6 280	6 283	6 186	6 175
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	g - h	2 044	1 989	1 978	1 920	1 893
12	Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	i - j	646	785	907	972	976
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	k	202	(280)	(1 074)	(885)	(768)
14	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	k1	267	-	-	-	-
15	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-
16	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre (4)		(182)	(71)	(153)	(140)	(168)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	l - m	430	424	522	626	459
18	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	n	6	-	-	-	-
19	Participations croisées aux actions ordinaires		-	-	-	-	-
20	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
21	Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeurs admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
22	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
23	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		-	-	-	-	-
24	Montant dépassant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-
25	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	h1	-	-	-	-	-
26	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires	j1	-	-	-	-	-
27	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	i1	-	-	-	-	-
28	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF		-	-	-	-	-
29	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
30	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1</b>		9 929	9 283	8 666	8 828	8 713
31	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)</b>		34 776	33 726	32 721	31 688	30 793
32	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments</b>						
33	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	o1	4 400	4 050	4 050	3 650	3 650
34	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables		4 400	4 050	4 050	3 650	3 650
35	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-
36	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (5)</i>	p	290	290	740	740	1 040
37	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)		-	-	-	-	-
38	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
39	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires</b>		4 690	4 340	4 790	4 390	4 690
40	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires</b>						
41	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	n1	6	6	78	140	56
42	Participations croisées sous forme de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		-	-	-	-	-
43	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
44	Participations significatives dans le capital de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeurs admissibles	t	213	213	213	213	213
45	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF		-	-	-	-	-
46	dont : prêts hypothécaires inversés		-	-	-	-	-
47	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
48	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</b>		219	219	291	353	269
49	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)</b>		4 471	4 121	4 499	4 037	4 421
50	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		39 247	37 847	37 220	35 725	35 214
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions</b>						
52	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	m1	6 809	6 676	6 639	5 468	5 511
53	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	u	144	144	143	150	116
54	Instruments de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 2)	v	-	-	-	-	-
55	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
56	Provision générale	w	187	248	235	231	222
57	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		7 140	7 068	7 017	5 849	5 849

(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 1er 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 1er janvier 2013 et le 1er janvier 2022.

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

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

(4) Aux fins des fonds propres réglementaires uniquement. Non inclus dans le bilan consolidé.

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

**CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (SUITE)**

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvol	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
52	<b>Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires</b>						
53	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	q1	29	76	71	91	72
54	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
55	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions		-	-	-	-	-
56	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	x	50	50	50	50	50
56	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>		79	126	121	141	122
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>		7 061	6 942	6 896	5 708	5 727
59	<b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>		46 308	44 789	44 116	41 433	40 941
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>		308 844	296 987	289 237	277 506	273 011
60b	<b>APR – fonds propres de catégorie 1 (1)</b>		308 844	296 987	289 420	277 681	273 184
60c	<b>APR – total des fonds propres (1)</b>		308 844	296 987	289 604	277 857	273 357
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)		11,3 %	11,4 %	11,3 %	11,4 %	11,3 %
63	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		12,7 %	12,7 %	12,9 %	12,9 %	12,9 %
64	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		15,0 %	15,1 %	15,2 %	14,9 %	15,0 %
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 %
66	dont : réserve de conservation des fonds propres		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 %
67a	dont : la réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
68	dont : la réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure		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)		11,3 %	11,4 %	11,3 %	11,4 %	11,3 %
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 %
71	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		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 %
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 TLAC d'autres entités financières	y - z	702	759	642	534	575
74	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	a1	1 863	1 739	1 660	1 694	1 635
75	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	b1	49	50	52	51	49
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	c1 - d1	1 651	1 558	1 677	1 675	1 597
76	<b>Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2</b>						
77	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)		187	213	208	204	204
78	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		187	213	208	204	204
79	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)		1 119	1 286	1 277	1 270	1 255
79	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
80	<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>						
81	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		-	-	-	-	-
82	Montants exclus des instruments de CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-	-
83	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		1 296	1 296	1 729	1 729	1 729
84	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)		-	-	-	-	-
85	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 2 qui seront retirés progressivement		1 540	1 540	2 054	2 054	2 054
85	Montants exclus des fonds propres de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-	-

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

## CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN

Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires					Périmètre de la consolidation réglementaire (1)		Renvoi (2)		Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires					Périmètre de la consolidation réglementaire (1)		Renvoi (2)	
LIGNE N°					T2 2019		T2 2019		LIGNE N°					T2 2019		T2 2019	
(en millions de dollars)																	
<b>Actifs</b>																	
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie</b>																	
<b>Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques</b>																	
<b>Valeurs mobilières</b>																	
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)																	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)																	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)																	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)																	
Participations significatives dans des filiales non consolidées et d'autres institutions financières (4)																	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières inclus dans les fonds propres réglementaires																	
Montant dépassant le seuil de 15 %																	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières inférieures au seuil																	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives																	
<b>Titres pris en pension ou empruntés</b>																	
<b>Prêts</b>																	
Prêts hypothécaires à l'habitation																	
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers																	
Prêts sur cartes de crédit																	
Entreprises et administrations publiques																	
Provision pour pertes sur créances																	
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2																	
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues																	
<b>Total du solde net des prêts et acceptations</b>																	
<b>Autres actifs</b>																	
Instruments dérivés																	
Engagements de clients aux termes d'acceptations																	
Bureaux et matériel																	
Écart d'acquisition																	
Immobilisations incorporelles																	
Actifs d'impôt exigible																	
Actifs d'impôt différé (5)																	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires																	
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires																	
dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires inférieures au seuil																	
dont : montant dépassant le seuil de 15 %																	
Autres																	
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées																	
Charges administratives liées aux créances hypothécaires																	
dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires inférieures au seuil																	
dont : montant dépassant le seuil de 15 %																	
<b>Total des actifs</b>																	
(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 10 573 M\$ et capitaux propres de valeur symbolique) mène des activités de développement et de commercialisation de produits individuels et de produits de rente au Canada. BMO Reinsurance Limited (actifs de 424 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.																	

<b>Passifs et capitaux propres</b>					<b>Total des dépôts</b>		<b>Autres passifs</b>		<b>Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées</b>					<b>Passifs d'impôt exigible</b>					<b>Passifs d'impôt différé (5)</b>					<b>liés à l'écart d'acquisition</b>					<b>liés aux immobilisations incorporelles</b>					<b>liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</b>					<b>liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées</b>					<b>liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires</b>					<b>à l'exclusion des actifs réalisables grâce au report rétrospectif de la perte d'exploitation nette</b>					<b>Autres</b>					<b>Dette subordonnée</b>					<b>Dette subordonnée admissible</b>					<b>Dette subordonnée non admissible</b>					<b>dont : le rachat a été annoncé (au cours du dernier mois du trimestre)</b>					<b>Moins : amortissement réglementaire</b>					<b>Dette subordonnée non admissible qui sera retirée progressivement</b>					<b>Moins : montant retiré</b>					<b>Dette subordonnée non admissible après le retrait</b>					<b>Capitaux propres</b>					<b>Actions privilégiées</b>					<b>Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis</b>					<b>Actions privilégiées non admissibles aux termes des normes comptables</b>					<b>Actions privilégiées non admissibles qui seront retirées progressivement</b>					<b>Moins : montant (des actions privilégiées) retiré</b>					<b>Actions privilégiées non admissibles après le retrait</b>					<b>Actions ordinaires</b>					<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 admissibles émis directement</b>					<b>Surplus d'apport</b>					<b>Résultats non distribués</b>					<b>Cumul des autres éléments du résultat global</b>					<b>dont : couvertures des flux de trésorerie</b>					<b>Autres – Cumul des autres éléments du résultat global</b>					<b>Total des capitaux propres attribuables aux actionnaires</b>					<b>Total des passifs et des capitaux propres</b>																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
					38							43					45					47					48					49					50					51					52					53					54					55					56					57					58					59					60					61					62					63					64					65					66					67					68					69					70					71					72					73					74					75					76					77					78					79																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
					548 837							87 039					21 549					21 702					32 023					22 216					27 039					25 621					42					70					205					287					60					113					155					37 236					-					-					-					225 285					6 953					6 809					144					-					-					144					4 690					4 400					-					290					-					290					12 939					12 939					307					27 405					4 054					202					3 852					49 395					830 470																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								

<b>Passifs et capitaux propres</b>									
<b>Total des dépôts</b>	38	548 837	548 837						
<b>Autres passifs</b>									
Instruments dérivés	39	21 549	21 337						
Acceptations	40	21 702	21 702						
Titres vendus à découvert	41	32 023	32 023						
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	42		22 216						z
Titres mis en pension ou prêtés	43	87 039	87 039						
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	44	25 621	25 621						
Passifs d'impôt exigible	45	42	42						
Passifs d'impôt différé (5)	46	73	70						
liés à l'écart d'acquisition	47		205						f
liés aux immobilisations incorporelles	48		287						h
liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	49		60						j
liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	50		113						m
liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires									
à l'exclusion des actifs réalisables grâce au report rétrospectif de la perte d'exploitation nette	51		155						d1
Autres	52	37 236	26 454						
dont : passifs des filiales, autres que les dépôts	53		-						
moins : montant (des passifs des filiales) retiré	54		-						
Passifs des filiales après le retrait	55		-						v
<b>Total des autres passifs</b>	56	225 285	214 288						
<b>Dettes subordonnées</b>									
Dettes subordonnées	57	6 953	6 953						
Dettes subordonnées admissibles	58		6 809						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	4 690	4 690						
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	66		4 400						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		-						
Actions privilégiées non admissibles après le retrait	70		290						p
Actions ordinaires	71	12 939	12 939						
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 admissibles émis directement	72		12 939						a
Surplus d'apport	73	307	307						b
Résultats non distribués	74	27 405	27 405						c
Cumul des autres éléments du résultat global	75	4 054	4 054						d
dont : couvertures des flux de trésorerie	76		202						
Autres – Cumul des autres éléments du résultat global	77		3 852						k
<b>Total des capitaux propres attribuables aux actionnaires</b>	78	49 395	49 395						
<b>Total des passifs et des capitaux propres</b>	79	830 470	819 473						

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1</b>						
<b>Solde d'ouverture</b>	1	33 726	32 721	31 688	30 793	30 165
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	25	5	26	18	7
Éléments de fonds propres rachetés	3	-	(90)	(107)	(102)	(488)
Dividendes bruts (déduction)	4	(687)	(691)	(657)	(664)	(642)
Profit trimestriel (attribuable aux actionnaires de la société mère)	5	1 497	1 510	1 695	1 536	1 246
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	110	(82)	13	(28)	(48)
Variations des autres éléments du résultat global						
– Écarts de conversion	7	453	(12)	241	102	878
– Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	31	173	(71)	9	(128)
– Autres (1)	9	(100)	(69)	(60)	230	69
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	(128)	(8)	(155)	(37)	(262)
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	139	122	(65)	4	35
– Ajustements d'évaluation prudentielle	12	(7)	47	(55)	(3)	(34)
– Autres (2) (3)	13	(283)	100	228	(170)	(5)
<b>Solde de clôture</b>	14	34 776	33 726	32 721	31 688	30 793
<b>Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)</b>						
<b>Solde d'ouverture</b>	15	4 121	4 499	4 037	4 421	4 438
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	350	-	400	-	-
Éléments de fonds propres rachetés	17	-	(450)	-	(300)	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	18	-	72	62	(84)	(17)
<b>Solde de clôture</b>	19	4 471	4 121	4 499	4 037	4 421
<b>Total des fonds propres de catégorie 1</b>	20	39 247	37 847	37 220	35 725	35 214
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>						
<b>Solde d'ouverture</b>	21	6 942	6 896	5 708	5 727	6 607
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	-	-	1 119	-	-
Éléments de fonds propres rachetés	23	-	-	-	-	(900)
Ajustements liés à l'amortissement	24	-	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (5)	25	119	46	69	(19)	20
<b>Solde de clôture</b>	26	7 061	6 942	6 896	5 708	5 727
<b>Total des fonds propres réglementaires</b>	27	46 308	44 789	44 116	41 433	40 941

(1) Comprend : Cumul des autres éléments du résultat global attribuable aux régimes de retraite, à d'autres avantages postérieurs à l'emploi et au risque de crédit propre sur les passifs financiers désignés à la juste valeur.

(2) Comprend : Déductions de fonds propres pour perte prévue en excédent des provisions, actifs de régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt différé connexes), actions détenues en propre, variations du surplus d'apport et déductions liées aux seuils.

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

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

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

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

	T2 2019	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	23,6 %	22,0 %	21,6 %	23,5 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	29	23,6 %	22,0 %	21,6 %	23,5 %
Ratio du total des fonds propres	30	24,0 %	22,4 %	22,1 %	24,1 %
<b>BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)</b>					
Ratio des fonds propres de catégorie 1	31	11,7 %	12,0 %	12,5 %	12,8 %
Ratio du total des fonds propres	32	12,9 %	13,1 %	13,7 %	14,0 %

(1) Les ratios de fonds propres tout compris supposent que les ajustements réglementaires de Bâle III ont été instaurés en date du 1er 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 1er janvier 2013 et le 1er 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. : mars 2019, décembre 2018, septembre 2018, juin 2018 et mars 2018.



## KM2 – INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2019	T1 2019
	a	b
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	55 389	45 491
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	308 844	296 987
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	17,9 %	15,3 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	931 500	902 532
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5,9 %	5,0 %
6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Oui	Oui
6b L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Non	Non
6c Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	S. O.	S. O.

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

**TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)**

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

(en millions de dollars)

1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12 939	4 690	7 062	9 145	-	33 836
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	4	6	29	83	-	122
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	12 935	4 684	7 033	9 062	-	33 714
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	12 935	4 684	7 033	9 062	-	33 714
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	1 147	-	1 147
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	7 645	-	7 645
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	5 270	44	-	5 314
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	1 763	226	-	1 989
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	12 935	4 684	-	-	-	17 619

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

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

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

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

	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
(en millions de dollars)					
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	830 470	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	(10 966)	(10 552)	(9 757)	(9 480)	(9 175)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque (2)	(8 159)	(6 543)			
4 Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	-	-	-	-	-
5 Ajustements pour instruments financiers dérivés	11 836	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)	2 137	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)	116 512	111 665	108 817	102 792	101 147
8 Autres ajustements	(10 330)	(9 573)	(9 110)	(9 320)	(9 152)
9 Mesure de l'exposition du ratio de levier	931 500	902 532	876 106	853 885	831 094

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

### Cadre du ratio de levier

	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
<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)	680 314	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)	(4 152)	(3 042)	(2 624)	(3 050)	(2 436)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(10 330)	(9 573)	(9 110)	(9 320)	(9 152)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	665 832	654 559	641 305	616 984	601 540
<b>Expositions sur dérivés</b>					
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (3)	14 792	14 224	6 515	6 169	7 332
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (4)	24 369	22 674	27 114	23 943	24 214
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(2 557)	(2 347)	(1 044)	(751)	(751)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	5 038	1 921	1 200	142	123
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(5 028)	(1 921)	(1 200)	(142)	(123)
11 Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	36 614	34 551	32 585	29 361	30 795
<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	111 825	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)	(5 661)	(5 107)	(7 675)	(3 591)	(3 636)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour OFT	6 378	5 550	5 914	5 028	5 935
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	112 542	101 757	93 398	104 748	97 612
<b>Autres expositions hors bilan</b>					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	363 391	353 732	343 144	326 819	322 633
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(246 879)	(242 067)	(234 326)	(224 027)	(221 486)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	116 512	111 665	108 818	102 792	101 147
<b>Fonds propres et expositions totales</b>					
20 Fonds propres de catégorie 1	39 247	37 847	37 220	35 725	35 214
21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	931 500	902 532	876 106	853 885	831 094
<b>Ratios de levier</b>					
22 Ratios de levier – Bâle III	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %

(1) Les résultats du T2 2019 et du T1 2019 sont déclarés conformément à la nouvelle ligne directrice Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier du BSIF.

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

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

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

**AP1 – APERÇU DES APR (1) (2)**

(en millions de dollars)

		APR (3)			Exigences de fonds propres minimales
		T2 2019	T1 2019	T4 2018	T2 2019
		a	b	c	d
1	<b>Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))</b>	231 966	219 367	215 193	18 557
2	dont approche standard (AS)	42 281	40 403	39 288	3 382
3	dont approche fondée sur les notations internes (NI)	189 685	178 964	175 905	15 175
4	<b>Risque de contrepartie</b>	15 861	15 278	13 481	1 269
5	dont approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC) (4)	6 827	6 227	4 746	546
6	dont méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-
6a	dont approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	2 877	2 594	3 171	230
6b	dont exigence de fonds propres en regard du CVA	5 622	5 889	4 900	450
6c	dont expositions aux CC admissibles	535	568	664	43
7	<b>Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés</b>	-	-	-	-
8	<b>Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence</b>	77	89	87	6
9	<b>Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat</b>	909	831	731	73
10	<b>Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli</b>	139	161	118	11
11	<b>Risque de règlement</b>	3	-	15	-
12	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire</b>	2 770	2 448	2 404	222
12a	dont : assujetti à la disposition transitoire (5)	(1 304)	(1 304)	-	(104)
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA) (6)	3 136	3 192	1 860	251
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI) (7)	221	226	544	18
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	717	334	-	57
16	<b>Risque de marché</b>	12 332	14 820	13 532	986
17	dont : approche standard (AS) (8)	251	211	258	20
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	12 081	14 609	13 274	966
19	<b>Risque opérationnel</b>	35 877	35 624	35 205	2 870
20	dont : approche indicateur de base	51	50	49	4
21	dont : approche standard	2 058	2 032	2 019	165
22	dont : approche de mesure avancée	33 768	33 542	33 137	2 701
23	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)</b>	8 910	8 369	8 471	713
24	<b>Ajustement du plancher (9)</b>	-	-	-	-
25	<b>Total</b>	308 844	296 987	289 237	24 707

- Les actifs pondérés en fonction des risques (APR) s'établissaient à 308,8 G\$ au 30 avril 2019, contre 297,0 G\$ au 31 janvier 2019 et 289,2 G\$ au 31 octobre 2018, en raison de la forte croissance du volume d'affaires et de l'effet des fluctuations de change.
- Le 30 octobre 2018, le BSIF a publié la version finale de la ligne directrice sur les NFP devant entrer en vigueur au premier trimestre de 2019. Les principales révisions touchent la mise en œuvre locale de l'approche standard appliquée au risque de contrepartie (AS-RCC), des exigences de fonds propres pour les expositions des banques sur les contreparties centrales (CC) et des dispositions relatives à la titrisation. La ligne directrice a été adoptée de manière prospective au premier trimestre de 2019.
- Le facteur scalaire est appliqué aux montants des actifs pondérés en fonction du risque s'il y a lieu.
- Les APR ont été calculés selon l'approche AS-RCC au premier trimestre et au deuxième trimestre de 2019 et selon la MEC au quatrième trimestre de 2018.
- 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.
- Les résultats du quatrième trimestre de 2018 reflètent la méthode de la formule prudentielle (AP).
- Les résultats du quatrième trimestre de 2018 reflètent l'approche fondée sur les notations (RBA).
- 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.
- Selon la ligne directrice sur les NFP du BSIF, qui régit les approches avancées, la Banque calcule un plancher de fonds propres et pourrait devoir augmenter ses actifs pondérés en fonction des risques si le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas pour le premier et le deuxième 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)**

(en millions de dollars)

	LIGNE N°	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
Services bancaires Particuliers et entreprises	1	187 792	179 421	178 313	173 039	170 545
Gestion de patrimoine	2	20 381	19 239	19 069	18 560	17 538
BMO Marchés des capitaux	3	89 790	87 246	80 606	74 663	73 875
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4	10 881	11 081	11 249	11 244	11 053
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1</b>	<b>5</b>	<b>308 844</b>	<b>296 987</b>	<b>289 237</b>	<b>277 506</b>	<b>273 011</b>

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

ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES		T2 2019							
		LIGNE N <sup>o</sup>	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :				
					Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de contrepartie	Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g	
<b>ACTIFS</b>									
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	35 839	35 790	32 392	3 398	-	-	-	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 518	7 506	7 506	-	-	-	-	
Valeurs mobilières	3	191 226	181 819	79 370	-	1 142	101 050	257	
Titres pris en pension ou empruntés	4	110 405	110 405	-	110 405	-	-	-	
<b>Prêts</b>									
Prêts hypothécaires à l'habitation	6	120 778	120 778	119 770	-	974	-	34	
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	7	64 454	64 454	60 638	-	83	-	3 733	
Prêts sur cartes de crédit	8	8 467	8 467	1 697	-	2 153	-	4 617	
Entreprises et administrations publiques	9	221 253	221 040	210 743	2 550	7 747	-	-	
Provision pour pertes sur créances	10	(1 710)	(1 710)	(1 481)	-	(229)	-	-	
<b>Autres actifs</b>									
Instruments dérivés	11	20 627	20 625	-	20 625	-	18 552	-	
Engagements de clients aux termes d'acceptations	12	21 702	21 702	21 702	-	-	-	-	
Bureaux et matériel	13	1 983	1 842	1 842	-	-	-	-	
Écart d'acquisition	14	6 500	6 500	-	-	-	-	6 500	
Immobilisations incorporelles	15	2 331	2 331	-	-	-	-	2 331	
Actifs d'impôt exigible	16	1 309	1 266	1 266	-	-	-	-	
Actifs d'impôt différé	17	1 765	1 765	1 651	-	-	-	114	
Autres	18	16 023	14 893	14 097	-	-	253	543	
<b>Total des actifs</b>	19	830 470	819 473	551 193	136 978	11 870	119 855	18 129	
<b>PASSIFS</b>									
Dépôts	20	548 837	548 837	-	-	-	16 142	532 695	
<b>Autres passifs</b>									
Instruments dérivés	21	21 549	21 337	-	21 337	-	19 148	-	
Acceptations	22	21 702	21 702	-	-	-	-	21 702	
Titres vendus à découvert	23	32 023	32 023	-	-	-	32 023	-	
Titres mis en pension ou prêtés	24	87 039	87 039	-	87 039	-	-	-	
Titrisation et passifs liés à des entités structurées	25	25 621	25 621	-	-	-	-	25 621	
Passifs d'impôt exigible	26	42	42	-	-	-	-	42	
Passifs d'impôt différé	27	73	70	-	-	-	-	70	
Autres	28	37 236	26 454	-	-	-	-	26 454	
<b>Dette subordonnée</b>	29	6 953	6 953	-	-	-	-	6 953	
<b>Total des passifs</b>	30	781 075	770 078	-	108 376	-	67 313	613 537	

(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 10 573 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 424 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**

		T2 2019			
		Total	Éléments soumis au/aux		
			cadre du risque de crédit	cadre du risque de contrepartie	dispositions relatives à la titrisation
(en millions de dollars)		a	b	c	d
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	801 344	551 193	136 978	11 870
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	156 541	-	108 376	-
3	<b>Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire</b>	<b>644 803</b>	<b>551 193</b>	<b>28 602</b>	<b>11 870</b>
4	Montants hors bilan	230 427	173 155	43 786	13 486
5	Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	20 557	-	20 557	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	1 930	1 701	-	229
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	174 079	-	174 079	-
8	Exposition future potentielle sur des instruments dérivés	16 758	-	16 758	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(223 662)	(62)	(222 955)	(645)
10	<b>Valeur réglementaire des expositions (2)</b>	<b>864 892</b>	<b>725 987</b>	<b>60 827</b>	<b>24 940</b>

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

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

**Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions**

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

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

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

Les **écarts découlant de la prise en compte des provisions** sont liés 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 sur les NFP, chapitre 5, Atténuation du risque de crédit du BSIF.

# RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

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

# RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2019			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		
		a	b	c	d
Prêts	1	2 188	396 941	1 416	397 713
Titres de dette	2	-	72 682	3	72 679
Expositions hors bilan	3	331	162 957	248	163 040
<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)	LIGNE N°	T4 2018			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		
		a	b	c	d
Prêts	1	2 038	383 712	1 465	384 285
Titres de dette	2	-	67 599	2	67 597
Expositions hors bilan	3	241	154 558	229	154 570
<b>Total</b>	<b>4</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)

		T2 2019
		a
1	<b>Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente</b>	2 188
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	696
3	Retours à un état non défaillant	(131)
4	Montants annulés	(111)
5	Autres variations	(127)
6	<b>Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée</b>	2 515

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

(en millions de dollars)

		T1 2019
		a
1	<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)

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

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

(en millions de dollars)

T1 2019					
	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	336 560	61 153	-	50 593	7
2 Titres de dette	72 679	-	-	-	-
3 <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 la ligne directrice sur les NFP, chapitre 5, Atténuation du risque de crédit, du BSIF. Lorsque les sûretés sont reflétées dans les variables de risque (PD et PCD) pour les expositions fondées sur l'approche NI avancée et les coefficients de pondération du risque pour les expositions fondées sur l'approche standard, la valeur comptable est inscrite comme étant une exposition non garantie.

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

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

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

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T2 2019					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des 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	15	8	15	4	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	158	11	158	5	34	20,69 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00 %
4 Banques	77	299	77	138	43	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	7	50	7	18	5	20,00 %
6 Entreprises	18 666	8 851	18 666	3 571	21 986	98,87 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	9 762	4 080	9 762	-	7 136	73,10 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	4 319	187	4 319	75	1 672	38,06 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	617	115	617	59	676	100,00 %
10 Actions	1 715	320	1 715	160	1 168	62,29 %
11 Prêts en souffrance	633	58	633	3	899	141,49 %
12 Catégories plus risquées (3)	133	204	133	99	348	150,00 %
13 Autres actifs	8 907	-	8 907	-	8 314	93,34 %
14 <b>Total</b>	<b>45 009</b>	<b>14 183</b>	<b>45 009</b>	<b>4 132</b>	<b>42 281</b>	<b>86,04 %</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	T1 2019					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des 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)

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

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

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)		RÉSUMÉ DES RÉSULTATS DE L'ÉVALUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3)										
		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		
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	-	-	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)

(en millions de dollars)		PRÉSENTATION DÉTAILLÉE DE LA RÉPARTITION DES EXPOSITIONS PAR CATÉGORIE (1) (2) (3)									
		T4 2018									
		Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
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&amp;P et Moody's, sont utilisées pour déterminer les coefficients de pondération des risques standardisés en fonction des lignes directrices du BSIF.

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

**RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE  
DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)**

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque		Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)
							a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	32 654	-	0,00 %	46 532	0,00 %	145 215	26,02 %			355	0,76 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %			-	0,00 %	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %			-	0,00 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	8 586	-	0,00 %	-	0,00 %	18 318	0,00 %			-	0,00 %	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 648	-	0,00 %	-	0,00 %	7 153	0,00 %			-	0,00 %	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 266	-	0,00 %	-	0,00 %	7 112	0,00 %			-	0,00 %	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	227	-	0,00 %	-	0,00 %	1 124	0,00 %			-	0,00 %	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	153	-	0,00 %	-	0,00 %	763	0,00 %			-	0,00 %	-	
Total partiel					9	46 534	-		46 532		179 685				355		-	-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	47 196	26 231	39,93 %	57 669	0,07 %	391 400	16,16 %			1 774	3,08 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	6 998	1 363	24,75 %	7 335	0,18 %	48 816	17,54 %			506	6,90 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %			-	0,00 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	11 336	21	70,84 %	11 351	0,61 %	40 526	15,27 %			1 633	14,39 %	10	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 140	537	19,92 %	7 247	1,24 %	36 096	16,15 %			1 762	24,31 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 473	31	21,76 %	4 480	6,92 %	12 652	13,24 %			2 427	54,17 %	41	
Élevé		10,00 à <100,00			16	454	46	22,58 %	464	40,63 %	3 037	14,56 %			366	78,88 %	27	
Défaut		100,00 (défaut)			17	170	13	16,93 %	172	100,00 %	1 313	12,51 %			239	138,95 %	11	
Total partiel					18	77 767	28 242		88 718		533 840				8 707		112	11
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 460	5 958	58,67 %	4 956	0,04 %	45 447	68,99 %			445	8,98 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	4 524	65	100,00 %	4 590	0,19 %	14 710	30,53 %			567	12,35 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			21	797	237	48,80 %	913	0,47 %	8 940	72,61 %			523	57,28 %	3	
Faible		0,50 à <0,75			22	491	-	0,00 %	491	0,74 %	7 615	61,81 %			329	67,01 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 463	38	87,83 %	1 496	1,20 %	7 504	43,25 %			991	66,24 %	8	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	327	3	83,51 %	330	4,62 %	3 932	65,84 %			715	216,67 %	10	
Élevé		10,00 à <100,00			25	192	56	60,59 %	225	21,97 %	2 123	47,86 %			593	263,56 %	24	
Défaut		100,00 (défaut)			26	383	-	100,00 %	383	100,00 %	17 326	50,71 %			1 341	350,13 %	147	
Total partiel					27	9 637	6 357		13 384		107 597				5 504		198	147
Crédit renouvelable admissible																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	713	37 471	57,46 %	22 245	0,05 %	2 947 607	73,13 %			487	2,19 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	96	2 548	70,22 %	1 885	0,17 %	358 884	89,53 %			167	8,86 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			30	30	403	75,57 %	334	0,31 %	86 021	90,74 %			50	14,97 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 411	10 295	37,99 %	7 322	0,56 %	644 059	60,32 %			1 142	15,60 %	25	
Moyen		0,75 à <2,50			32	330	737	86,64 %	968	1,28 %	193 772	78,71 %			368	38,02 %	10	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 349	1 371	68,78 %	3 292	3,51 %	474 332	76,39 %			2 496	75,82 %	89	
Élevé		10,00 à <100,00			34	697	253	63,55 %	858	23,15 %	126 471	70,10 %			1 400	163,17 %	130	
Défaut		100,00 (défaut)			35	73	26	41,30 %	84	100,00 %	4 842	54,76 %			305	363,10 %	32	
Total partiel					36	7 699	53 104		36 988		4 835 988				6 415		297	32
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 324	2 666	69,28 %	3 174	0,09 %	72 286	61,45 %			431	13,58 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	24	96	76,40 %	98	0,21 %	5 508	85,75 %			37	37,76 %	-	
Faible		0,25 à <0,50			39	55	120	73,20 %	142	0,34 %	49 821	98,00 %			84	59,15 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			40	918	182	74,03 %	1 051	0,56 %	7 443	49,01 %			420	39,96 %	3	
Moyen		0,75 à <2,50			41	584	231	78,68 %	766	1,42 %	31 623	61,95 %			575	75,07 %	7	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	515	141	73,99 %	619	4,86 %	13 428	72,23 %			700	113,09 %	23	
Élevé		10,00 à <100,00			43	85	15	79,58 %	96	27,82 %	3 230	69,91 %			151	157,29 %	21	
Défaut		100,00 (défaut)			44	44	5	73,56 %	47	100,00 %	6 113	59,88 %			305	648,94 %	7	
Total partiel					45	3 549	3 456		5 993		189 452				2 703		63	7
Autres prêts à la clientèle de détail																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	8 833	3 295	49,11 %	10 810	0,07 %	317 059	21,26 %			415	3,84 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	7 891	613	92,33 %	8 457	0,20 %	221 257	61,58 %			2 193	25,93 %	10	
Faible		0,25 à <0,50			48	1 358	776	27,99 %	1 575	0,46 %	537 075	54,72 %			622	39,49 %	4	
Faible		0,50 à <0,75			49	3 842	844	31,37 %	3 900	0,59 %	51 820	34,70 %			1 114	28,56 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	6 945	470	46,73 %	7 085	1,44 %	504 032	45,35 %			3 881	54,78 %	48	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	1 941	47	37,01 %	1 897	4,74 %	183 478	40,94 %			1 179	62,15 %	32	
Élevé		10,00 à <100,00			52	837	164	32,12 %	885	24,03 %	273 191	64,98 %			1 205	136,16 %	128	
Défaut		100,00 (défaut)			53	195	2	31,71 %	189	100,00 %	81 583	46,63 %			504	266,67 %	78	
Total partiel					54	31 842	6 211		34 798		2 169 495				11 113		309	78
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																		
55 177 028 97 370 226 413 8 016 057 34 797 979 275																		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE

## DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CPCE – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)																	
						T1 2019											
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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 Baa1	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 Baa1	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 Baa1	BBB- à BB+	77	1 298	878	60,58 %	1 610	0,55 %	53	13,86 %	0,70	292	18,14 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 967	168	86,66 %	1 686	1,07 %	50	15,23 %	0,39	479	28,41 %	3	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	57	1	51,60 %	53	3,02 %	15	14,82 %	0,14	18	33,96 %	-	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	100,00 %	-	14,66 %	1	30,00 %	1,00	-	0,00 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	0,00 %	-	0,00 %	-	0,00 %	-	-	0,00 %	-	
Total partiel					82	21 921	10 992		29 421		461			3 133		10	-
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	316 136	231 099		432 292		48 599			144 587		857	240

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

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

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

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

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

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

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



## RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE

## DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

						T4 2018												
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)	
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés</b>																		
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			-	
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés</b>																		
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	
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens</b>																		
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	9 935	6 258		13 517		110 539			5 112			211	
<b>Crédit renouvelable admissible</b>																		
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 %	554 514	58,01 %		691	10,22 %		14	
Faible		0,50 à <0,75			31	194	926	76,16 %	900	0,55 %	195 495	90,00 %		205	22,80 %		4	
Moyen		0,75 à <2,50			32	1 976	1 504	64,73 %	2 949	1,58 %	315 003	74,25 %		1 238	41,98 %		34	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	1 177	709	92,65 %	1 833	5,08 %	379 920	79,95 %		1 807	98,56 %		72	
Élevé		10,00 à <100,00			34	396	207	64,94 %	531	26,36 %	106 424	71,43 %		962	181,26 %		96	
Défaut		100,00 (défaut)			35	65	19	41,50 %	73	100,00 %	4 202	53,93 %		222	303,14 %		33	
Total partiel					36	8 361	51 802		36 499		4 741 980			5 779			263	
<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	1 281	2 586	73,87 %	3 194	0,09 %	74 336	60,97 %		437	13,69 %		2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	17	76	77,05 %	75	0,21 %	5 508	85,86 %		28	37,60 %		-	
Faible		0,25 à <0,50			39	56	132	75,04 %	155	0,35 %	51 076	98,00 %		93	59,93 %		1	
Faible		0,50 à <0,75			40	851	270	80,39 %	1 065	0,56 %	27 945	52,10 %		454	42,60 %		3	
Moyen		0,75 à <2,50			41	537	98	79,11 %	614	1,49 %	11 941	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	
<b>Autres prêts à la clientèle de détail</b>																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	9 742	3 188	49,26 %	11 685	0,07 %	367 834	22,07 %		471	4,03 %		2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	6 944	561	91,53 %	7 458	0,18 %	173 682	65,16 %		2 034	27,28 %		9	
Faible		0,25 à <0,50			48	3 275	1 460	30,04 %	3 713	0,38 %	558 953	53,94 %		1 297	34,93 %		8	
Faible		0,50 à <0,75			49	3 331	40	47,52 %	3 138	0,61 %	108 859	30,02 %		799	25,45 %		6	
Moyen		0,75 à <2,50			50	6 544	271	37,67 %	6 561	1,44 %	421 025	45,34 %		3 624	55,23 %		44	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	1 545	10	41,01 %	1 484	6,13 %	192 380	38,40 %		911	61,35 %		34	
Élevé		10,00 à <100,00			52	474	330	50,33 %	635	28,52 %	247 542	79,71 %		1 154	181,72 %		126	
Défaut		100,00 (défaut)			53	199	2	35,02 %	193	100,00 %	83 821	47,43 %		501	259,21 %		83	
Total partiel					54	32 054	5 862		34 867		2 154 096			10 791			312	
<b>Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)</b>						55	176 845	94 534	224 474		7 910 829			32 547			932	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	T4 2018											
						Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	33 904	71 858	49,85 %	76 384	0,08 %	5 499	35,28 %	2,21	16 097	21,07 %	22	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	24 088	35 589	49,47 %	40 204	0,20 %	4 902	37,73 %	2,48	15 836	39,39 %	31	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	35 523	33 948	49,16 %	50 999	0,32 %	8 852	36,39 %	2,47	23 659	46,39 %	60	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à 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	
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	99,28 %	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 %	56	13,73 %	0,53	292	16,52 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 832	32	98,38 %	1 479	1,16 %	47	15,20 %	0,34	421	28,49 %	3	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	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	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

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

**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
1	Portefeuille		
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
1	Portefeuille		
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)

	T2 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>	178 964	40 403	15 278
2 Montant des actifs (2)	8 588	1 273	963
3 Qualité des actifs (3)	(81)	33	(209)
4 Mises à jour des modèles (4)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	253	-	(86)
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	1 961	572	(85)
8 Autres	-	-	-
9 <b>APR à la fin de la période considérée</b>	189 685	42 281	15 861

**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°	T2 2019				T1 2019				T4 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	23 505	262	305 079	10 225	22 182	183	287 523	10 037	21 002	178	273 328	9 592
États souverains	2	182	-	111 532	462	183	-	115 348	395	178	-	113 500	330
Banques	3	239	-	29 349	1 565	119	-	29 421	1 791	164	-	25 933	660
Total de la clientèle de gros	4	23 926	262	445 960	12 252	22 484	183	432 292	12 223	21 344	178	412 761	10 582
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	4 354	16	103 242	45 584	4 450	18	102 980	45 233	4 376	10	102 209	46 233
MCVD	6	217	-	45 392	-	228	-	45 384	-	225	-	45 158	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 033	450	34 798	1 815	2 478	437	35 223	1 882	2 724	422	34 867	1 952
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	36 988	-	-	-	36 462	-	-	-	36 499	-
Prêts aux PME	9	6 829	-	5 993	4	6 634	-	5 776	4	6 585	-	5 741	6
Total des prêts à la clientèle de détail	10	14 433	466	226 413	47 403	13 790	455	225 825	47 119	13 910	432	224 474	48 191
Autres actifs	11	8 907	-	-	-	8 305	-	-	-	8 800	-	-	-
Capitaux propres	12	1 875	-	-	-	1 767	-	-	-	1 894	-	-	-
Total de la Banque	13	49 141	728	672 373	59 655	46 346	638	658 117	59 342	45 948	610	637 235	58 773

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION													
(en millions de dollars)		T2 2019				T1 2019				T4 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	137 554	181 744	9 286	328 584	133 840	168 723	7 142	309 705	128 517	158 498	7 315	294 330
États souverains	15	32 433	62 160	17 121	111 714	31 595	68 202	15 734	115 531	31 795	71 150	10 733	113 678
Banques	16	4 292	6 864	18 432	29 588	4 853	6 626	18 061	29 540	1 613	9 106	15 378	26 097
Total de la clientèle de gros	17	174 279	250 768	44 839	469 886	170 288	243 551	40 937	454 776	161 925	238 754	33 426	434 105
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	18	96 519	11 077	-	107 596	96 241	11 189	-	107 430	95 338	11 247	-	106 585
MCVD	19	38 732	6 877	-	45 609	38 842	6 770	-	45 612	38 533	6 850	-	45 383
Autres prêts à la clientèle de détail	20	27 775	9 491	565	37 831	28 693	8 553	455	37 701	29 098	8 035	458	37 591
Crédit renouvelable admissible	21	36 931	57	-	36 988	36 404	58	-	36 462	36 443	56	-	36 499
Prêts aux PME	22	6 098	6 724	-	12 822	5 912	6 498	-	12 410	5 882	6 444	-	12 326
Total des prêts à la clientèle de détail	23	206 055	34 226	565	240 846	206 092	33 068	455	239 615	205 294	32 632	458	238 384
Autres actifs	24	5 340	3 285	282	8 907	4 631	3 415	259	8 305	4 537	4 001	262	8 800
Capitaux propres	25	51	1 611	213	1 875	43	1 524	200	1 767	68	1 582	244	1 894
Total de la Banque	26	385 725	289 890	45 899	721 514	381 054	281 558	41 851	704 463	371 824	276 969	34 390	683 183

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF									
(en millions de dollars)		T2 2019				T1 2019			
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	27	218 356	92 873	17 355	328 584	202 977	89 748	16 980	294 330
États souverains	28	106 344	3 747	1 623	111 714	110 035	3 884	1 612	115 531
Banques	29	21 945	5 147	2 496	29 588	21 936	5 074	2 530	29 540
Total de la clientèle de gros	30	346 645	101 767	21 474	469 886	334 948	98 706	21 122	454 776
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	31	107 447	98	51	107 596	107 244	109	77	107 430
MCVD	32	31 009	14 600	-	45 609	31 261	14 351	-	45 612
Autres prêts à la clientèle de détail	33	34 874	2 956	1	37 831	34 804	2 896	1	37 701
Crédit renouvelable admissible	34	7 697	29 291	-	36 988	7 278	29 184	-	36 462
Prêts aux PME	35	10 378	2 399	45	12 822	10 004	2 359	47	12 410
Total des prêts à la clientèle de détail	36	191 405	49 344	97	240 846	190 591	48 899	125	239 615
Autres actifs	37	8 907	-	-	8 907	8 305	-	-	8 305
Capitaux propres	38	1 715	160	-	1 875	1 603	164	-	1 767
Total de la Banque	39	548 672	151 271	21 571	721 514	535 447	147 769	21 247	704 463

(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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2019				T1 2019				T4 2018
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Total
Moins de 1 an	1	173 296	85 304	16 432	275 032	177 798	86 341	15 745	279 884	277 128
De 1 à 5 ans	2	304 890	60 132	5 009	370 031	292 379	56 361	5 367	354 107	338 523
Plus de 5 ans	3	70 486	5 835	130	76 451	65 270	5 067	135	70 472	67 532
Total de la Banque	4	548 672	151 271	21 571	721 514	535 447	147 769	21 247	704 463	683 183

# EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

(en millions de dollars)		T2 2019				T1 2019				T4 2018
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Total
Agriculture	5	12 224	2 016	38	14 278	11 523	2 108	31	13 662	13 398
Communications	6	928	1 174	309	2 411	800	1 046	516	2 362	1 982
Construction	7	4 125	3 023	1 229	8 377	3 622	2 941	1 107	7 670	7 533
Institutions financières	8	102 407	23 410	6 156	131 973	105 034	22 753	5 899	133 686	129 218
Produits forestiers	9	1 057	420	82	1 559	823	428	71	1 322	1 241
Administrations publiques	10	47 409	2 093	688	50 190	46 792	2 143	677	49 612	47 337
Particuliers	11	191 405	49 344	97	240 846	190 589	48 898	124	239 611	238 384
Secteur manufacturier	12	27 325	14 805	1 494	43 624	25 038	14 635	1 529	41 202	37 615
Mines	13	2 576	3 957	1 300	7 833	2 058	3 608	1 319	6 985	6 754
Industries pétrolière et gazière	14	11 296	11 934	1 799	25 029	10 101	12 351	1 944	24 396	21 359
Autres	15	16 636	494	345	17 475	15 906	513	313	16 732	18 877
Immobilier	16	35 918	8 668	858	45 444	34 240	8 390	810	43 440	40 527
Commerce de détail	17	22 593	3 765	573	26 931	20 878	3 968	546	25 392	24 156
Services	18	43 984	13 307	2 653	59 944	40 709	12 696	2 546	55 951	54 163
Transport	19	7 618	2 668	708	10 994	7 288	2 376	707	10 371	9 894
Services publics	20	4 767	5 627	2 687	13 081	4 321	4 505	2 545	11 371	11 073
Commerce de gros	21	16 404	4 566	555	21 525	15 725	4 410	563	20 698	19 672
Total de la Banque	22	548 672	151 271	21 571	721 514	535 447	147 769	21 247	704 463	683 183

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T1 2019				
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC
	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 (CVA)**

(en millions de dollars)

		T2 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 standard (1)	20 343	5 622
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de l'AEC	20 343	5 622

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

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

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



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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

		T1 2019							
		Pondération des risques							
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h
									Exposition totale au risque de crédit i
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 PONDERATION DES RISQUES (1)**

(en millions de dollars)

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

						T2 2019						
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	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
						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	12 818	0,05 %	2 974	26,76 %	1,10	1 233	9,62 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 590	0,19 %	508	40,53 %	2,15	609	38,30 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	1 557	0,32 %	481	52,00 %	2,53	980	62,94 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	2 186	0,62 %	507	33,19 %	1,49	1 141	52,20 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	1 849	1,35 %	672	33,95 %	1,50	1 414	76,47 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	553	3,12 %	293	35,23 %	1,63	546	98,73 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	67	13,05 %	17	16,05 %	1,35	50	74,63 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	100,00 %	4	45,00 %	1,63	-	0,00 %
Total partiel					9	20 620		5 456			5 973	
<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	8 586	0,04 %	222	11,62 %	2,37	340	3,96 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	19	0,19 %	4	38,74 %	0,96	5	26,32 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	97	0,32 %	7	27,22 %	0,41	23	23,71 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	7	0,92 %	2	39,74 %	1,01	5	71,43 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	1	5,16 %	1	40,00 %	1,00	1	100,00 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					18	8 710		236			374	
<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	17 136	0,07 %	256	34,33 %	1,13	2 628	15,34 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	821	0,19 %	99	39,08 %	0,60	246	29,96 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	353	0,32 %	53	34,97 %	0,59	112	31,73 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	438	0,54 %	27	36,26 %	0,10	167	38,13 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	4	1,32 %	11	48,03 %	1,00	4	100,00 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	4	2,74 %	7	35,00 %	1,00	4	100,00 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	0,00 %	-	0,00 %	0,00	-	0,00 %
Total partiel					27	18 756		453			3 161	
<b>Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)</b>					28	48 086		6 145			9 508	

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T2 2019		T1 2019		T4 2018	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d	e	f
<b>Montants notionnels</b>						
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 084	1	1 879	-	24
Swaps sur défaillance indiciels	2	7 703	5 328	4 358	1 877	797
Swaps sur rendement total	3	1 416	-	1 136	4	379
Options sur crédit	4	-	-	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	-
<b>Total des montants notionnels</b>	6	10 203	5 329	7 373	1 881	1 200
<b>Justes valeurs</b>						
Juste valeur positive (actif)	7	23	121	30	34	15
Juste valeur négative (passif)	8	197	-	111	-	1

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

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

(en millions de dollars)

		T2 2019		T1 2019		T4 2018	
		ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR
		a	b	c	d	e	f
1	<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>		535		568		664
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont	8 907	182	8 540	174	11 327	230
3	(i) Dérivés de gré à gré	3 010	64	3 572	74	5 547	114
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	4 532	91	3 783	76	4 534	91
5	(iii) Opérations de financement sur titres	1 365	27	1 185	24	1 246	25
6	(iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	-	-	-	-	-	-
7	Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-
8	Dépôt de garantie initial non séparé	2 821	-	2 751	-	2 832	57
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	640	353	702	394	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) À compter du premier trimestre de 2019, les résultats reflètent les nouvelles exigences de fonds propres pour les expositions des banques sur les contreparties centrales, telles que décrites dans la ligne directrice sur les NFP du BSIF publiée le 30 octobre 2018.

## INSTRUMENTS DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T2 2019				T1 2019				T4 2018				T3 2018				T2 2018			
	Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit (1)	Actifs pondérés en fonction des risques (2)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit (1)	Actifs pondérés en fonction des risques (2)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit (1)	Actifs pondérés en fonction des risques (2)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit (1)	Actifs pondérés en fonction des risques (2)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement (1)	Équivalent-risque de crédit (1)	Actifs pondérés en fonction des risques (2)
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>																				
Marchés hors cote																				
Swaps (3)	1 4 198 293	2 733	7 454	1 503	3 956 228	2 760	7 652	1 358	3 831 997	8 514	10 699		3 555 230	8 236	10 970		3 368 967	7 966	11 224	
Contrats à terme de gré à gré	2 497 011	60	900	172	566 076	373	1 227	215	411 593	36	34		297 845	24	24		416 430	28	27	
Options achetées	3 44 538	12	66	26	35 812		1	68	34	35 023	409	393		28 684	434	331		27 640	455	330
Options vendues	4 33 615	41	185	104	44 529	29	176	96	48 721	-	-		39 650	-	-		36 913	-	-	
	5 4 773 457	2 846	8 605	1 807	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	6 212 056	181	311	6	179 167	32	97	2	192 482	-	-		142 641	-	-		120 183	-	-	
Options achetées	7 9 725	4	8	-	12 530	13	24	1	26 629	-	-		15 405	-	-		21 099	-	-	
Options vendues	8 8 558	4	7	-	10 771	3	7	-	16 511	-	-		17 355	-	-		15 378	-	-	
	9 230 339	189	326	6	202 468	48	128	3	235 622	-	-		175 401	-	-		156 660	-	-	
Total des contrats de taux d'intérêt	10 5 003 796	3 035	8 931	1 813	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	11 594 386	1 454	6 555	1 087	570 412	1 257	6 482	1 134	548 148	8 305	22 741		532 287	8 747	22 789		506 512	10 338	24 101	
Contrats de change à terme de gré à gré	12 443 439	1 644	7 273	1 248	412 838	1 807	6 729	1 100	472 323	4 453	8 373		455 962	3 661	6 818		485 881	3 831	7 978	
Options achetées	13 33 466	51	177	55	27 893	42	159	46	21 468	225	424		25 626	233	476		26 952	213	437	
Options vendues	14 31 325	11	100	29	32 308	6	84	25	24 018	-	-		28 138	-	-		31 674	-	-	
	15 1 102 616	3 160	14 105	2 419	1 043 451	3 112	13 454	2 305	1 065 957	12 983	31 538	2 544	1 037 013	12 641	30 083	2 302	1 051 019	14 382	32 516	2 618
Marchés réglementés																				
Contrats à terme standardisés	16 578	1	2	-	607	4	9	-	739	-	-		963	-	-		1 080	-	-	
Options achetées	17 2 401	7	14	-	3 516	17	32	1	2 625	-	-		2 493	-	-		4 182	-	-	
Options vendues	18 1 834	2	4	-	2 089	3	6	-	1 420	-	-		1 089	-	-		1 744	-	-	
	19 4 813	10	20	-	6 212	24	47	1	4 784	-	-		4 545	-	-		7 006	-	-	
Total des contrats de change	20 1 107 429	3 170	14 125	2 419	1 049 663	3 136	13 501	2 306	1 070 741	12 983	31 538	2 544	1 041 558	12 641	30 083	2 302	1 058 025	14 382	32 516	2 618
<b>Contrats sur produits de base</b>																				
Marchés hors cote																				
Swaps	21 25 610	691	3 193	992	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 6 969	68	496	131	6 098	32	327	85	6 182	335	1 108		6 143	434	1 185		6 551	496	1 279	
Options vendues	23 4 359	20	211	50	3 854	6	162	33	4 233	-	-		4 446	-	-		4 655	-	-	
	24 36 938	779	3 900	1 173	32 644	613	3 107	859	34 781	1 894	5 558	1 188	32 929	2 064	5 489	1 136	31 630	2 197	5 385	1 127
Marchés réglementés																				
Contrats à terme standardisés	25 33 628	838	1 781	36	30 999	728	1 511	30	33 104	-	-		31 279	-	-		29 068	-	-	
Options achetées	26 2 562	49	98	2	2 434	123	191	40	3 303	-	-		3 753	-	-		4 284	-	-	
Options vendues	27 4 938	77	160	3	4 369	46	97	2	4 909	-	-		5 143	-	-		5 872	-	-	
	28 41 128	964	2 039	41	37 802	897	1 799	36	41 316	-	-		40 175	-	-		39 224	-	-	
Total des contrats sur produits de base	29 78 066	1 743	5 939	1 214	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 59 819	336	5 062	1 402	46 765	256	4 712	1 351	53 107	1 585	4 332		50 793	840	3 431		61 835	1 040	4 263	
	31 32 684	982	2 147	43	29 194	715	1 808	36	33 687	-	-		31 580	-	-		28 793	-	-	
Total des contrats sur titres de participation	32 92 503	1 318	7 209	1 445	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 (4)</b>																				
	33 7 741	123	278	91	4 508	85	238	83	3 490	10	55	83	2 430	5	55	83	2 548	5	55	38
Total partiel	34 6 289 535	9 389	36 482	6 982	6 005 689	8 913	34 416	6 377	5 800 058	25 431	52 609	4 950	5 296 275	24 244	50 383	4 612	5 228 665	26 073	53 800	5 595
Incidence des conventions-cadres de compensation	35 s. o.	-	-	-	s. o.	-	-	-	s. o.	(15 575)	(29 170)	-	s. o.	(15 454)	(28 614)	-	s. o.	(17 130)	(31 371)	-
Total	36 6 289 535	9 389	36 482	6 982	6 005 689	8 913	34 416	6 377	5 800 058	9 866	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 premier trimestre de 2019, le coût de remplacement et l'équivalent-risque de crédit sont présentés en tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation et calculés en utilisant l'approche AS-RCC, conformément à la ligne directrice sur les NFP du BSIF publiée le 30 octobre 2018. Les périodes antérieures n'ont pas été retraitées.

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

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

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

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



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

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

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

(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 30 avril 2019, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à 379 M\$ (contre 978 M\$ au 31 janvier 2019 et 1 106 M\$ au 31 octobre 2018). Le tableau exclut une valeur de 8 384 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2019 (contre 6 542 M\$ au 31 janvier 2019 et 5 977 M\$ au 31 octobre 2018) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.

(2) Exclut les titres adossés à des créances hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (p. ex. les titres hypothécaires LNH) qui ne constituent pas des titrisations au sens de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF.

**TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION**

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

**TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION**

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	
(en millions de dollars)									
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**

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	
(en millions de dollars)									
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)

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

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

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

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

T4 2018																	
Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (3)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (3)				APR par approche réglementaire (4)				Exigence de fonds propres après plafonnement				
					SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
					f	g	h	i	j	k							

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

(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'exposition sont nets des sûretés détenues.

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

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

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

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

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

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

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

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

(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'exposition sont nets des sûretés détenues.

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N <sup>o</sup>	T2 2019	T1 2019	T4 2018	T3 2018	T2 2018
<b>Actifs pondérés en fonction du risque de marché, au début du trimestre</b>	1	14 820	13 532	11 097	10 415	9 816
Variation des niveaux de risque (1)	2	(1 993)	1 615	(980)	1 643	569
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	399	44	-
Méthodologie et politique (3)	4	(495)	(327)	(178)	(1 005)	30
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	12 332	14 820	13 532	11 097	10 415

(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)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

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

(7) Les prêts hypothécaires assurés par la Société canadienne d'hypothèques et de logement et par les sociétés privées d'assurance hypothécaire sont principalement inclus dans la catégorie 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 (CVA) est l'ajustement qu'une banque doit ajouter à titre d'exigence de fonds propres pour couvrir le risque de pertes, en valeur de marché, résultant du risque de contrepartie attendu sur les dérivés hors cote.

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

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

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

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

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

BSIF : Bureau du surintendant des institutions financières.

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

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

La densité des APR est le ratio de  $\Sigma$  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 incrémentiel de 1,06 appliqué aux actifs pondérés en fonction du risque de crédit selon l'approche NI avancée.

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

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

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