

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

pour le trimestre clos le 31 janvier 2020

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec :

JILL HOMENUK

Chef – Relations avec les investisseurs

416-867-4770

jill.homenuk@bmo.com

SUKHWINDER SINGH

Directeur principal, Relations avec les investisseurs

416.867.4734

sukhwinder.singh@bmo.com

www.bmo.com/relationsinvestisseurs

T1 | 2020



	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	1	Tableaux relatifs au risque de contrepartie	36-49
Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	2	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	36
Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction du risque et des ratios de fonds propres	3-13	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	37
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	RCC3 – Approche standard de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	38-39
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	5	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité par défaut (PD)	40-44
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	45
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	46
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	7	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	47
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	Instruments dérivés	48-49
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	Tableaux relatifs à la titrisation	50-57
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	50-51
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	52-53
AP1 – Aperçu des APR	11	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	54-55
Actifs pondérés en fonction du risque par groupe d'exploitation	11	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme investisseur)	56-57
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	58
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	13	Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée	59
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-35	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée	59
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14	Glossaire	60
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	15		
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17-18		
RC5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	19-20		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	21-30		
RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	31		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	32		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	33		
Exposition au risque de crédit par région	34		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	35		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	35		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	35		

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

Utilisation du présent document

Les données complémentaires contenues dans le présent document visent à aider les lecteurs à comprendre les exigences de fonds propres de BMO Groupe financier (la Banque). Ces données doivent être utilisées conjointement avec le Rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2020 et le Rapport annuel 2019 de la Banque.

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du premier trimestre de 2020, dans la *Présentation destinée aux investisseurs* du premier trimestre de 2020 ainsi que dans la transcription de la téléconférence diffusée sur le Web, qui se trouvent sur notre site Web au 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 Normes de fonds propres (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.

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.

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.

En août 2018, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire a publié une modification technique concernant les exigences supplémentaires de communication financière au titre du troisième pilier pour le traitement réglementaire des dispositions comptables. Le BSIF a exigé que les BSI canadiennes mettent en œuvre cette modification d'ici le quatrième trimestre de 2019. Nous avons adopté cette modification technique de manière prospective le 31 octobre 2019.

Le 1^{er} novembre 2019, nous avons incorporé dans nos fonds propres réglementaires l'incidence de l'adoption de la norme IFRS 16, Contrats de location et l'expiration des dispositions transitoires prévues par le BSIF pour l'approche standard appliquée au risque de contrepartie et de celles relatives à la titrisation. De plus, le BSIF a mis fin à l'approche de mesure avancée à l'égard du risque opérationnel.

Les utilisateurs sont invités à soumettre leurs commentaires et suggestions sur le document Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires en communiquant avec Sukhwinder Singh au numéro 416-867-4734 ou par courriel à l'adresse sukhwinder.singh@bmo.com

INDEX DES EXIGENCES DE COMMUNICATION FINANCIÈRE AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

Tableaux et modèles		Fréquence	Données financières complémentaires du premier trimestre de 2020	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du	Rapport de gestion annuel 2019	États financiers annuels 2019
			Numéro(s) de page			
Vue d'ensemble de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle		7		
	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle			59-65, 68-106	
	AP1 – Aperçu des APR	Trimestrielle		11		
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	L11 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle		12		
	L12 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		13		
	L1A – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle		12-13	109	179-186
	L1A – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle		12-13	109	179-186
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	Trimestrielle		9		
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		10		
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			72-78	
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		14		
	RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	Trimestrielle		15		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	20-26, 29	14, 33-35	107-108	151-158
	RCC – Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit	Annuelle			78-80	168, 181
	RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	Trimestrielle		16		
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle		19-20	80-81	
	RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle		17-18		
	RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle		19-20		
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle			79-81, 102	
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle		21-30		
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	Trimestrielle		31		
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle		32		
	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille (1)	Annuelle			80-81, 102	
	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)	Annuelle				
Risque de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle			78-79, 97	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle		36		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	Trimestrielle		37		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle		38-39		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle		40-44		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle		45		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle		46		
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	Trimestrielle				
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle		47		
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle		47		
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle			66-67, 79	142, 146, 160-161
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle		50-51		
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle		52-53		
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle		54-55		
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle		56-57		
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					
	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			100-103	
	Informations qualitatives sur le RTIPB	Annuelle			89-90	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Informations quantitatives sur le RTIPB	Annuelle			90	

(1) Consulter les Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du quatrième trimestre de 2019 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)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

			T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
1	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : instruments et réserves						
2	Actions ordinaires et assimilées admissibles directement émises plus primes liées au capital correspondantes	a + b	13 301	13 274	13 261	13 246	13 222
3	Résultats non distribués	c	29 510	28 725	28 241	27 405	26 599
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	4 017	3 729	3 793	4 054	3 188
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	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		46 828	45 728	45 295	44 705	43 009
8	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
9	Ajustements d'évaluation prudentiels		146	138	141	163	156
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e + p1 - f	6 241	6 193	6 181	6 353	6 280
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	g - h	2 154	2 138	2 046	2 044	1 989
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	251	361	478	646	785
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	k	748	513	528	202	(280)
14	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	k1	182	230	196	267	-
15	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-
16	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre		(165)	(85)	(152)	(182)	(71)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	l - m	117	169	214	430	424
18	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	n	10	-	-	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 vendeur 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	it	-	-	-	-	-
28	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF		-	-	-	-	-
29	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
30	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		9 684	9 657	9 632	9 929	9 283
31	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		37 144	36 071	35 663	34 776	33 726
32	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
33	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	o1	5 058	5 058	5 058	4 400	4 050
34	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables		5 058	5 058	5 058	4 400	4 050
35	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-
36	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</i>	p	290	290	290	290	290
37	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)		-	-	-	-	-
38	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
39	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		5 348	5 348	5 348	4 690	4 340
40	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
41	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	n1	1	5	4	6	6
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 vendeur 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	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		214	218	217	219	219
49	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 134	5 130	5 131	4 471	4 121
50	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		42 278	41 201	40 794	39 247	37 847
51	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
52	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	m1	6 878	6 850	6 731	6 809	6 676
53	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	u	145	145	145	144	144
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	193	194	194	187	248
57	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		7 216	7 189	7 070	7 140	7 068

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


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

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

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

		Renvoi	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
(en millions de dollars, sauf indication contraire)							
52	Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
53	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	q1	6	-	25	29	76
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	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		56	50	75	79	126
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		7 160	7 139	6 995	7 061	6 942
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		49 438	48 340	47 789	46 308	44 789
60	Total des actifs pondérés en fonction du risque						
60a	APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		325 647	317 029	313 003	308 844	296 987
60b	APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		325 647	317 029	313 003	308 844	296 987
60c	APR – total des fonds propres (1)		325 647	317 029	313 003	308 844	296 987
61	Ratios de fonds propres						
62	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		11,4 %	11,4 %	11,4 %	11,3 %	11,4 %
63	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		13,0 %	13,0 %	13,0 %	12,7 %	12,7 %
64	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		15,2 %	15,2 %	15,3 %	15,0 %	15,1 %
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 : réserve contracyclique spécifique à la banque		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
68	dont : 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)		11,4 %	11,4 %	11,4 %	11,3 %	11,4 %
69	Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)						
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	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)						
73	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	y - z	714	428	998	702	759
74	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	a1	1 878	1 796	1 875	1 863	1 739
75	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	b1	40	43	45	49	50
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	c1 - d1	1 756	1 653	1 628	1 651	1 558
76	Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2						
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)		193	195	194	187	213
78	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		193	195	194	187	213
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)		1 233	1 194	1 165	1 119	1 286
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		-	-	-	-	35
80	Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022)						
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		864	1 296	1 296	1 296	1 296
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		1 027	1 540	1 540	1 540	1 540
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 du risque dans la mesure où le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas du premier trimestre de 2019 au premier trimestre de 2020.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier				
(en millions de dollars)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	
		T1 2020	T1 2020	T1 2020		T1 2020			
Actifs					Passifs et capitaux propres				
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	45 742	45 663		Dépôts	38	582 288	582 288	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 148	7 137		Autres passifs				
Valeurs mobilières	3	211 459	200 864		Instruments dérivés	39	23 231	22 957	
Actions détenues en propre comprises dans les fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	4		10	n	Acceptations	40	24 362	24 362	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5		1	n1	Titres vendus à découvert	41	27 562	27 562	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6		6	q1	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC				
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	24 953		y	d'autres entités financières	42		24 239	
Participations significatives dans des filiales non consolidées et d'autres institutions financières (4)	8	2 141		t + x + a1	Titres mis en pension ou prêtés	43	100 008	100 008	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières inclus dans les fonds propres réglementaires					Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	44	27 037	27 037	
Montant dépassant le seuil de 15 %	9			h1	Passifs d'impôt exigible	45	96	96	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières inférieures au seuil	10		498		Passifs d'impôt différé (5)	46	61	59	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	11		59	p1	liés à l'écart d'acquisition	47		214	
Prêts	12	105 543	105 543		liés aux immobilisations incorporelles	48		276	
Prêts hypothécaires à l'habitation	13	124 441	124 441		liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	49		70	
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	14	68 629	68 629		liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	50		18	
Prêts sur cartes de crédit	15	8 763	8 763		liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires				
Entreprises et administrations publiques	16	230 903	230 695		à l'exclusion des actifs réalisables grâce au report rétrospectif de la perte d'exploitation nette	51		488	
Provision pour pertes sur créances	17	(2 023)	(2 023)		Autres	52	35 876	23 717	
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	18		193	w	dont : passifs des filiales, autres que les dépôts	53		-	
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	19		182	k1	moins : montant (des passifs des filiales) retiré	54		-	
Total du solde net des prêts	20	430 713	430 505		Passifs des filiales après le retrait	55		v	
Autres actifs					Total des autres passifs	56	238 233	225 798	
Instruments dérivés	21	22 035	22 032		Dettes subordonnées				
Engagements de clients aux termes d'acceptation	22	24 362	24 362		Dettes subordonnées	57	7 023	7 023	
Bureaux et matériel	23	3 957	3 851		Dettes subordonnées admissibles	58		6 878	
Écart d'acquisition	24	6 396	6 396	e	Dettes subordonnées non admissibles	59		145	
Immobilisations incorporelles	25	2 430	2 430	g	dont : le rachat a été annoncé (au cours du dernier mois du trimestre)	60		-	
Actifs d'impôt exigible	26	1 705	1 701		Moins : amortissement réglementaire	61		-	
Actifs d'impôt différé (5)	27	1 562	1 562		Dettes subordonnées non admissibles qui sera retirée progressivement	62		145	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	28		321	i	Moins : montant retiré	63		-	
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	29		2 244		Dettes subordonnées non admissibles après le retrait	64		145	
dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires inférieures au seuil	30		2 244	c1	Capitaux propres				
dont : montant dépassant le seuil de 15 %	31		-	i1	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	65	5 348	5 348	
Autres	32	16 668	15 239		Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	66		5 058	
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	33		135	i	Actions privilégiées non admissibles aux termes des normes comptables	67		-	
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	34		40		Actions privilégiées non admissibles qui seront retirées progressivement	68		290	
dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires inférieures au seuil	35		40	b1	Moins : montant (des actions privilégiées) retiré	69		-	
dont : montant dépassant le seuil de 15 %	36		-	j1	Actions privilégiées non admissibles après le retrait	70		290	
Total des actifs	37	879 720	867 285		Actions ordinaires	71	12 998	12 998	
					Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 admissibles émis directement	72		12 998	
					Surplus d'apport	73	303	303	
					Résultats non distribués	74	29 510	29 510	
					Cumul des autres éléments du résultat global	75	4 017	4 017	
					dont : couvertures des flux de trésorerie	76		746	
					Autres - Cumul des autres éléments du résultat global	77		3 269	
					Total des capitaux propres	78	52 176	52 176	
					Total des passifs et des capitaux propres	79	879 720	867 285	

(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 12 003 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 432 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 soutenus par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

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

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

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

(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 12 003 M\$ et capitaux propres de valeur symbolique) même des activités de développement et de commercialisation de produits individuels et collectifs d'assurance de personnes et de produits de rente au Canada, BMO Reinsurance Limited (actifs de 432 M\$ et capitaux propres de valeur symbolique) même des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes et de l'assurance de dommages, y compris les risques de catastrophe. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

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

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

(4) Aux termes de Bâle III, les investissements importants dans des entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire sont déduits des fonds propres de la Banque au moyen de l'approche par « déduction de la composante correspondante » (p. ex., les investissements en fonds propres autres que des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 sont déduits des fonds propres autres que des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 de la Banque). Toutefois, les investissements en fonds propres sous forme d'actions ordinaires dans le cadre de participations significatives qui représentent moins de 10 % des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 de la Banque font l'objet d'une pondération en fonction des risques de 250 % et ne sont pas déduits tant que la somme de ces investissements, des actifs d'impôt différé liés aux différences temporaires et des charges administratives liées aux créances hypothécaires représente moins de 15 % des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 de la Banque. L'écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives est distinct et indiqué à la ligne correspondante ci-dessous.

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

ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1							
Solde d'ouverture	1	36 071	35 663	34 776	33 726	32 721	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	27	13	19	25	5	
Éléments de fonds propres rachetés	3	-	-	-	-	(90)	
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(748)	(710)	(717)	(687)	(691)	
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque	5	1 592	1 194	1 557	1 497	1 510	
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	80	(67)	(29)	110	(82)	
Variations des autres éléments du résultat global							
Écarts de conversion	7	162	18	(483)	453	(12)	
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	90	39	98	31	173	
Autres (1)	9	(198)	(106)	(202)	(100)	(69)	
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	(64)	(104)	170	(128)	(8)	
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	110	117	168	139	122	
Ajustements d'évaluation prudentiels	12	(8)	3	22	(7)	47	
Autres (2) (5)	13	30	11	284	(283)	100	
Solde de clôture	14	37 144	36 071	35 663	34 776	33 726	
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)							
Solde d'ouverture	15	5 130	5 131	4 471	4 121	4 499	
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	-	-	658	350	-	
Éléments de fonds propres rachetés	17	-	-	-	-	(450)	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	4	(1)	2	-	72	
Solde de clôture	19	5 134	5 130	5 131	4 471	4 121	
Total des fonds propres de catégorie 1	20	42 278	41 201	40 794	39 247	37 847	
Fonds propres de catégorie 2							
Solde d'ouverture	21	7 139	6 995	7 061	6 942	6 896	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	-	1 000	-	-	-	
Éléments de fonds propres rachetés	23	-	(1 000)	-	-	-	
Ajustements liés à l'amortissement	24	-	-	-	-	-	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	25	21	144	(66)	119	46	
Solde de clôture	26	7 160	7 139	6 995	7 061	6 942	
Total des fonds propres réglementaires	27	49 438	48 340	47 789	46 308	44 789	

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

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

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

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


(5) Comprend : Effet, sur les bénéfices non répartis, de l'adoption de la norme IFRS 16.

RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE

	LIGNE N ^o	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)						
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	19,8 %	19,1 %	22,7 %	23,6 %	22,0 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	19,8 %	19,1 %	22,7 %	23,6 %	22,0 %
Ratio du total des fonds propres	3	20,0 %	19,4 %	23,1 %	24,0 %	22,4 %
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)						
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	11,3 %	11,3 %	11,4 %	11,7 %	12,0 %
Ratio du total des fonds propres	5	12,5 %	12,4 %	12,5 %	12,9 %	13,1 %

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

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

<div> <div></div> <div>BMO  Groupe financier</div> </div>					
KM2 – INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE TLAC (1) (2)					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	67 625	64 588	60 723	55 389	45 491
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	325 647	317 029	313 003	308 844	296 987
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	20,8 %	20,4 %	19,4 %	17,9 %	15,3 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	985 382	956 493	943 275	931 500	902 532
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	6,9 %	6,8 %	6,4 %	5,9 %	5,0 %
6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Non	Non	Non	Non	Non
6c Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.

(1) 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.

(2) Les lignes 1, 3 et 5 intègrent l'incidence complète de la comptabilisation des pertes de crédit attendues sur le capital réglementaire. Les lignes 1a, 3a et 5a ont été exclues de ce tableau, car le BSIF ne prévoit pas de dispositions transitoires pour les pertes de crédit attendues selon la norme IFRS 9.

TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
	a	b	c	d	e
Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements					
1 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)	37 144	36 071	35 663	34 776	33 726
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	5 134	5 130	5 131	4 471	4 121
3 AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
4 Autres ajustements	-	-	-	-	-
5 Instruments AT1 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	5 134	5 130	5 131	4 471	4 121
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	7 160	7 139	6 995	7 061	6 942
7 Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	-	-	-	-	-
8 Fonds propres T2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
9 Autres ajustements	-	-	-	-	-
10 Instruments T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	7 160	7 139	6 995	7 061	6 942
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	49 438	48 340	47 789	46 308	44 789
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires					
12 Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et subordonnés à des passifs exclus	-	-	-	-	-
13 Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de la TLAC	18 187	16 248	12 992	9 164	706
14 dont : montant admissible en tant que TLAC après application des plafonds	-	-	-	-	-
15 Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 ^{er} janvier 2022	-	-	-	-	-
16 Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser une BISm en résolution	-	-	-	-	-
17 TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements	18 187	16 248	12 992	9 164	706
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 TLAC avant déductions	67 625	64 588	60 781	55 472	45 495
19 Déduction des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISm et aux BISi à point d'entrée unique)	-	-	-	-	-
20 Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	-	-	(58)	(83)	(4)
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	67 625	64 588	60 723	55 389	45 491
Actifs pondérés en fonction du risque et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC					
23 Total des actifs pondérés en fonction du risque, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	325 647	317 029	313 003	308 844	296 987
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	985 382	956 493	943 275	931 500	902 532
Ratios TLAC et réserves de fonds propres					
25 Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	20,8 %	20,4 %	19,4 %	17,9 %	15,3 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	6,9 %	6,8 %	6,4 %	5,9 %	5,0 %
27 CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution (2)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28 Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés en fonction du risque)	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29 dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
30 dont : réserve contracyclique spécifique à la banque	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
31 dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure et aux banques d'importance systémique mondiale	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %

(1) BMO Groupe financier utilise une approche à point d'entrée unique, de sorte que la banque mère est l'entité de résolution unique à qui les mesures de résolution sont appliquées.

Les indicateurs clés du modèle TLAC1 sont reportés sur une base consolidée, excluant les filiales d'assurance.

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

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

(en millions de dollars)

		T1 2020					
		Rang de créancier					Somme 1 à 6
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5	6 (rang le plus élevé)
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12 998	4 690	658	7 029	18 627	-
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	7	2	-	6	-	-
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	12 991	4 688	658	7 023	18 627	-
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	12 991	4 688	658	7 023	17 939	-
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an, mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	1 600	-
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans, mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	13 367	-
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans, mais inférieure à dix ans	-	-	-	5 269	1 806	-
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	1 754	1 166	-
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	12 991	4 688	658	-	-	-

(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

(en millions de dollars)

	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	879,720	852,195	839,180	830,470	806,597
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	(12,409)	(11,803)	(11,583)	(10,966)	(10,552)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(9,257)	(9,178)	(7,956)	(8,159)	(6,543)
4 Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	-	-	-	-	-
5 Ajustements pour instruments financiers dérivés	9,247	9,625	9,405	11,836	9,880
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	2,811	2,377	4,725	2,137	1,058
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	125,333	123,237	119,506	116,512	111,665
8 Autres ajustements	(10,063)	(9,960)	(10,002)	(10,330)	(9,573)
9 Mesure de l'exposition du ratio de levier	985,382	956,493	943,275	931,500	902,532

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

Cadre du ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
Expositions au bilan					
1 Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais incluant des sûretés)	730 478	705 066	690 830	680 314	667 174
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)	(4 411)	(4 248)	(3 784)	(4 152)	(3 042)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(10 063)	(9 960)	(10 002)	(10 330)	(9 573)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	716 004	690 858	677 044	665 832	654 559
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (1)	14 256	14 364	14 502	14 792	14 224
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (2)	23 448	23 699	22 488	24 369	22 674
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(2 206)	(2 082)	(1 602)	(2 557)	(2 347)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	13 683	10 451	7 608	5 038	1 921
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(13 491)	(10 416)	(7 608)	(5 028)	(1 921)
11 Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	35 690	36 016	35 388	36 614	34 551
Expositions sur opérations de financement par titres					
12 Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	108 378	104 950	107 488	111 825	101 314
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(6 522)	(3 484)	(2 411)	(5 661)	(5 107)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour OFT	6 499	4 916	6 260	6 378	5 550
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	108 355	106 382	111 337	112 542	101 757
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	384 529	377 283	372 363	363 391	353 732
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(259 196)	(254 046)	(252 857)	(246 879)	(242 067)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	125 333	123 237	119 506	116 512	111 665
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	42 278	41 201	40 794	39 247	37 847
21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	985 382	956 493	943 275	931 500	902 532
Ratios de levier					
22 Ratios de levier – Bâle III	4,3 %	4,3 %	4,3 %	4,2 %	4,2 %

(1) Représente le coût de remplacement après avoir appliqué un alpha de 1,4.

(2) Représente l'exposition future potentielle après avoir appliqué un alpha de 1,4.

AP1 – APERÇU DES APR (1)

(en millions de dollars)		APR (2)					Exigences de fonds propres minimales
		T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019	T1 2020
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	246 037	240 523	237 432	231 966	219 367	19 683
2	dont : approche standard (AS)	43 796	42 523	43 843	42 281	40 403	3 504
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	202 241	198 000	193 589	189 685	178 964	16 179
4	Risque de contrepartie	18 204	15 987	15 494	15 861	15 278	1 456
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC)	8 128	7 161	6 866	6 827	6 227	650
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	3 327	2 961	2 761	2 877	2 594	266
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	6 182	5 400	5 350	5 622	5 889	495
6c	dont : expositions aux CC admissibles	567	465	517	535	568	45
7	Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	-	-	-	-	-	-
8	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	104	63	40	77	89	8
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	1 145	1 126	1 018	909	831	92
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	199	126	122	139	161	16
11	Risque de règlement	5	4	37	3	-	-
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	4 309	2 722	3 133	2 770	2 448	345
12a	dont : assujéti à la disposition transitoire (3)	-	(1 304)	(1 304)	(1 304)	(1 304)	-
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	2 815	2 903	3 545	3 136	3 192	225
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	306	180	231	221	226	24
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 188	943	661	717	334	95
16	Risque de marché	9 590	11 183	10 713	12 332	14 820	767
17	dont : approche standard (AS) (4)	904	1 173	799	251	211	72
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	8 686	10 010	9 914	12 081	14 609	695
19	Risque opérationnel	36 870	36 565	36 143	35 877	35 624	2 950
20	dont : approche indicateur de base	49	50	51	51	50	4
21	dont : approche standard (5)	36 821	2 052	2 057	2 058	2 032	2 946
22	dont : approche de mesure avancée	-	34 463	34 035	33 768	33 542	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	9 184	8 730	8 871	8 910	8 369	735
24	Ajustement du plancher (6)	-	-	-	-	-	-
25	Total	325 647	317 029	313 003	308 844	296 987	26 052

- (1) Les actifs pondérés en fonction du risque s'établissaient à 325,6 milliards de dollars au 31 janvier 2020, contre 317,0 milliards au 31 octobre 2019, principalement en raison de la croissance du volume d'affaires, des changements réglementaires et de l'adoption de la norme IFRS 16, Contrats de location.
- (2) Le facteur scalaire est appliqué aux montants des actifs pondérés en fonction du risque, s'il y a lieu.
- (3) Du premier trimestre de 2019 au quatrième trimestre de 2019, 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.
- (4) Les APR en fonction du risque de marché calculés selon l'approche standard correspondent au risque spécifique lié aux positions de titrisation dans le portefeuille de négociation.
- (5) Au premier trimestre de 2020, le BSIF a mis fin à l'approche de mesure avancée à l'égard du risque opérationnel.
- (6) Selon la ligne directrice sur les NFP du BSIF, qui régit les approches avancées, la Banque calcule un plancher de fonds propres selon Bâle et augmente ses actifs pondérés en fonction du risque dans la mesure où le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas du premier trimestre de 2019 au premier trimestre de 2020.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
Services bancaires Particuliers et entreprises	1		199 124	195 244	190 915	187 792	179 421
BMO Gestion de patrimoine	2		22 132	21 313	21 066	20 381	19 239
BMO Marchés des capitaux	3		92 190	88 945	88 762	89 790	87 246
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4		12 201	11 527	12 260	10 881	11 081
Total des actifs pondérés en fonction du risque	5		325 647	317 029	313 003	308 844	296 987

**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		TABLE ET RÉGLEMENTAIRE ET CORRESPONDANCE ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS						
		T1 2020						
		LIGNE N°	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :			
					soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g
Actifs								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	45 742	45 663	45 663	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 148	7 137	7 137	-	-	-	-
Valeurs mobilières	3	211 459	200 864	101 906	-	1 125	97 608	225
Titres pris en pension ou empruntés	4	105 543	105 543	-	105 543	-	-	-
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	124 441	124 441	123 679	-	726	-	36
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	68 629	68 629	64 856	-	78	-	3 695
Prêts sur cartes de crédit	7	8 763	8 763	2 171	-	1 654	-	4 938
Entreprises et administrations publiques	8	230 903	230 695	216 748	2 119	11 240	-	588
Provision pour pertes sur créances	9	(2 023)	(2 023)	(28)	-	-	-	(1 995)
Autres actifs								
Instruments dérivés	10	22 035	22 032	-	22 032	-	19 492	-
Engagements de clients aux termes d'acceptations	11	24 362	24 362	24 362	-	-	-	-
Bureaux et matériel	12	3 957	3 851	3 851	-	-	-	-
Écart d'acquisition	13	6 396	6 396	-	-	-	-	6 396
Immobilisations incorporelles	14	2 430	2 430	-	-	-	-	2 430
Actifs d'impôt exigible	15	1 705	1 701	1 701	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16	1 562	1 562	1 241	-	-	-	321
Autres	17	16 668	15 239	10 695	3 817	-	592	135
Total des actifs	18	879 720	867 285	603 982	133 511	14 823	117 692	16 769
Passifs								
Dépôts	19	582 288	582 288	-	-	-	16 690	565 598
Autres passifs								
Instruments dérivés	20	23 231	22 957	-	22 957	-	19 698	-
Acceptations	21	24 362	24 362	-	-	-	-	24 362
Titres vendus à découvert	22	27 562	27 562	-	-	-	27 562	-
Titres mis en pension ou prêtés	23	100 008	100 008	-	100 008	-	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	27 037	27 037	-	-	-	-	27 037
Passifs d'impôt exigible	25	96	96	-	-	-	-	96
Passifs d'impôt différé	26	61	59	-	-	-	-	59
Autres	27	35 876	23 717	-	-	-	-	23 717
Dette subordonnée	28	7 023	7 023	-	-	-	-	7 023
Total des passifs	29	827 544	815 109	-	122 965	-	63 950	647 892

(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 12 003 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 432 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

(en millions de dollars)		T1 2020				
		Éléments soumis au/aux :				
		Total	cadre du risque de crédit	cadre du risque de contrepartie	dispositions relatives à la titrisation	cadre du risque de marché
		a	b	c	d	e
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	850 516	603 982	133 511	14 823	117 692
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	167 217	-	122 965	-	63 950
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	683 299	603 982	10 546	14 823	53 742
4	Montants hors bilan	251 599	183 108	53 916	14 575	-
5	Écarts découlant des règles de compensation différentes et des autres ajustements liés aux instruments dérivés, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	10 738	515	10 223	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	226	226	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	200 016	-	200 016	-	-
8	Exposition future potentielle sur des instruments dérivés	26 311	-	26 311	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(238 233)	-	(237 331)	(902)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	933 956	787 831	63 681	28 496	53 742

(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, certaines transactions assimilables à des mises en pension, les expositions sur titrisation hors bilan et d'autres éléments hors bilan.

Les **écarts découlant des règles de compensation différentes et des autres ajustements relatifs aux instruments dérivés** pour le cadre du risque de crédit sont liés à la majoration des actifs d'impôt différé pour le calcul de la valeur réglementaires des expositions. Pour le cadre de gestion du risque de contrepartie, la différence correspond à la majoration des instruments dérivés pour les différences de règles de compensation permises en vertu des IFRS et de l'approche AS-RCC, à l'application d'un alpha de 1,4 au coût de remplacement et à l'application de la sûreté financière dans le calcul de la valeur réglementaires des expositions.

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

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

L'**exposition future potentielle sur instruments dérivés** 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, suivant l'application d'un alpha de 1,4.

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)

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)		T1 2020						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (4)	Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard (5)		Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
		LIGNE N°	prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		d	e	f
(en millions de dollars)		a	b	c				
Prêts	1	2 972	428 844	1 796	28	206	1 562	430 020
Titres de dette	2	-	97 302	3	-	-	3	97 299
Expositions hors bilan	3	437	179 550	234	10	35	189	179 753
Total	4	3 409	705 696	2 033	38	241	1 754	707 072

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)		T4 2019						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (4)	Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard (5)		Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
		LIGNE N ^o	prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		d	e	f
(en millions de dollars)		a	b	c				
Prêts	1	2 782	424 576	1 622	56	241	1 325	425 736
Titres de dette	2	-	87 417	3	-	-	3	87 414
Expositions hors bilan	3	324	175 141	239	21	32	186	175 226
Total	4	3 106	687 134	1 864	77	273	1 514	688 376

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)		T3 2019			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (4)	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		
		LIGNE N°	a	b	c
(en millions de dollars)					
Prêts	1	2 593	416 937	1 567	417 963
Titres de dette	2	-	80 828	4	80 824
Expositions hors bilan	3	316	170 948	251	171 013
Total	4	2 909	668 713	1 822	669 800

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)		T2 2019			
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (4)	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		
		(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b
Prêts	1	2 515	412 035	1 481	413 069
Titres de dette	2	-	74 925	4	74 921
Expositions hors bilan	3	319	167 423	243	167 499
Total	4	2 834	654 383	1 728	655 489

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)		T1 2019			
		Valeurs comptables brutes des prêts en expositions souffrance (2) (3)		Provisions/ dépréciations (4)	Valeurs nettes (a + b - c)
		LIGNE N°		a	b
(en millions de dollars)					
Prêts	1	2 188	396 941	1 416	397 713
Titres de dette	2	-	72 682	3	72 679
Expositions hors bilan	3	331	162 957	248	163 040
Total	4	2 519	632 580	1 667	633 432

(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.

(4) La méthode d'établissement et de maintien de la provision pour pertes sur créances est fondée sur les exigences des IFRS. Pour la déclaration sur les fonds propres, la provision générale désigne les provisions pour les prêts productifs (phase 1 et phase 2) et la provision spécifique désigne les provisions pour prêts douteux (phase 3).

(5) Le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire a publié une modification technique pour fournir des renseignements supplémentaires sur la répartition des dispositions comptables dans les catégories réglementaires (provision générale et provision spécifique) pour les expositions fondées sur l'approche standard. Nous avons adopté cette modification technique de manière prospective le 31 octobre 2019.

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

(en millions de dollars)

T1 2020

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	2 782
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	793
3	Retours à un état non défaillant	(198)
4	Montants annulés	(126)
5	Autres variations	(279)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	2 972

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

(en millions de dollars)

T4 2019

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	2 593
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	765
3	Retours à un état non défaillant	(226)
4	Montants annulés	(158)
5	Autres variations	(192)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	2 782

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

(en millions de dollars)

T3 2019

a

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

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

(en millions de dollars)

T2 2019

a

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

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

(en millions de dollars)

T1 2019

a

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

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

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

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

(en millions de dollars)

T1 2020					
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	373 040	56 980	-	48 226	216
2 Titres de dette	97 299	-	-	-	-
3 Total	470 339	56 980	-	48 226	216
4 dont : en défaut	2 118	250	-	197	-

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

(en millions de dollars)

T4 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	366 413	59 323	-	49 089	106
2 Titres de dette	87 414	-	-	-	-
3 Total	453 827	59 323	-	49 089	106
4 dont : en défaut	2 123	199	-	155	-

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

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

(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, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T1 2020					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	1	-	1	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	211	22	211	10	60	26,91 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	25	387	25	211	47	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	18	170	18	12	6	20,00 %
6 Entreprises	17 970	9 747	17 970	4 267	21 943	98,68 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	9 864	5 073	9 864	223	7 396	73,33 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	1 090	167	1 090	66	502	43,46 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	522	103	522	52	574	100,00 %
10 Actions	1 640	354	1 640	177	1 220	67,14 %
11 Prêts en souffrance	740	51	740	12	1 042	138,60 %
12 Catégories plus risquées (3)	225	389	225	183	612	150,00 %
13 Autres actifs	10 020	-	10 020	-	10 394	103,72 %
14 Total	42 326	16 463	42 326	5 213	43 796	92,13 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T4 2019					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	203	27	203	13	57	26,29 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0,00 %
4 Banques	39	389	39	173	42	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	4	52	4	19	4	20,00 %
6 Entreprises	18 365	9 840	18 365	4 292	22 343	98,62 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	10 016	4 849	10 016	212	7 514	73,47 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	1 161	170	1 161	68	538	43,79 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	550	109	550	56	606	100,00 %
10 Actions	1 771	314	1 771	157	1 236	64,12 %
11 Prêts en souffrance	682	49	682	1	968	141,54 %
12 Catégories plus risquées (3)	312	374	312	180	739	150,00 %
13 Autres actifs	8 365	-	8 365	-	8 476	101,33 %
14 Total	41 468	16 173	41 468	5 171	42 523	91,18 %

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

(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)		T1 2020									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	170	-	51	-	-	-	-	221
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	236	-	-	-	-	-	-	236
5	Entreprises d'investissement	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30
6	Entreprises	-	-	248	-	191	-	21 798	-	-	22 237
7	Portefeuilles de détail réglementaires	443	-	-	-	-	8 993	651	-	-	10 087
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	2	909	-	245	-	-	-	1 156
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	574	-	-	574
10	Actions	478	-	235	-	-	-	1 104	-	-	1 817
11	Prêts en souffrance	-	-	16	-	-	-	151	585	-	752
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	408	-	408
13	Autres actifs	2 180	-	1 201	-	-	-	6 333	-	306	10 020
14	Total	3 102	-	2 138	909	242	9 238	30 611	993	306	47 539

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

(en millions de dollars)		T4 2019									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	171	-	45	-	-	-	-	216
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	212	-	-	-	-	-	-	212
5	Entreprises d'investissement	-	-	23	-	-	-	-	-	-	23
6	Entreprises	-	-	278	-	182	-	22 197	-	-	22 657
7	Portefeuilles de détail réglementaires	420	-	-	-	-	9 175	633	-	-	10 228
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	3	955	-	271	-	-	-	1 229
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	606	-	-	606
10	Actions	475	-	358	-	-	-	1 095	-	-	1 928
11	Prêts en souffrance	-	-	17	-	-	-	116	550	-	683
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	492	-	492
13	Autres actifs	2 203	-	1 205	-	-	-	4 672	-	285	8 365
14	Total	3 098	-	2 267	955	227	9 446	29 319	1 042	285	46 639

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

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

(3) Les notations de crédit d'agences de notation externes, dont S&P, Moody's et, depuis avril 2019, DBRS, sont utilisées pour déterminer les coefficients de pondération des risques standardisés en fonction des lignes directrices du BSIF.

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

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

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

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)	T1 2019										Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	Pondération des risques										
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	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	

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

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

(3) Les notations de crédit d'agences de notation externes, dont S&P, Moody's et, depuis avril 2019, DBRS, sont utilisées pour déterminer les coefficients de pondération des risques standardisés en fonction des lignes directrices du BSIF.

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

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°	au bilan brutes initiales a	en compte des FCEC b	FCEC moyen (4) c	techniques ARC et des FCEC d	PD moyenne (5) e	Nombre de débiteurs (6) f	PCD moyenne (7) g	moyenne (années) h	APR i	Densité des APR j	Perte attendue k	Provisions (8) l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	30 727	-	-	44 905	0,00 %	138 117	26,48 %			402	0,90 %	-
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
Faible		0,50 à <0,75			4	8 928	-	-	-	-	17 901	-			-	-	-
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 679	-	-	-	-	7 262	-			-	-	-
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 262	-	-	-	-	6 873	-			-	-	-
Élevé		10,00 à <100,00			7	158	-	-	-	-	761	-			-	-	-
Défaut		100,00 (défaut)			8	152	-	-	-	-	683	-			-	-	-
Total partiel					9	44 906	-	-	44 905	-	171 597	-			402	-	4
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	50 610	27 665	41,44 %	62 074	0,09 %	404 012	15,95 %			2 194	3,53 %	8
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 366	1 404	28,15 %	7 761	0,22 %	48 757	18,21 %			639	8,23 %	3
Faible		0,25 à <0,50			12	19	-	0,48 %	19	0,48 %	-	-			2	11,24 %	-
Faible		0,50 à <0,75			13	13 368	22	72,86 %	13 384	0,66 %	43 891	14,23 %			1 921	14,35 %	13
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 397	533	23,85 %	7 524	1,21 %	33 753	17,21 %			1 898	25,22 %	15
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	5 164	101	29,74 %	5 194	6,38 %	16 385	13,76 %			2 865	55,16 %	48
Élevé		10,00 à <100,00			16	325	26	27,65 %	332	42,52 %	2 287	12,27 %			214	64,33 %	17
Défaut		100,00 (défaut)			17	160	8	20,17 %	162	100,00 %	1 246	13,36 %			236	145,62 %	12
Total partiel					18	84 409	29 759		96 450		550 331				9 969		116
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 427	5 981	58,81 %	4 945	0,04 %	45 443	68,99 %			444	8,99 %	1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	6 491	36	100,00 %	6 527	0,19 %	13 554	29,60 %			782	11,98 %	4
Faible		0,25 à <0,50			21	523	222	51,41 %	637	0,37 %	5 999	72,67 %			311	48,87 %	2
Faible		0,50 à <0,75			22	399	-	-	399	0,74 %	6 555	60,32 %			261	65,42 %	2
Moyen		0,75 à <2,50			23	2 207	59	62,12 %	2 243	1,11 %	10 149	43,84 %			1 402	62,49 %	11
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	328	1	48,45 %	329	4,59 %	3 997	59,92 %			650	197,72 %	9
Élevé		10,00 à <100,00			25	162	46	61,86 %	191	21,98 %	1 826	43,95 %			462	242,23 %	19
Défaut		100,00 (défaut)			26	323	-	-	323	100,00 %	15 047	50,50 %			1 114	344,85 %	109
Total partiel					27	11 860	6 345		15 594		102 570				5 426		157
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	794	38 738	58,78 %	23 563	0,05 %	3 028 270	72,58 %			515	2,19 %	7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	137	2 482	71,50 %	1 911	0,18 %	354 457	90,78 %			179	9,35 %	3
Faible		0,25 à <0,50			30	41	393	77,46 %	346	0,32 %	82 374	91,08 %			52	15,13 %	1
Faible		0,50 à <0,75			31	3 574	10 868	39,91 %	7 912	0,56 %	660 068	60,90 %			1 245	15,74 %	27
Moyen		0,75 à <2,50			32	457	699	88,42 %	1 075	1,29 %	184 448	80,98 %			574	53,42 %	15
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 588	1 423	69,12 %	3 572	3,53 %	480 743	77,72 %			2 758	77,22 %	98
Élevé		10,00 à <100,00			34	754	254	66,03 %	922	21,50 %	127 214	72,24 %			1 558	168,90 %	137
Défaut		100,00 (défaut)			35	71	25	44,87 %	82	100,00 %	4 734	55,51 %			277	396,13 %	35
Total partiel					36	8 416	54 882		39 383		4 922 308				7 158		323
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 426	3 179	72,66 %	3 736	0,09 %	91 786	64,02 %			530	14,20 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	23	75	78,82 %	83	0,21 %	11 793	87,35 %			32	38,25 %	-
Faible		0,25 à <0,50			39	51	108	72,90 %	130	0,34 %	48 785	98,16 %			76	58,88 %	-
Faible		0,50 à <0,75			40	1 056	383	83,52 %	1 375	0,56 %	7 733	53,72 %			601	43,73 %	4
Moyen		0,75 à <2,50			41	676	286	82,01 %	910	1,43 %	31 063	63,71 %			708	77,76 %	8
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	557	165	77,87 %	686	4,72 %	13 266	72,29 %			773	112,79 %	25
Élevé		10,00 à <100,00			43	81	19	84,74 %	98	26,05 %	2 982	68,90 %			152	155,98 %	19
Défaut		100,00 (défaut)			44	46	4	84,92 %	49	100,00 %	5 961	55,36 %			304	616,27 %	5
Total partiel					45	3 916	4 219		7 067		213 369				3 176		63
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	9 498	2 995	49,29 %	11 281	0,08 %	163 743	19,34 %			423	3,75 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	5 866	1 078	76,57 %	6 691	0,20 %	267 226	73,01 %			2 051	30,66 %	9
Faible		0,25 à <0,50			48	4 460	895	26,81 %	4 700	0,35 %	695 219	42,52 %			1 261	26,82 %	7
Faible		0,50 à <0,75			49	3 509	909	32,94 %	3 634	0,60 %	17 240	34,33 %			1 030	28,34 %	7
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 473	550	48,81 %	8 674	1,37 %	541 091	44,58 %			4 603	53,06 %	55
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 223	50	39,40 %	2 189	4,75 %	165 247	41,58 %			1 386	63,28 %	39
Élevé		10,00 à <100,00			52	947	217	32,35 %	1 013	23,66 %	277 999	63,96 %			1 367	134,95 %	145
Défaut		100,00 (défaut)			53	198	2	46,40 %	193	100,00 %	79 048	45,69 %			478	247,95 %	79
Total partiel					54	35 174	6 696		38 375		2 206 813				12 590		343
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	188 681	101 901		241 774		8 166 988				38 730		1 002

(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) À partir du premier trimestre de 2020, inclut les provisions des phases 1, 2 et 3 ainsi que les radiations partielles.

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

COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T1 2020													
		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)	
Profil de risque		Cote de BMO	Fourchette de PD (%)				a	b	c	d		e	f		g	h							i
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	45 267	84 204	51,35 %	96 145	0,08 %	5 941	34,64 %	2,27	19 713	20,50 %	27							
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	27 228	38 738	48,38 %	44 231	0,20 %	4 931	37,70 %	2,43	16 837	38,07 %	33							
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	41 787	37 757	47,46 %	58 620	0,32 %	8 725	37,02 %	2,39	27 344	46,65 %	70							
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	42 329	32 589	44,85 %	55 041	0,60 %	8 410	35,27 %	2,46	32 212	58,52 %	117							
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	42 858	30 299	45,28 %	54 577	1,23 %	11 651	36,56 %	2,51	42 880	78,57 %	245							
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	8 279	5 860	45,39 %	10 292	3,43 %	2 677	29,45 %	2,24	8 490	62,50 %	107							
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 028	1 198	40,71 %	2 401	14,51 %	798	28,97 %	2,11	3 237	134,82 %	101							
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 493	431	100,00 %	1 771	100,00 %	368	40,50 %	2,67	5 104	288,23 %	462							
Total partiel					64	211 269	231 076		323 078		43 501			155 817		1 162						1 132	
Emprunteur souverain																							
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	136 075	7 757	63,98 %	141 171	0,02 %	3 371	4,92 %	2,62	3 826	2,71 %	3							
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	379	119	47,77 %	347	0,20 %	311	24,80 %	1,88	75	21,54 %	-							
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	80	136	40,19 %	129	0,32 %	123	74,59 %	2,58	111	85,89 %	-							
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	145	61	41,79 %	149	0,62 %	84	35,85 %	1,67	83	56,06 %	-							
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	923	102	43,27 %	954	1,01 %	91	29,61 %	2,42	611	64,07 %	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	49	29	45,57 %	62	4,54 %	42	31,49 %	1,35	60	97,20 %	1							
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	4	2	33,67 %	4	13,95 %	4	15,00 %	1,00	3	70,67 %	-							
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-							
Total partiel					73	137 655	8 206		142 816		4 027			4 769		7						5	
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	12 537	3 025	76,09 %	15 676	0,07 %	181	19,04 %	1,22	1 364	8,70 %	2							
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 264	6 252	60,18 %	7 730	0,19 %	82	10,28 %	1,60	629	8,13 %	2							
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 390	1 422	60,57 %	2 138	0,32 %	77	14,99 %	1,12	351	16,40 %	1							
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	398	704	62,43 %	741	0,55 %	49	16,11 %	1,07	165	22,20 %	1							
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 618	38	84,13 %	1 395	1,04 %	47	15,11 %	0,37	383	27,43 %	2							
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	158	12	97,54 %	93	2,86 %	19	15,15 %	0,22	33	35,49 %	-							
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
Total partiel					82	20 365	11 453		27 773		455			2 925		8						5	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																							
					83	369 289	250 735		493 667		47 983			163 511		1 177						1 142	

(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) À partir du premier trimestre de 2020, inclut les provisions des phases 1, 2 et 3 ainsi que 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) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>						T4 2019											
						Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	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	31 684	-	-	45 571	0,00 %	139 905	26,52 %			379	0,82 %	-
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Faible		0,50 à <0,75			4	8 599	-	-	-	-	18 002	-			-	-	-
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 688	-	-	-	-	7 294	-			-	-	-
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 285	-	-	-	-	6 958	-			-	-	-
Élevé		10,00 à <100,00			7	167	-	-	-	-	759	-			-	-	-
Défaut		100,00 (défaut)			8	148	-	-	-	-	709	-			-	-	-
Total partiel					9	45 571	-	-	45 571	-	173 627	-			379	-	-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	49 464	27 051	40,20 %	60 338	0,07 %	399 209	15,98 %			1 838	3,05 %	7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 405	1 452	25,29 %	7 772	0,18 %	49 931	18,20 %			554	7,12 %	3
Faible		0,25 à <0,50			12	16	-	-	16	0,48 %	-	14,03 %			2	11,24 %	-
Faible		0,50 à <0,75			13	12 727	21	72,68 %	12 742	0,65 %	42 907	14,31 %			1 816	14,24 %	12
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 697	533	20,44 %	7 806	1,24 %	36 886	18,10 %			2 134	27,34 %	17
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 798	27	33,72 %	4 807	6,93 %	13 469	15,41 %			2 958	61,53 %	49
Élevé		10,00 à <100,00			16	324	25	15,95 %	328	39,41 %	2 299	12,74 %			225	68,55 %	16
Défaut		100,00 (défaut)			17	161	9	13,14 %	163	100,00 %	1 238	12,19 %			216	132,92 %	11
Total partiel					18	82 592	29 118		93 972		545 939				9 743		115
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 451	5 914	58,67 %	4 921	0,04 %	45 573	68,67 %			440	8,94 %	1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	6 703	37	100,00 %	6 740	0,19 %	13 967	29,58 %			807	11,97 %	4
Faible		0,25 à <0,50			21	508	224	50,84 %	622	0,37 %	5 928	71,87 %			301	48,33 %	2
Faible		0,50 à <0,75			22	417	-	-	417	0,74 %	6 735	60,91 %			276	66,05 %	2
Moyen		0,75 à <2,50			23	2 149	57	63,89 %	2 186	1,11 %	10 292	44,02 %			1 373	62,80 %	11
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	316	1	55,39 %	317	4,55 %	3 933	62,32 %			646	204,12 %	9
Élevé		10,00 à <100,00			25	172	39	63,21 %	196	22,23 %	1 847	44,00 %			474	241,43 %	20
Défaut		100,00 (défaut)			26	337	-	-	337	100,00 %	15 186	50,12 %			1 155	342,65 %	112
Total partiel					27	12 053	6 272		15 736		103 461				5 472		161
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	741	38 166	57,67 %	22 752	0,05 %	3 008 415	72,96 %			501	2,20 %	7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	111	2 589	70,93 %	1 947	0,17 %	368 556	90,06 %			174	8,92 %	3
Faible		0,25 à <0,50			30	32	407	76,48 %	343	0,31 %	84 366	90,94 %			51	14,82 %	1
Faible		0,50 à <0,75			31	3 604	10 797	37,71 %	7 675	0,56 %	663 614	60,94 %			1 207	15,72 %	26
Moyen		0,75 à <2,50			32	421	755	87,48 %	1 082	1,30 %	193 439	85,37 %			452	41,81 %	12
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 475	1 445	68,52 %	3 466	3,51 %	482 626	80,09 %			2 786	80,38 %	100
Élevé		10,00 à <100,00			34	713	248	65,24 %	875	21,25 %	125 035	71,54 %			1 458	166,64 %	127
Défaut		100,00 (défaut)			35	70	22	42,88 %	80	100,00 %	4 481	55,19 %			243	304,79 %	37
Total partiel					36	8 167	54 429		38 220		4 930 532				6 872		313
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 417	3 073	72,29 %	3 638	0,09 %	68 918	62,98 %			515	14,14 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	32	118	76,50 %	122	0,21 %	5 508	85,56 %			46	37,46 %	-
Faible		0,25 à <0,50			39	53	113	73,37 %	136	0,34 %	49 237	98,00 %			80	58,85 %	-
Faible		0,50 à <0,75			40	980	354	82,53 %	1 272	0,56 %	5 460	53,14 %			550	43,28 %	4
Moyen		0,75 à <2,50			41	663	315	81,61 %	920	1,42 %	29 889	64,03 %			716	77,84 %	8
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	521	147	79,73 %	638	4,75 %	12 264	71,67 %			714	111,95 %	23
Élevé		10,00 à <100,00			43	81	21	81,46 %	98	26,04 %	2 519	70,21 %			161	161,04 %	19
Défaut		100,00 (défaut)			44	40	39	82,63 %	72	100,00 %	5 880	68,32 %			265	368,23 %	33
Total partiel					45	3 787	4 180		6 896		179 675				3 043		89
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	9 262	3 364	49,38 %	11 247	0,07 %	326 475	21,05 %			446	3,96 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	8 832	586	91,61 %	9 369	0,20 %	227 554	61,88 %			2 438	26,03 %	11
Faible		0,25 à <0,50			48	1 490	868	26,94 %	1 724	0,45 %	560 891	54,73 %			673	39,06 %	4
Faible		0,50 à <0,75			49	4 235	901	30,96 %	4 331	0,59 %	53 928	36,29 %			1 293	29,85 %	9
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 539	513	47,72 %	7 708	1,44 %	508 995	46,89 %			4 364	56,61 %	53
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 139	56	33,47 %	2 102	4,76 %	190 434	43,25 %			1 383	65,78 %	38
Élevé		10,00 à <100,00			52	857	194	33,36 %	917	23,45 %	259 862	65,99 %			1 272	138,69 %	133
Défaut		100,00 (défaut)			53	197	2	44,85 %	193	100,00 %	79 286	46,64 %			476	247,18 %	83
Total partiel					54	34 551	6 484		37 591		2 207 425				12 345		333
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	186 721	100 483		237 986		8 140 659				37 854		1 011
																	276

(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'ECF 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)					T4 2019												
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	46 163	80 695	51,19 %	95 131	0,08 %	5 830	34,08 %	2,33	19 486	20,48 %	27	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	27 656	41 522	49,07 %	46 394	0,20 %	4 956	38,05 %	2,37	17 636	38,01 %	36	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	42 115	36 734	47,56 %	58 250	0,32 %	8 764	36,88 %	2,45	27 530	47,26 %	69	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	59	41 041	30 849	44,58 %	53 116	0,62 %	8 374	35,24 %	2,48	31 548	59,39 %	116	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	41 386	28 174	45,64 %	52 252	1,23 %	11 328	36,03 %	2,57	40 545	77,60 %	230	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	6 859	5 467	46,22 %	8 600	3,48 %	2 581	30,63 %	2,13	7 384	85,86 %	94	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 208	1 256	46,30 %	2 586	14,06 %	799	28,56 %	2,09	3 404	131,63 %	105	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 357	307	100,00 %	1 634	100,00 %	369	36,53 %	2,53	4 834	295,73 %	339	
Total partiel					64	208 785	225 004		317 963		43 001			152 367		1 016	339
Emprunteur souverain																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	128 075	7 978	64,46 %	133 392	0,02 %	3 347	5,25 %	2,61	3 745	2,81 %	3	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	531	114	50,91 %	462	0,20 %	325	22,73 %	1,63	89	19,33 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	96	147	37,41 %	142	0,32 %	121	51,59 %	2,56	86	60,89 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	68	206	69	38,04 %	209	0,62 %	100	40,98 %	1,51	130	61,90 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	945	51	40,84 %	952	0,98 %	91	28,54 %	2,37	573	60,20 %	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	30	25	48,20 %	41	3,56 %	37	41,74 %	1,21	47	116,09 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	19	2	39,65 %	18	13,44 %	6	16,68 %	1,13	15	80,92 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	100,00 %	-	100,00 %	1	15,00 %	1,00	-	198,75 %	-	
Total partiel					73	129 902	8 386		135 216		4 028			4 685		-	
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	12 822	3 792	81,14 %	16 865	0,07 %	175	19,39 %	1,19	1 448	8,58 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 399	5 821	60,35 %	7 548	0,19 %	80	11,30 %	1,41	673	8,92 %	2	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 689	1 456	62,30 %	2 458	0,32 %	80	14,99 %	1,07	392	16,00 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	77	367	709	62,69 %	690	0,56 %	46	16,27 %	1,18	161	23,74 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 417	152	95,23 %	1 275	1,07 %	46	15,87 %	0,51	391	30,64 %	2	
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	109	15	98,16 %	80	2,82 %	16	15,22 %	0,26	29	36,95 %	-	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	20 803	11 945		28 906		443			3 094		8	-
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	359 490	245 335		482 085		47 472			160 146		1 032	339

(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 pondération, s'il y a lieu.

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

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

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

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

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

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

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

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

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T3 2019											
						Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	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
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	31 158	-	-	45 350	0,00 %	140 137	26,31 %			372	0,83 %	-
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Faible		0,50 à <0,75			4	8 874	-	-	-	-	18 122	-	-		-	-	-
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 686	-	-	-	-	7 367	-	-		-	-	-
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 311	-	-	-	-	7 171	-	-		-	-	-
Élevé		10,00 à <100,00			7	172	-	-	-	-	815	-	-		-	-	-
Défaut		100,00 (défaut)			8	150	-	-	-	-	724	-	-		-	-	-
Total partiel					9	45 351	-	-	45 350	-	174 336	-	-		372	-	-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	48 731	26 632	39,98 %	59 377	0,07 %	396 054	15,94 %		1 809	3,05 %		7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 295	1 435	25,53 %	7 662	0,18 %	49 725	17,52 %		528	6,89 %		2
Faible		0,25 à <0,50			12	16	-	-	16	0,48 %	-	14,03 %		173	11,24 %		-
Faible		0,50 à <0,75			13	12 050	20	70,79 %	12 064	0,61 %	41 683	15,06 %		1 713	14,20 %		11
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 571	596	19,65 %	7 688	1,24 %	36 791	16,08 %		1 860	24,19 %		15
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 733	36	25,55 %	4 743	6,92 %	13 444	13,20 %		2 562	54,01 %		43
Élevé		10,00 à <100,00			16	348	32	20,46 %	355	39,81 %	2 457	14,66 %		284	79,95 %		20
Défaut		100,00 (défaut)			17	167	9	15,08 %	168	100,00 %	1 255	12,80 %		242	144,08 %		10
Total partiel					18	80 911	28 760		92 073		541 409			9 000		108	10
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 447	5 911	58,65 %	4 913	0,04 %	45 719	69,20 %		443	9,01 %		1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	4 376	48	100,00 %	4 424	0,19 %	14 408	30,49 %		546	12,34 %		3
Faible		0,25 à <0,50			21	788	246	49,39 %	910	0,47 %	9 041	72,76 %		522	57,40 %		3
Faible		0,50 à <0,75			22	447	-	-	447	0,74 %	7 085	61,70 %		299	66,91 %		2
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 482	30	85,38 %	1 508	1,18 %	7 193	43,02 %		986	65,38 %		8
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	302	1	59,41 %	303	4,55 %	3 891	64,05 %		633	208,99 %		9
Élevé		10,00 à <100,00			25	165	42	60,76 %	191	22,91 %	1 815	45,77 %		469	246,15 %		20
Défaut		100,00 (défaut)			26	351	-	-	351	100,00 %	15 703	50,06 %		1 207	344,01 %		115
Total partiel					27	9 358	6 278		13 047		104 855			5 105		161	115
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	758	37 708	57,66 %	22 508	0,05 %	2 974 849	72,84 %		493	2,19 %		7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	113	2 581	70,51 %	1 932	0,17 %	365 335	89,29 %		170	8,81 %		3
Faible		0,25 à <0,50			30	33	412	75,61 %	344	0,31 %	86 238	90,82 %		51	14,81 %		1
Faible		0,50 à <0,75			31	3 532	10 564	37,96 %	7 542	0,56 %	658 174	60,62 %		1 182	15,67 %		26
Moyen		0,75 à <2,50			32	421	741	87,04 %	1 066	1,30 %	192 980	80,85 %		422	39,62 %		11
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 404	1 401	68,81 %	3 368	3,51 %	474 547	76,50 %		2 556	75,88 %		91
Élevé		10,00 à <100,00			34	699	252	63,35 %	859	21,90 %	123 912	70,87 %		1 414	164,66 %		126
Défaut		100,00 (défaut)			35	80	30	40,93 %	92	100,00 %	5 350	54,27 %		319	345,74 %		37
Total partiel					36	8 040	53 689		37 711		4 881 385			6 607		302	37
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 346	2 894	71,83 %	3 425	0,09 %	69 981	61,78 %		472	13,80 %		2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	28	112	76,96 %	114	0,21 %	5 508	85,47 %		43	37,43 %		-
Faible		0,25 à <0,50			39	50	109	72,72 %	129	0,34 %	49 241	98,00 %		76	59,20 %		-
Faible		0,50 à <0,75			40	954	312	83,09 %	1 213	0,56 %	5 799	51,20 %		506	41,69 %		3
Moyen		0,75 à <2,50			41	576	305	81,63 %	825	1,41 %	30 170	64,25 %		640	77,57 %		7
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	496	147	79,96 %	613	4,84 %	12 743	71,82 %		690	112,44 %		22
Élevé		10,00 à <100,00			43	75	19	80,46 %	90	27,37 %	2 771	71,29 %		146	161,03 %		19
Défaut		100,00 (défaut)			44	36	39	82,71 %	68	100,00 %	5 967	68,88 %		244	358,68 %		32
Total partiel					45	3 561	3 937		6 477		182 180			2 817		85	32
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	9 024	3 333	49,28 %	11 008	0,07 %	318 547	21,07 %		430	3,90 %		2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	8 261	607	92,24 %	8 821	0,20 %	224 083	60,77 %		2 260	25,62 %		10
Faible		0,25 à <0,50			48	1 431	829	26,96 %	1 654	0,45 %	548 345	54,83 %		655	39,59 %		4
Faible		0,50 à <0,75			49	4 056	878	32,18 %	4 146	0,59 %	52 646	35,18 %		1 201	28,98 %		8
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 277	492	47,06 %	7 429	1,44 %	506 766	45,57 %		4 096	55,13 %		50
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 057	50	38,12 %	2 017	4,76 %	199 035	41,69 %		1 279	63,40 %		36
Élevé		10,00 à <100,00			52	837	189	31,59 %	892	24,00 %	276 654	65,57 %		1 232	138,14 %		131
Défaut		100,00 (défaut)			53	200	3	48,68 %	196	100,00 %	79 023	47,25 %		497	253,05 %		84
Total partiel					54	33 143	6 381		36 163		2 205 099			11 650		325	84
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	180 364	99 045		230 821		8 089 264			35 551		981	278

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

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

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

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

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

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

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

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

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

COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

										T3 2019																									
		Expositions au bilan brutes initiales		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC		FCEC moyen (4)		ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC		PD moyenne (5)		Nombre de débiteurs (6)		PCD moyenne (7)		Échéance moyenne (années) (8)		APR		Densité des APR		Perte attendue		Provisions (9)											
Profil de risque		Cote de BMO		Fourchette de PD (%)		Moody's Investors Service		Équivalent implicite de Standard & Poor's		LIGNE N°		a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
Grandes entreprises																																			
Catégorie investissement		I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	42 772	80 070	50,67 %	91 141	0,08 %	5 697	34,63 %	2,34	18 847	20,68 %	26																		
Catégorie investissement		I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	29 301	39 306	47,97 %	46 424	0,20 %	5 134	37,98 %	2,39	17 703	38,13 %	36																		
Catégorie investissement		I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	41 102	38 255	48,71 %	58 082	0,32 %	9 055	37,02 %	2,50	27 804	47,87 %	69																		
Catégorie investissement à catégorie spéculative		I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	59	39 865	29 603	45,59 %	51 933	0,62 %	8 522	34,98 %	2,49	30 686	59,09 %	113																		
Catégorie spéculative		S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	40 747	29 604	46,54 %	52 540	1,23 %	11 795	36,11 %	2,58	40 724	77,51 %	232																		
Catégorie spéculative à liste de surveillance		S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	6 216	6 230	47,85 %	8 331	3,59 %	2 780	31,79 %	2,07	7 459	89,53 %	94																		
Liste de surveillance		P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	1 734	1 082	51,36 %	2 173	14,44 %	783	29,10 %	2,20	2 941	135,35 %	92																		
Défaut		Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 120	292	100,00 %	1 399	100,00 %	356	35,42 %	2,49	4 070	291,05 %	268																		
Total partiel						64	202 857	224 442		312 023		44 122			150 234		930																268		
Emprunteur souverain																																			
Catégorie investissement		I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	112 534	7 892	61,93 %	117 682	0,02 %	3 292	5,90 %	2,74	3 720	3,16 %	3																		
Catégorie investissement		I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	603	340	76,35 %	698	0,20 %	329	20,18 %	1,36	113	16,15 %	-																		
Catégorie investissement		I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	126	177	45,50 %	153	0,32 %	119	39,38 %	2,39	74	48,06 %	-																		
Catégorie investissement à catégorie spéculative		I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	68	703	55	38,38 %	717	0,63 %	83	48,39 %	2,50	598	83,31 %	2																		
Catégorie spéculative		S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	129	62	40,39 %	127	1,26 %	89	30,80 %	1,69	82	64,30 %	1																		
Catégorie spéculative à liste de surveillance		S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	41	16	44,43 %	45	2,74 %	40	46,37 %	1,22	56	124,31 %	1																		
Liste de surveillance		P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	2	-	44,73 %	1	14,66 %	4	65,00 %	1,00	2	311,58 %	-																		
Défaut		Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	100,00 %	-	100,00 %	-	15,00 %	1,00	-	198,75 %	-																		
Total partiel						73	114 138	8 542		119 423		3 956			4 645		7																-		
Banques																																			
Catégorie investissement		I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 824	4 799	75,24 %	16 144	0,07 %	172	17,66 %	1,27	1 393	8,63 %	2																		
Catégorie investissement		I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 468	4 398	60,67 %	7 021	0,19 %	76	12,65 %	1,55	712	10,14 %	2																		
Catégorie investissement		I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 703	1 184	62,06 %	2 353	0,32 %	74	14,67 %	1,14	373	15,85 %	1																		
Catégorie investissement à catégorie spéculative		I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	77	573	852	64,75 %	962	0,56 %	47	15,94 %	0,96	214	22,22 %	1																		
Catégorie spéculative		S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 598	155	98,45 %	1 402	1,10 %	45	16,13 %	0,36	413	29,44 %	3																		
Catégorie spéculative à liste de surveillance		S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	119	4	97,78 %	122	2,82 %	15	16,79 %	0,50	54	43,95 %	1																		
Liste de surveillance		P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																		
Défaut		Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																		
Total partiel						82	20 285	11 392		28 004		429			3 159		10																-		
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						83	337 280	244 376		459 450		48 507			158 038		947																268		

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

(2) Les colonnes « a » et « b » sont groupées selon la PD des débiteurs, et la colonne « d » ainsi que les suivantes sont groupées selon la pondération des risques, 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)

Cote de BMO			Fourchette de PD (%)		Équivalent implicite de Moody's Investors Service		Équivalent implicite de Standard & Poor's		LIGNE N°	brutes initiales		FCEC	FCEC moyen (4)	et des FCEC	PD moyenne (5)	débiteurs (6)	moyenne (7)	(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																							
			0,00 à <0,15			1	32 654	-	-	-	46 532	0,00 %	145 215	26,02 %		355	0,76 %		-	-	-		
			0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
			0,50 à <0,75			4	8 586	-	-	-	-	-	18 318	-	-	-	-	-	-	-	-		
			0,75 à <2,50			5	2 648	-	-	-	-	-	7 153	-	-	-	-	-	-	-	-		
			2,50 à <10,00			6	2 266	-	-	-	-	-	7 112	-	-	-	-	-	-	-	-		
			10,00 à <100,00			7	227	-	-	-	-	-	1 124	-	-	-	-	-	-	-	-		
			100,00 (défaut)			8	153	-	-	-	-	-	763	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total partiel						9	46 534	-	-	-	46 532	-	179 685	-	-	-	-	-	355	-	-	-	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																							
			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						
			0,15 à <0,25			11	6 998	1 363	24,75 %	7 335	0,18 %	48 816	17,54 %		506	6,90 %	2						
			0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-						
			0,50 à <0,75			13	11 336	21	70,84 %	11 351	0,61 %	40 526	15,27 %		1 633	14,39 %	10						
			0,75 à <2,50			14	7 140	537	19,92 %	7 247	1,24 %	36 096	16,15 %		1 762	24,31 %	14						
			2,50 à <10,00			15	4 473	31	21,69 %	4 480	6,92 %	12 652	13,24 %		2 427	54,17 %	41						
			10,00 à <100,00			16	454	46	22,58 %	464	40,63 %	3 037	14,56 %		366	78,88 %	27						
			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																							
			0,00 à <0,15			19	1 460	5 958	58,67 %	4 956	0,04 %	45 447	68,99 %		445	8,98 %	1						
			0,15 à <0,25			20	4 524	65	100,00 %	4 590	0,19 %	14 710	30,53 %		567	12,35 %	3						
			0,25 à <0,50			21	797	237	48,80 %	913	0,47 %	8 940	72,61 %		523	57,28 %	3						
			0,50 à <0,75			22	491	-	0,00 %	491	0,74 %	7 615	61,81 %		329	67,01 %	2						
			0,75 à <2,50			23	1 463	38	87,83 %	1 496	1,20 %	7 504	43,25 %		991	66,24 %	8						
			2,50 à <10,00			24	327	8	83,51 %	330	4,62 %	3 932	65,84 %		715	216,67 %	10						
			10,00 à <100,00			25	192	56	60,59 %	225	21,97 %	2 123	47,86 %		593	263,56 %	24						
			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																							
			0,00 à <0,15			28	713	37 471	57,46 %	22 245	0,05 %	2 947 607	73,13 %		487	2,19 %	7						
			0,15 à <0,25			29	96	2 548	70,22 %	1 885	0,17 %	358 884	88,53 %		167	8,86 %	3						
			0,25 à <0,50			30	30	403	75,57 %	334	0,31 %	86 021	90,74 %		50	14,97 %	1						
			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						
			0,75 à <2,50			32	330	737	86,64 %	968	1,28 %	193 772	78,71 %		368	38,02 %	10						
			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						
			10,00 à <100,00			34	697	253	63,55 %	858	23,15 %	126 471	70,10 %		1 400	163,17 %	130						
			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																							
			0,00 à <0,15			37	1 324	2 666	69,28 %	3 174	0,09 %	72 286	61,45 %		431	13,58 %	2						
			0,15 à <0,25			38	24	96	76,40 %	98	0,21 %	5 508	85,75 %		37	37,76 %	-						
			0,25 à <0,50			39	55	120	73,20 %	142	0,34 %	49 821	98,00 %		84	59,15 %	-						
			0,50 à <0,75			40	918	182	74,03 %	1 051	0,56 %	7 443	49,01 %		420	39,96 %	3						
			0,75 à <2,50			41	584	231	78,68 %	766	1,42 %	31 623	61,95 %		575	75,07 %	7						
			2,50 à <10,00			42	515	141	73,99 %	619	4,86 %	13 428	72,23 %		700	113,09 %	23						
			10,00 à <100,00			43	85	15	79,58 %	96	27,82 %	3 230	69,91 %		151	157,29 %	21						
			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																							
			0,00 à <0,15			46	8 833	3 295	49,11 %	10 810	0,07 %	317 059	21,26 %		415	3,84 %	1						
			0,15 à <0,25			47	7 891	613	92,33 %	8 457	0,20 %	221 257	61,58 %		2 193	25,93 %	10						
			0,25 à <0,50			48	1 358	776	27,99 %	1 575	0,46 %	537 075	54,72 %		622	39,49 %	4						
			0,50 à <0,75			49	3 842	844	31,37 %	3 900	0,59 %	51 620	34,70 %		1 114	28,58 %	8						
			0,75 à <2,50			50	6 945	470	46,73 %	7 085	1,44 %	504 032	45,35 %		3 881	54,78 %	48						
			2,50 à <10,00			51	1 941	47	37,01 %	1 897	4,74 %	183 478	40,94 %		1 179	62,15 %	32						
			10,00 à <100,00			52	837	164	32,12 %	885	24,03 %	273 191	64,98 %		1 205	136,16 %	128						
			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 cautions.

(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											
					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
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+	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 Baa1	BBB- à BB+	59	41 085	28 669	45,10 %	52 550	0,62 %	8 475	34,80 %	2,48	30 708	58,44 %	114
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	41 232	27 994	46,47 %	52 235	1,22 %	12 389	36,32 %	2,47	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		256
Emprunteurs souverains																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	104 347	8 015	60,89 %	109 548	0,02 %	3 149	6,31 %	2,71	3 471	3,17 %	3
Catégorie investissement	I-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 Baa1	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					73	106 169	8 827	-	111 532	-	3 851	-	-	4 560	-	9
Banques																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 862	4 452	77,76 %	16 583	0,07 %	176	17,25 %	1,24	1 335	8,05 %	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 Baa1	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					82	21 860	10 993	-	29 349	-	444	-	-	3 219	-	9
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	326 635	237 650	-	445 960	-	49 055	-	-	154 888	-	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)

Profil de risque		Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	brutes initiales a	FCÉC b	FCÉC moyen (4) c	et des FCÉC d	PD moyenne (5) e	débiteurs (6) f	moyenne (7) g	(années) h	APR i	Densité des APR j	Perte attendue k	Provisions (8) l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				1	32 459	-	-	46 223	0,00 %	146 311	25,60 %		345	0,75 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50				3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75				4	8 568	-	-	-	-	18 140	-		-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50				5	2 655	-	-	-	-	7 150	-		-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				6	2 219	-	-	-	-	6 892	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00				7	180	-	-	-	-	843	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)				8	143	-	-	-	-	719	-		-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
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	16,39 %		1 736	24,50 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				15	4 347	29	23,92 %	4 347	13,23 %	12 377	14,40 %		2 357	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 %		696	216,77 %	4	
Élevé		10,00 à <100,00				25	229	82	60,35 %	278	22,05 %	2 442	44,43 %		687	247,12 %	27	
Défaut		100,00 (défaut)				26	397	-	100,00 %	397	100,00 %	18 452	50,57 %		1 330	335,01 %	155	
Total partiel						27	9 617	6 222		13 281		109 414			5 581		210	155
Crédit renouvelable admissible																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				28	596	37 247	57,95 %	22 181	0,05 %	2 915 483	72,92 %		484	2,18 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				29	68	2 535	70,17 %	1 847	0,17 %	357 753	89,29 %		163	8,83 %	3	
Faible		0,25 à <0,50				30	20	401	75,31 %	322	0,31 %	86 126	90,65 %		48	14,91 %	1	
Faible		0,50 à <0,75				31	3 350	10 086	37,98 %	7 181	0,56 %	637 402	59,92 %		1 112	15,49 %	24	
Moyen		0,75 à <2,50				32	302	725	86,19 %	927	1,29 %	192 610	77,50 %		348	37,54 %	9	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				33	2 234	1 308	68,94 %	3 136	3,51 %	466 638	75,45 %		2 344	74,74 %	83	
Élevé		10,00 à <100,00				34	644	236	64,60 %	797	21,13 %	121 315	69,47 %		1 286	161,36 %	109	
Défaut		100,00 (défaut)				35	63	20	42,14 %	71	100,00 %	4 164	54,18 %		220	309,86 %	32	
Total partiel						36	7 277	52 558		36 462		4 781 491			6 005		268	32
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				37	1 271	2 656	69,19 %	3 111	0,09 %	73 726	61,89 %		429	13,79 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				38	18	82	77,24 %	82	0,21 %	5 508	85,22 %		30	36,59 %	1	
Faible		0,25 à <0,50				39	51	131	73,05 %	147	0,35 %	50 424	98,21 %		89	60,54 %	1	
Faible		0,50 à <0,75				40	884	163	73,80 %	1 002	0,56 %	7 232	49,27 %		402	40,12 %	3	
Moyen		0,75 à <2,50				41	562	225	78,88 %	739	1,42 %	31 887	62,45 %		558	75,51 %	6	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				42	476	128	76,74 %	575	4,82 %	13 617	71,36 %		642	111,65 %	21	
Élevé		10,00 à <100,00				43	74	12	77,16 %	83	25,66 %	2 818	68,69 %		129	155,42 %	16	
Défaut		100,00 (défaut)				44	33	4	72,45 %	37	100,00 %	6 010	57,02 %		219	591,89 %	6	
Total partiel						45	3 369	3 401		5 776		191 222			2 498		55	6
Autres prêts à la clientèle de détail																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				46	8 770	3 227	49,27 %	10 724	0,07 %	322 731	20,92 %		408	3,80 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				47	8 008	571	91,29 %	8 529	0,20 %	219 866	61,63 %		2 221	26,04 %	10	
Faible		0,25 à <0,50				48	1 674	741	28,42 %	1 884	0,46 %	531 755	54,07 %		738	39,17 %	5	
Faible		0,50 à <0,75				49	3 655	818	31,46 %	3 701	0,59 %	51 614	34,74 %		1 058	28,59 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50				50	7 265	515	49,95 %	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)

T1 2019																
Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)					
LIGNE	N	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			
Grandes entreprises																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	36 061	74 145	50,44 %	80 903	0,08 %	5 598	35,32 %	2,27	16 691	20,63 %	24
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	26 946	37 972	49,03 %	43 478	0,20 %	5 003	37,79 %	2,42	16 434	37,80 %	33
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 532	35 645	49,21 %	54 979	0,32 %	8 941	36,66 %	2,53	25 676	46,70 %	65
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à 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	Baa1 à Baa3	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	Baa3 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
Emprunteurs souverains																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	107 760	8 112	61,53 %	112 952	0,02 %	3 104	4,24 %	2,58	3 092	2,74 %	2
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	740	406	74,16 %	898	0,20 %	321	19,92 %	1,20	137	15,26 %	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	217	279	50,52 %	345	0,32 %	125	20,49 %	1,75	82	23,77 %	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à 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	Baa1 à Baa3	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	Baa3 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Baa1 à Baa3	BB+ à BB-	78	1 967	1 686	86,66 %	1 686	1,07 %	50	15,23 %	0,39	479	28,41 %	3
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Baa3 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

		T1 2020		T4 2019	
		APR avant prise en compte des dérivés de crédit	APR réels	APR avant prise en compte des dérivés de crédit	APR réels
		a	b	c	d
1	Portefeuille				
1	Entreprises - NI avancée	10	7	9	5
2	Emprunteurs souverains - NI avancée	-	-	-	-
3	Banques - NI avancée	-	-	-	-
4	Total	10	7	9	5

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

(en millions de dollars)

		T3 2019		T2 2019	
		APR avant prise en compte des dérivés de crédit	APR réels	APR avant prise en compte des dérivés de crédit	APR réels
		a	b	c	d
1	Portefeuille				
1	Entreprises - NI avancée	5	3	13	8
2	Emprunteurs souverains - NI avancée	-	-	-	-
3	Banques - NI avancée	-	-	-	-
4	Total	5	3	13	8

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

	T1 2020			T4 2019		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)
	Approche NI avancée	Approche standard		Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR au début de la période considérée	198,000	42,523	15,987	193,589	43,843	15,494
2 Montant des actifs (2)	3,827	(1,086)	1,271	3,775	(281)	453
3 Qualité des actifs (3)	(173)	53	(51)	315	84	(119)
4 Mises à jour des modèles (4)	-	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	-	2,137	909	540	(1,050)	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	587	169	88	(219)	(73)	159
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	202,241	43,796	18,204	198,000	42,523	15,987

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

(en millions de dollars)

	T3 2019			T2 2019		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (6)
	Approche NI avancée	Approche standard		Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR au début de la période considérée	189 685	42 281	15 861	178 964	40 403	15 278
2 Montant des actifs (2)	6 175	1 972	(67)	8 588	1 273	963
3 Qualité des actifs (3)	(1 505)	43	(139)	(81)	33	(209)
4 Mises à jour des modèles (4)	-	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	849	-	73	253	-	(86)
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(1 615)	(453)	(234)	1 961	572	(85)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	193 589	43 843	15 494	189 685	42 281	15 861

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

(en millions de dollars)

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

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

(2) Le montant des actifs comprend les variations organiques de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts arrivant à échéance).

(3) La qualité des actifs désigne les variations de qualité du portefeuille découlant des données observées, comme celles liées aux comportements sous-jacents des clients ou à l'évolution démographique, y compris les changements associés aux ajustements et aux réalignements du modèle.

(4) Les mises à jour du modèle comprennent la mise en œuvre du modèle, les changements de périmètre du modèle et les changements visant à corriger des déficiences du modèle.

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

(6) Le risque de contrepartie inclut les actifs pondérés en fonction du risque liés aux instruments dérivés, les OFT, les opérations compensées par l'intermédiaire de contreparties centrales et l'exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit.

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2020				T4 2019			
		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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	23 666	208	323 078	11 073	24 150	233	317 963	10 503
Emprunteurs souverains	2	222	-	142 816	187	215	-	135 216	306
Banques	3	266	-	27 773	1 083	234	-	28 906	1 140
Total de la clientèle de gros	4	24 154	208	493 667	12 343	24 599	233	482 085	11 949
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	1 158	14	109 235	43 886	1 211	15	108 705	44 643
MCVD	6	159	-	47 714	-	174	-	46 574	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 972	446	38 375	1 593	3 614	424	37 591	1 662
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 383	-	-	-	38 220	-
Prêts aux PME	9	6 259	-	7 067	-	6 749	-	6 896	-
Total des prêts à la clientèle de détail	10	11 548	460	241 774	45 479	11 748	439	237 986	46 305
Autres actifs	11	10 020	-	-	-	8 365	-	-	-
Capitaux propres	12	1 817	-	-	-	1 927	-	-	-
Total de la Banque	13	47 539	668	735 441	57 822	46 639	672	720 071	58 254

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019				T2 2019			
		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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	24 122	236	312 023	10 663	23 505	262	305 079	10 225
Emprunteurs souverains	2	225	-	119 423	396	182	-	111 532	462
Banques	3	191	-	28 004	871	239	-	29 349	1 565
Total de la clientèle de gros	4	24 538	236	459 450	11 930	23 926	262	445 960	12 252
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	4 256	16	104 362	44 421	4 354	16	103 242	45 584
MCVD	6	189	-	46 108	-	217	-	45 392	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 234	437	36 163	1 732	3 033	450	34 798	1 815
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	37 711	-	-	-	36 988	-
Prêts aux PME	9	6 689	-	6 477	-	6 829	-	5 993	4
Total des prêts à la clientèle de détail	10	14 368	453	230 821	46 153	14 433	466	226 413	47 403
Autres actifs	11	9 578	-	-	-	8 907	-	-	-
Capitaux propres	12	1 873	-	-	-	1 875	-	-	-
Total de la Banque	13	50 357	689	690 271	58 083	49 141	728	672 373	59 655

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2019			
		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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	22 182	183	287 523	10 037
Emprunteurs souverains	2	183	-	115 348	395
Banques	3	119	-	29 421	1 791
Total de la clientèle de gros	4	22 484	183	432 292	12 223
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	4 450	18	102 980	45 233
MCVD	6	228	-	45 384	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	2 478	437	35 223	1 882
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	36 462	-
Prêts aux PME	9	6 634	-	5 776	4
Total des prêts à la clientèle de détail	10	13 790	455	225 825	47 119
Autres actifs	11	8 305	-	-	-
Capitaux propres	12	1 767	-	-	-
Total de la Banque	13	46 346	638	658 117	59 342

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2020				T4 2019			
	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	143 640	191 519	11 585	346 744	142 241	189 224	10 648	342 113
Emprunteurs souverains	40 185	88 033	14 820	143 038	37 571	82 637	15 223	135 431
Banques	4 602	6 547	16 890	28 039	4 657	6 803	17 680	29 140
Total de la clientèle de gros	188 427	286 099	43 295	517 821	184 469	278 664	43 551	506 684
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	100 190	10 203	-	110 393	99 477	10 439	-	109 916
MCVD	41 164	6 709	-	47 873	40 066	6 682	-	46 748
Autres prêts à la clientèle de détail	30 143	11 714	490	42 347	29 513	11 155	537	41 205
Crédit renouvelable admissible	39 383	-	-	39 383	38 220	-	-	38 220
Prêts aux PME	7 292	6 034	-	13 326	7 073	6 572	-	13 645
Total des prêts à la clientèle de détail	218 172	34 660	490	253 322	214 349	34 848	537	249 734
Autres actifs	5 579	3 976	465	10 020	4 739	3 261	365	8 365
Capitaux propres	74	1 522	221	1 817	82	1 644	201	1 927
Total de la Banque	412 252	326 257	44 471	782 980	403 639	318 417	44 654	766 710

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T3 2019				T2 2019			
	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	144 025	182 411	9 709	336 145	137 554	181 744	9 286	328 584
Emprunteurs souverains	32 620	72 134	14 894	119 648	32 433	62 160	17 121	111 714
Banques	4 775	6 613	16 807	28 195	4 292	6 864	18 432	29 588
Total de la clientèle de gros	181 420	261 158	41 410	483 988	174 279	250 768	44 839	469 886
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	97 851	10 767	-	108 618	96 519	11 077	-	107 596
MCVD	39 572	6 725	-	46 297	38 732	6 877	-	45 609
Autres prêts à la clientèle de détail	28 591	10 272	534	39 397	27 775	9 491	565	37 831
Crédit renouvelable admissible	37 711	-	-	37 711	36 931	57	-	36 988
Prêts aux PME	6 598	6 567	1	13 166	6 098	6 724	-	12 822
Total des prêts à la clientèle de détail	210 323	34 331	535	245 189	206 055	34 226	565	240 846
Autres actifs	5 610	3 681	287	9 578	5 340	3 285	282	8 907
Capitaux propres	59	1 613	201	1 873	51	1 611	213	1 875
Total de la Banque	397 412	300 783	42 433	740 628	385 725	289 890	45 899	721 514

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2019			
	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	133 840	168 723	7 142	309 705
Emprunteurs souverains	31 595	68 202	15 734	115 531
Banques	4 853	6 626	18 061	29 540
Total de la clientèle de gros	170 288	243 551	40 937	454 776
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	96 241	11 189	-	107 430
MCVD	38 842	6 770	-	45 612
Autres prêts à la clientèle de détail	28 693	8 553	455	37 701
Crédit renouvelable admissible	36 404	58	-	36 462
Prêts aux PME	5 912	6 498	-	12 410
Total des prêts à la clientèle de détail	206 092	33 068	455	239 615
Autres actifs	4 631	3 415	259	8 305
Capitaux propres	43	1 524	200	1 767
Total de la Banque	381 054	281 558	41 851	704 463

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF						T1 2020				T4 2019				T3 2019	T2 2019	T1 2019
						LIGNE N°	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Total	Total
(en millions de dollars)																
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)																
1	230 412	97 840	18 492	346 744	228 387	95 996	17 730	342 113	336 145	328 584	309 705					
2	137 868	3 168	2 002	143 038	130 103	3 165	2 163	135 431	119 648	111 714	115 531					
3	20 408	5 980	1 651	28 039	20 846	5 710	2 584	29 140	28 195	29 588	29 540					
4	388 688	106 988	22 145	517 821	379 336	104 871	22 477	506 684	483 988	469 886	454 776					
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)																
5	110 281	54	58	110 393	109 808	59	49	109 916	108 618	107 596	107 430					
6	32 154	15 719	-	47 873	31 744	15 004	-	46 748	46 297	45 609	45 612					
7	39 024	3 322	1	42 347	38 043	3 161	1	41 205	39 397	37 831	37 701					
Crédit renouvelable admissible																
8	8 417	30 966	-	39 383	8 168	30 052	-	38 220	37 711	36 988	36 462					
Prêts aux PME																
9	10 072	3 209	45	13 326	10 444	3 156	45	13 645	13 166	12 822	12 410					
Total des prêts à la clientèle de détail																
10	199 948	53 270	104	253 322	198 207	51 432	95	249 734	245 189	240 846	239 615					
Autres actifs																
11	10 020	-	-	10 020	8 365	-	-	8 365	9 578	8 907	8 305					
Capitaux propres																
12	1 640	177	-	1 817	1 771	156	-	1 927	1 873	1 875	1 767					
Total de la Banque																
13	600 296	160 435	22 249	782 980	587 679	156 459	22 572	766 710	740 628	721 514	704 463					

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES
DES CONTRATS

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES DES CONTRATS						T1 2020				T4 2019				T3 2019	T2 2019	T1 2019
LIGNE N°	(en millions de dollars)	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Total	Total	Total				
Moins de 1 an	1	217 772	89 159	15 541	322 472	213 186	85 824	16 511	315 521	301 584	275 032	279 884				
De 1 à 5 ans	2	304 382	65 679	6 583	376 644	299 419	64 381	5 935	369 735	358 925	370 031	354 107				
Plus de 5 ans	3	78 142	5 597	125	83 864	75 074	6 254	126	81 454	80 119	76 451	70 472				
Total de la Banque	4	600 296	160 435	22 249	782 980	587 679	156 459	22 572	766 710	740 628	721 514	704 463				

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ		T1 2020				T4 2019				T3 2019	T2 2019	T1 2019	
		LIGNE N°	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (1)	Autres éléments hors bilan (2)	Total	Total	Total	Total	
													Montant utilisé
(en millions de dollars)													
Agriculture	1	12 667	1 888	37	14 592	12 458	2 032	36	14 526	14 527	14 278	13 662	
Communications	2	780	1 370	263	2 413	834	1 312	269	2 415	2 335	2 411	2 362	
Construction	3	4 303	3 408	1 123	8 834	4 601	3 091	1 147	8 839	8 473	8 377	7 670	
Institutions financières	4	116 652	25 885	5 854	148 391	117 980	24 010	6 400	148 390	135 177	131 973	133 686	
Produits forestiers	5	1 155	421	89	1 665	1 044	459	86	1 589	1 589	1 559	1 322	
Administrations publiques	6	66 813	1 560	705	69 078	58 050	1 665	894	60 609	53 918	50 190	49 612	
Particuliers	7	199 948	53 268	104	253 320	198 208	51 431	94	249 733	245 192	240 846	239 611	
Secteur manufacturier	8	28 407	15 676	1 685	45 768	26 390	16 581	1 494	44 465	44 140	43 624	41 202	
Mines	9	2 312	4 404	1 357	8 073	2 472	1 333	7 957	7 909	7 833	6 985	6 985	
Industries pétrolière et gazière	10	12 870	11 421	1 784	26 075	13 415	11 302	1 802	26 519	26 633	25 029	24 396	
Autres	11	15 614	391	285	16 290	15 628	390	286	16 304	19 052	17 475	16 732	
Immobilier	12	39 523	9 216	905	49 644	37 148	8 948	861	46 957	45 779	45 444	43 440	
Commerce de détail	13	22 629	4 024	596	27 249	22 543	3 974	601	27 118	26 905	26 931	25 392	
Services	14	47 176	13 781	2 969	63 926	46 648	13 304	2 996	62 948	61 314	59 944	55 951	
Transport	15	7 984	2 675	1 173	11 832	8 279	2 747	1 140	12 166	11 792	10 994	10 371	
Services publics	16	4 446	5 960	2 688	13 094	5 109	5 788	2 569	13 466	13 443	13 081	11 371	
Commerce de gros	17	17 017	5 087	632	22 736	16 872	5 273	564	22 709	22 450	21 525	20 698	
Total de la Banque	18	600 296	160 435	22 249	782 980	587 679	156 459	22 572	766 710	740 628	721 514	704 463	

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T1 2020					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	6 764	16 123	-	1,4	31 915	8 128
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					19 820	3 327
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						11 455

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T4 2019					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	6 189	14 005	-	1,4	28 135	7 161
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					18 740	2 961
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						10 122

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

(en millions de dollars)

		T1 2020		T4 2019	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b	c	d
1	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA avancée	-	-	-	-
2	(i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
3	(ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA standard	22 429	6 182	19 787	5 400
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA	22 429	6 182	19 787	5 400

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

(en millions de dollars)

		T3 2019		T2 2019	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b	c	d
1	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA avancée	-	-	-	-
2	(i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
3	(ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA standard	19 620	5 350	20 343	5 622
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA	19 620	5 350	20 343	5 622

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

(en millions de dollars)

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

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T1 2020								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	240	-	-	1	-	-	241
Entreprises d'investissement	5	-	-	10	-	-	-	-	-	10
Entreprises	6	-	-	-	-	-	515	-	-	515
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	10	-	10
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	250	-	-	520	10	-	780

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T4 2019								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	226	-	-	-	-	-	226
Entreprises d'investissement	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises	6	-	-	-	-	-	533	-	-	533
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	10	-	10
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	226	-	-	537	10	-	773

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

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

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

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

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T2 2019								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	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 – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T1 2019								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	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
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	159	-	-	198	1	-	358

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

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

RCC4 - NI - EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 - NI - EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T1 2020						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	15 446	0,06 %	3 197	28,04 %	1,01	1 750	11,33 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 076	0,19 %	400	39,83 %	2,14	399	37,08 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	2 389	0,32 %	511	37,50 %	2,66	1 262	52,81 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	3 092	0,57 %	680	36,07 %	1,52	1 794	58,01 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	2 250	1,38 %	592	36,87 %	1,87	1 941	86,25 %
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	517	2,98 %	300	38,80 %	2,70	624	120,64 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	58	13,56 %	28	22,18 %	1,40	61	105,76 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	2	100,00 %	5	45,00 %	1,86	12	596,25 %
Total partiel					9	24 830		5 713			7 843	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	8 992	0,04 %	223	12,68 %	2,26	369	4,11 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	40	0,19 %	5	39,86 %	0,60	10	23,81 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	84	0,32 %	6	25,57 %	0,53	19	23,14 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	2	0,54 %	2	10,73 %	1,00	-	13,82 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	1	0,94 %	2	39,20 %	1,00	1	65,13 %
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	-	-	-	-	-	-	-
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	9 119		238			399	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	14 678	0,06 %	273	34,90 %	1,30	2 133	14,53 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 319	0,19 %	109	24,04 %	0,78	163	12,36 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	605	0,32 %	51	34,98 %	0,44	173	28,57 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	397	0,54 %	26	35,93 %	0,12	154	38,75 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	4	1,27 %	9	39,82 %	0,83	3	72,15 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	3	3,79 %	2	35,00 %	2,21	3	121,94 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	17 006		470			2 629	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					28	50 955		6 421			10 871	

(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 2019						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	12 379	0,06 %	2 997	27,05 %	1,11	1 207	9,75 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 518	0,19 %	479	36,19 %	1,70	476	31,34 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	2 832	0,32 %	470	37,55 %	2,18	1 377	48,63 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	2 059	0,61 %	677	33,50 %	1,78	1 168	56,72 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	2 124	1,38 %	556	36,57 %	1,60	1 775	83,57 %
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	473	3,10 %	319	37,47 %	1,91	513	108,36 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	67	13,09 %	31	19,19 %	1,33	60	90,27 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	1	100,00 %	3	45,00 %	1,00	4	596,25 %
Total partiel					9	21 453		5 532			6 580	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	9 721	0,03 %	225	10,58 %	2,14	339	3,49 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	44	0,19 %	3	39,93 %	0,60	11	23,90 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	125	0,32 %	6	31,32 %	0,57	35	27,67 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	0,61 %	1	15,00 %	1,00	-	20,48 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	12	0,91 %	3	39,91 %	1,00	8	66,11 %
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	-	8,49 %	4	40,00 %	1,00	-	152,59 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	9 902		242			393	
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	11 767	0,06 %	273	34,96 %	1,08	1 685	14,32 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	2 290	0,19 %	115	29,09 %	2,00	586	25,60 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	223	0,32 %	46	34,93 %	1,16	79	35,68 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	454	0,54 %	27	36,25 %	0,12	184	40,48 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	5	0,99 %	11	44,18 %	0,64	4	71,15 %
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	8	5,16 %	3	35,00 %	5,00	13	178,93 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	14 747		475			2 551	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					28	46 102		6 249			9 524	

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (2) (3)**

RCCs – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (2) (3)		T1 2020						
		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 ^O	a	b	c	d	e	f	
Encaisse – monnaie locale	1		2	1 555	-	1 119	21 505	35 876
Encaisse – autres monnaies	2		-	2 960	-	2 573	90 650	78 486
Dettes souveraine locale	3		58	1 119	258	2 633	49 227	33 563
Autres dettes souveraines	4		245	689	221	620	54 155	52 474
Dettes publique	5		14	1 327	53	310	9 806	24 094
Obligations de sociétés	6		23	1	76	-	16 524	12 940
Titres de participation	7		8	105	666	2 331	36 172	52 398
Autres sûretés	8		-	-	-	-	-	-
Total	9		350	7 756	1 274	9 586	278 039	289 831

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (3)**

RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (3)		T4 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 ^o	a	b	c	d	e	f	
	Encaisse – monnaie locale	1	-	1 543	-	1 457	20 905	35 942
	Encaisse – autres monnaies	2	-	2 178	-	2 196	75 062	75 636
	Dettes souveraines locales	3	-	558	-	1 149	45 055	28 690
	Autres dettes souveraines	4	-	449	-	590	56 917	50 681
	Dettes publiques	5	-	1 302	-	1 188	6 774	18 999
	Obligations de sociétés	6	-	49	-	249	14 480	7 202
	Titres de participation	7	-	380	-	2 088	36 680	48 848
	Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
	Total	9	-	6 459	-	8 917	255 873	265 998

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (3)**

RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (3)		T3 2019						
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT		
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée	
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			
(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	a	b	c	d	e	f	
	Encaisse – monnaie locale	1	-	1 837	-	1 115	20 218	37 525
	Encaisse – autres monnaies	2	-	2 171	-	1 906	78 660	75 645
	Dettes souveraine locale	3	-	181	-	1 299	49 470	31 246
	Autres dettes souveraines	4	-	105	-	464	51 812	49 950
	Dettes publique	5	-	1 018	-	1 135	8 361	17 819
	Obligations de sociétés	6	-	-	-	205	13 893	11 663
	Titres de participation	7	-	-	-	2 289	31 654	50 136
	Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
	Total	9	-	5 312	-	8 413	254 068	273 984

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (3)**

RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (3)		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 ^o	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 souveraines locales	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) (3)**

RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (3)		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 ^o	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 publique	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

(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.

(2) À partir du premier trimestre de 2020, la sûreté de marge initiale réglementaire de l'ACVM inscrite dans les comptes de dépositaire distincts est incluse dans le rapport ci-dessus.

(3) Les titres de créance émis par les sociétés multilatérales et supranationales sont inclus dans les autres dettes souveraines, tandis que les titres de créance émis par Fannie Mae et Freddie Mac sont inclus dans la dette des organismes gouvernementaux.

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2020		T4 2019	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 148	258	973
Swaps sur défaillance indicieles	2	5 080	2 564	4 388
Swaps sur rendement total	3	1 268	28	1 081
Options sur crédit	4	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	7 496	2 850	6 442
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	17	65	38
Juste valeur négative (passif)	8	126	5	125

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T3 2019		T2 2019	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 053	5	1 084
Swaps sur défaillance indicieles	2	10 192	7 655	7 703
Swaps sur rendement total	3	1 212	-	1 416
Options sur crédit	4	660	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	13 117	7 660	10 203
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	16	174	23
Juste valeur négative (passif)	8	255	-	197

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2019	
	Protection achetée	Protection vendue
	a	b
Montants notionnels		
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 879
Swaps sur défaillance indicieles	2	4 358
Swaps sur rendement total	3	1 136
Options sur crédit	4	-
Autres dérivés de crédit	5	-
Total des montants notionnels	6	7 373
Justes valeurs		
Juste valeur positive (actif)	7	30
Juste valeur négative (passif)	8	111

(1) Au quatrième trimestre de 2019, l'exposition de la banque à certains swaps de défaillance indicieles compensés a été présentée sur une base consolidée.

RCC3 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

	T1 2020		T4 2019		T3 2019		T2 2019		T1 2019	
	ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques ARC)	APR
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
(en millions de dollars)										
1 Expositions sur les CC admissibles (total)		567		465		517		535		568
2 Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont										
3 (i) Dérivés de gré à gré	8 004	172	8 545	181	8 424	175	8 907	182	8 540	174
4 (ii) Dérivés négociés en bourse	3 045	73	3 180	73	2 723	61	3 010	64	3 572	74
5 (iii) Opérations de financement sur titres	4 095	82	4 531	91	4 635	93	4 532	91	3 783	76
6 (iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	864	17	834	17	1 066	21	1 365	27	1 185	24
7 Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dépôt de garantie initial non séparé	3 209	-	2 404	-	2 650	-	2 821	-	2 751	-
9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	733	395	544	284	670	342	640	353	702	394
10 Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Expositions sur les CC non admissibles (total)		-		-		-		-		-
12 Expositions sur opérations auprès de CC non admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont										
13 (i) Dérivés de gré à gré	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 (ii) Dérivés négociés en bourse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 (iii) Opérations de financement sur titres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 (iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

INSTRUMENTS DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

INSTRUMENTS DÉRIVÉS		LIGNE N°	T1 2020				T4 2019				
			Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	
(en millions de dollars)											
Contrats de taux d'intérêt											
Marchés hors cote											
Swaps (2)			1	4 321 207	3 481	8 317	2 424	4 396 272	3 233	8 114	2 300
Contrats à terme de gré à gré			2	422 053	14	1 201	249	491 437	102	1 162	236
Options achetées			3	51 550	524	782	163	42 084	11	62	39
Options vendues			4	60 035	45	157	111	49 487	38	154	98
			5	4 854 845	4 064	10 457	2 947	4 979 280	3 384	9 492	2 673
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			6	275 276	66	145	3	225 747	90	161	3
Options achetées			7	6 866	12	18	-	13 737	28	40	1
Options vendues			8	7 305	9	13	-	16 446	3	6	-
			9	289 447	87	176	3	255 930	121	207	4
Total des contrats de taux d'intérêt			10	5 144 292	4 151	10 633	2 950	5 235 210	3 505	9 699	2 677
Contrats de change											
Marchés hors cote											
Swaps			11	594 791	1 031	5 537	929	604 728	1 184	6 248	989
Contrats de change à terme de gré à gré			12	450 486	1 605	7 384	1 171	453 711	1 753	7 225	1 260
Options achetées			13	36 203	50	181	52	37 398	40	167	46
Options vendues			14	37 942	6	97	27	42 074	10	119	29
			15	1 119 422	2 692	13 199	2 179	1 137 911	2 987	13 759	2 324
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			16	631	1	3	-	882	13	20	-
Options achetées			17	1 982	34	50	1	3 295	13	24	-
Options vendues			18	1 585	20	31	1	2 502	-	2	-
			19	4 198	55	84	2	6 679	26	46	-
Total des contrats de change			20	1 123 620	2 747	13 283	2 181	1 144 590	3 013	13 805	2 324
Contrats sur produits de base											
Marchés hors cote											
Swaps			21	25 533	139	1 779	510	24 722	213	2 154	629
Options achetées			22	6 818	198	537	273	6 608	98	472	125
Options vendues			23	4 382	12	187	49	4 371	116	370	204
			24	36 733	349	2 503	832	35 701	427	2 996	958
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			25	31 986	122	695	14	32 422	393	1 079	22
Options achetées			26	3 510	232	359	7	3 615	378	567	11
Options vendues			27	5 578	307	481	10	5 230	1	52	1
			28	41 074	661	1 535	31	41 267	772	1 698	34
Total des contrats sur produits de base			29	77 807	1 010	4 038	863	76 968	1 199	4 694	992
Contrats sur titres de participation											
Marchés hors cote			30	58 106	379	8 129	2 205	51 226	197	4 572	1 246
Marchés réglementés			31	51 164	552	2 300	46	39 952	1 083	2 580	52
Total des contrats sur titres de participation			32	109 270	931	10 429	2 251	91 178	1 280	7 152	1 298
Contrats sur titres de créance			33	9 050	355	672	38	7 429	277	496	34
Total partiel			34	6 464 039	9 194	39 055	8 283	6 555 375	9 274	35 846	7 325
Total			35	6 464 039	9 194	39 055	8 283	6 555 375	9 274	35 846	7 325

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

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

INSTRUMENTS DÉRIVÉS (en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2019				T2 2019				T1 2019			
		Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)
Contrats de taux d'intérêt													
Marchés hors cote													
Swaps (2)	1	4 135 002	3 335	8 132	2 001	4 198 293	2 733	7 454	1 503	3 956 228	2 760	7 652	1 358
Contrats à terme de gré à gré	2	314 127	76	1 041	224	497 011	60	900	172	566 076	373	1 227	215
Options achetées	3	49 072	6	60	39	44 538	12	66	28	35 812	1	68	34
Options vendues	4	40 492	35	148	95	33 615	41	185	104	44 529	29	176	96
	5	4 538 693	3 452	9 381	2 359	4 773 457	2 846	8 605	1 807	4 602 645	3 163	9 123	1 703
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	6	251 372	109	193	4	212 056	181	311	6	179 167	32	97	2
Options achetées	7	8 551	-	-	-	9 725	4	8	-	12 530	13	24	1
Options vendues	8	12 540	12	19	-	8 558	4	7	-	10 771	3	7	-
	9	272 463	121	212	4	230 339	189	326	6	202 468	48	128	3
Total des contrats de taux d'intérêt	10	4 811 156	3 573	9 593	2 363	5 003 796	3 035	8 931	1 813	4 805 113	3 211	9 251	1 706
Contrats de change													
Marchés hors cote													
Swaps	11	587 889	1 064	5 642	904	594 386	1 454	6 555	1 087	570 412	1 257	6 482	1 134
Contrats de change à terme de gré à gré	12	406 872	1 971	7 415	1 335	443 439	1 644	7 273	1 248	412 838	1 807	6 729	1 100
Options achetées	13	34 162	31	139	42	33 466	51	177	55	27 893	42	159	46
Options vendues	14	32 393	10	98	28	31 325	11	100	29	32 308	6	84	25
	15	1 061 316	3 076	13 294	2 309	1 102 616	3 160	14 105	2 419	1 043 451	3 112	13 454	2 305
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	16	1 030	1	4	-	578	1	2	-	607	4	9	-
Options achetées	17	1 783	21	32	1	2 401	7	14	-	3 516	17	32	1
Options vendues	18	1 563	17	26	1	1 834	2	4	-	2 089	3	6	-
	19	4 376	39	62	2	4 813	10	20	-	6 212	24	47	1
Total des contrats de change	20	1 065 692	3 115	13 356	2 311	1 107 429	3 170	14 125	2 419	1 049 663	3 136	13 501	2 306
Contrats sur produits de base													
Marchés hors cote													
Swaps	21	24 597	460	2 584	763	25 610	691	3 193	992	22 692	575	2 618	741
Options achetées	22	6 607	40	444	109	6 969	68	496	131	6 098	32	327	85
Options vendues	23	4 562	8	210	52	4 359	20	211	50	3 854	6	162	33
	24	35 766	508	3 238	924	36 938	779	3 900	1 173	32 644	613	3 107	859
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	25	32 026	762	1 620	32	33 628	838	1 781	36	30 999	728	1 511	30
Options achetées	26	3 186	124	207	4	2 562	49	98	2	2 434	123	191	4
Options vendues	27	4 897	190	318	6	4 938	77	160	3	4 369	46	97	2
	28	40 109	1 076	2 145	42	41 128	964	2 039	41	37 802	897	1 799	36
Total des contrats sur produits de base	29	75 875	1 584	5 383	966	78 066	1 743	5 939	1 214	70 446	1 510	4 906	895
Contrats sur titres de participation													
Marchés hors cote	30	53 695	258	4 338	1 304	59 819	336	5 062	1 402	46 765	256	4 712	1 351
Marchés réglementés	31	30 663	907	2 216	44	32 684	982	2 147	43	29 194	715	1 808	36
Total des contrats sur titres de participation	32	84 358	1 165	6 554	1 348	92 503	1 318	7 209	1 445	75 959	971	6 520	1 387
Contrats sur titres de créance													
	33	8 918	193	382	32	7 741	123	278	91	4 508	85	238	83
Total partiel	34	6 045 999	9 630	35 268	7 020	6 289 535	9 389	36 482	6 982	6 005 689	8 913	34 416	6 377
Total	35	6 045 999	9 630	35 268	7 020	6 289 535	9 389	36 482	6 982	6 005 689	8 913	34 416	6 377

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

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

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

		T1 2020								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
(en millions de dollars)										
1	De détail (total), dont :	2 689	-	2 689	11 373	-	11 373	32	-	32
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	726	-	726	2 711	-	2 711	32	-	32
3	Cartes de crédit	1 654	-	1 654	958	-	958	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	309	-	309	7 704	-	7 704	-	-	-
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	72	9 619	9 691	5 797	-	5 797	19	-	19
7	Prêts aux entreprises	72	9 619	9 691	182	-	182	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	5 128	-	5 128	12	-	12
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	487	-	487	7	-	7
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		T4 2019								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
(en millions de dollars)										
1	De détail (total), dont :	3 446	-	3 446	10 995	-	10 995	55	-	55
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	779	-	779	2 716	-	2 716	55	-	55
3	Cartes de crédit	1 654	-	1 654	956	-	956	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	1 013	-	1 013	7 323	-	7 323	-	-	-
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	72	8 704	8 776	5 954	-	5 954	8	-	8
7	Prêts aux entreprises	72	8 704	8 776	202	-	202	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	5 267	-	5 267	-	-	-
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	485	-	485	8	-	8
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas les critères de reconnaissance du transfert de risque. Au 31 janvier 2020, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à 203 M\$ (contre 919 M\$ au 31 octobre 2019, 312 M\$ au 31 juillet 2019, 379 M\$ au 30 avril 2019 et 978 M\$ au 31 janvier 2019). Le tableau exclut une valeur de 9 257 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 janvier 2020 (contre 9 177 M\$ au 31 octobre 2019, 8 190 M\$ au 31 juillet 2019, 8 384 M\$ au 30 avril 2019 et 6 542 M\$ au 31 janvier 2019) 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.

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

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

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

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

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

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

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas les critères de reconnaissance du transfert de risque. Au 31 janvier 2020, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à 203 M\$ (contre 919 M\$ au 31 octobre 2019, 312 M\$ au 31 juillet 2019, 379 M\$ au 30 avril 2019 et 978 M\$ au 31 janvier 2019). Le tableau exclut une valeur de 9 257 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 janvier 2020 (contre 9 177 M\$ au 31 octobre 2019, 8 190 M\$ au 31 juillet 2019, 8 384 M\$ au 30 avril 2019 et 6 542 M\$ au 31 janvier 2019) 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 (1)

T1 2020									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	262	-	262
2 Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	88	-	88
3 Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	8	-	8
4 Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	91	-	91
5 Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	73	-	73
6 Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	2	-	2
7 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	204	-	204
9 Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	133	-	133
11 Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	32	-	32
12 Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
13 Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	41	-	41
15 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION (1)

T4 2019									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	593	-	593
2 Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	262	-	262
3 Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	75	-	75
4 Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	188	-	188
5 Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	47	-	47
6 Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	21	-	21
7 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	268	-	268
9 Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	8	-	8
10 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	98	-	98
11 Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	111	-	111
12 Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	26	-	26
13 Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	25	-	25
15 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Les montants indiqués représentent les positions nettes dans le portefeuille de négociation.

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION (1)

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

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION (1)

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

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION (1)

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

(1) Les montants indiqués représentent les positions nettes dans le portefeuille de négociation.

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

	T1 2020																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
							SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %		SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %		SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA				SEC-IRBA					SEC-IRBA		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	28 317	4	1	68	55	21 620	2 123	4 702	-	2 867	294	1 401	-	225	23	95	
2 Titrisation classique	19 603	4	1	68	52	12 903	2 123	4 702	-	1 514	294	1 401	-	116	23	95	
3 Dont titrisation	19 603	4	1	68	52	12 903	2 123	4 702	-	1 514	294	1 401	-	116	23	95	
4 Dont de détail sous-jacent	13 753	-	1	54	52	7 753	2 123	3 984	-	861	294	1 318	-	67	23	89	
5 Dont de gros	5 850	4	-	14	-	5 150	-	718	-	653	-	83	-	49	-	6	
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Titrisation synthétique	8 714	-	-	-	3	8 717	-	-	-	1 353	-	-	-	109	-	-	
10 Dont titrisation	8 714	-	-	-	3	8 717	-	-	-	1 353	-	-	-	109	-	-	
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Dont de gros	8 714	-	-	-	3	8 717	-	-	-	1 353	-	-	-	109	-	-	
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 2019																	
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				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	27 087	206	11	32	48	22 051	1 656	3 676	-	2 965	166	945	-	232	13	76	-
2	Titrisation classique	19 259	206	11	32	41	14 216	1 656	3 676	-	1 696	166	945	-	131	13	76	-
3	Dont titrisation	19 259	206	-	32	41	14 216	1 656	3 676	-	1 696	166	945	-	131	13	76	-
4	Dont de détail sous-jacent	13 453	-	11	17	41	8 927	1 656	2 938	-	975	166	860	-	76	13	69	-
5	Dont de gros	5 806	206	-	15	-	5 289	-	738	-	721	-	85	-	55	-	7	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	7 828	-	-	-	7	7 835	-	-	-	1 269	-	-	-	101	-	-	-
10	Dont titrisation	7 828	-	-	-	7	7 835	-	-	-	1 269	-	-	-	101	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	7 828	-	-	-	7	7 835	-	-	-	1 269	-	-	-	101	-	-	-
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) Les montants d'exposition sont nets des sûretés détenues.

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

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

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

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

	T1 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(3) 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)																	BMO  Groupe financier	
	T1 2020																	
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				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	44	-	7	-	-	-	51	-	-	-	12	-	-	-	1	-	-	
2 Titrisation classique	44	-	7	-	-	-	51	-	-	-	12	-	-	-	1	-	-	
3 Dont titrisation	44	-	7	-	-	-	51	-	-	-	12	-	-	-	1	-	-	
4 Dont de détail sous-jacent	32	-	-	-	-	-	32	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	
5 Dont de gros	12	-	7	-	-	-	19	-	-	-	7	-	-	-	1	-	-	
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

TITR4 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (1)																	
	T4 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				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	55	-	8	-	-	-	63	-	-	-	14	-	-	-	1	-	-
2 Titrisation classique	55	-	8	-	-	-	63	-	-	-	14	-	-	-	1	-	-
3 Dont titrisation	55	-	8	-	-	-	63	-	-	-	14	-	-	-	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	55	-	-	-	-	-	55	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(3) 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)

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

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

	T2 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				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)

	T1 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

(en millions de dollars)		LIGNE N ^o	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T1 2019
Actifs pondérés en fonction du risque de marché, au début du trimestre	1		11 183	10 713	12 332	14 820	13 532
Variation des niveaux de risque (1)	2		(1 571)	(257)	(242)	(1 993)	1 615
Mises à jour des modèles (2)	3		318	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4		(340)	727	(1 377)	(495)	(327)
Acquisitions et dispositions	5		-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6		-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction du risque de marché, à la fin du trimestre	7		9 590	11 183	10 713	12 332	14 820

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE (en millions de dollars, sauf indication contraire)		LIGNE N ^o	T1 2020						T4 2019					
			PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)		PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)	
			Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque														
Clientèle de gros														
	Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial	1	0,92 %	0,66 %	34,45 %	13,27 %	805	672	0,94 %	0,54 %	33,83 %	26,88 %	430	254
	Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,08 %	0,49 %	39,10 %	17,50 %	70	69	1,13 %	0,48 %	38,74 %	21,87 %	109	6
	Emprunteurs souverains	3	0,09 %	0,00 %	15,70 %	0,00 %	-	-	0,11 %	0,00 %	15,98 %	0,00 %	-	-
	Banques	4	0,49 %	0,00 %	13,30 %	0,00 %	-	-	0,51 %	0,00 %	14,11 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail														
	Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)	5	0,93 %	0,62 %	21,68 %	9,66 %	286	286	0,94 %	0,65 %	23,94 %	11,85 %	286	28
	MCVD (8)	6	0,45 %	0,42 %	32,39 %	13,94 %	159	148	0,41 %	0,45 %	32,74 %	16,47 %	180	16
	Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,23 %	1,20 %	84,71 %	78,92 %	540	514	1,22 %	1,18 %	84,44 %	78,35 %	522	50
	Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,37 %	4,92 %	85,12 %	78,06 %	343	342	5,42 %	4,81 %	83,56 %	75,10 %	330	32
	Prêts aux PME	9	1,18 %	0,96 %	96,55 %	79,46 %	51	39	1,21 %	0,95 %	96,61 %	79,25 %	43	3

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE (en millions de dollars, sauf indication contraire)		T3 2019						T2 2019						
		PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)		PD (1) (2)		PCD (3) (4)		ECD (5) (6)		
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	
Profil de risque		LIGNE N°												
Clientèle de gros														
	Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial	1	0,84 %	0,40 %	34,18 %	27,98 %	291	161	0,85 %	0,43 %	34,25 %	19,60 %	213	180
	Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,17 %	0,48 %	38,77 %	23,59 %	108	59	1,25 %	0,48 %	38,51 %	24,95 %	123	9
	Emprunteurs souverains	3	0,10 %	0,00 %	16,19 %	0,00 %	-	-	0,11 %	0,00 %	15,78 %	0,00 %	-	-
	Banques	4	0,41 %	0,00 %	14,81 %	0,00 %	-	-	0,33 %	0,00 %	14,46 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail														
	Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)	5	0,96 %	0,64 %	25,65 %	12,97 %	273	273	0,96 %	0,59 %	25,26 %	13,87 %	260	26
	MCVD (8)	6	0,47 %	0,47 %	34,12 %	19,22 %	191	182	0,52 %	0,40 %	34,73 %	19,84 %	170	16
	Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,27 %	1,15 %	84,36 %	74,72 %	503	486	1,35 %	1,10 %	84,20 %	74,69 %	479	46
	Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,43 %	4,75 %	83,70 %	75,76 %	325	324	5,33 %	4,65 %	83,96 %	74,95 %	317	31
	Prêts aux PME	9	1,24 %	0,88 %	96,34 %	79,59 %	42	36	1,28 %	0,74 %	95,33 %	77,81 %	51	4

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

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

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

Une contrepartie centrale (CC) est une chambre de compensation qui sert d'intermédiaire entre les contreparties pour les contrats négociés sur un ou plusieurs marchés financiers. Les CC visent à réduire le risque au moyen d'exigences portant sur des marges (marges initiales ou marges de variation) et d'un processus de gestion des situations de défaut, ce qui englobe la mise sur pied d'un fonds de défaillance et d'autres ressources. Une CC devient une contrepartie aux opérations avec des acteurs sur le marché au moyen d'une novation, d'un système d'offres ouvertes ou de tout autre entente juridiquement contraignante. Aux fins du cadre de fonds propres, une CC est une institution financière.

Les actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sont principalement composées d'actions ordinaires, de surplus résultant de l'émission d'instruments compris dans les actions ordinaires de catégorie 1, de bénéfices non répartis et du cumul des autres éléments du résultat global. Les déductions réglementaires à CET1 comprennent : l'écart d'acquisition, les immobilisations incorporelles, les actifs de régimes de retraite, certains actifs d'impôt différé et d'autres éléments.

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.

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 facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC).

La perte en cas de défaut (PCD) est une mesure de notre perte économique, telle la somme qui pourrait ne pas être recouvrée en cas de défaut, sous la forme d'une proportion de l'exposition en cas de défaut.

La probabilité de défaut (PD) représente la probabilité qu'un emprunteur ou une contrepartie tombe en situation de défaut au cours d'une période de un an.

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.

Les actifs pondérés en fonction des risques sont une mesure de l'exposition d'une banque, pondérée en fonction du risque relatif assumé, et sont calculés conformément aux règles du BSIF en matière de fonds propres réglementaires.

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, aussi connus comme des transactions assimilables à des mises en pension, 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 capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) correspond à la somme des fonds propres de catégorie 1, des fonds propres de catégorie 2 et des actions et éléments du passif visés (« autres instruments admissibles à la TLAC ») pouvant être convertis, en totalité ou en partie, en actions ordinaires en vertu du paragraphe 39.2(2.3) de la Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada et qui répondent à tous les critères d'admissibilité énoncés dans la présente ligne directrice.

Les engagements non utilisés comprennent toutes les autorisations non utilisées relatives aux prêts utilisés, y compris celles qui sont révocables sans condition.