

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

pour le trimestre clos le 30 avril 2020

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec :

BILL ANDERSON

Directeur – Relations avec les investisseurs

416-867-7834

bill2.anderson@bmo.com

SUKHWINDER SINGH

Directeur principal – Relations avec les investisseurs

416-867-4734

sukhwinder.singh@bmo.com

www.bmo.com/relationsinvestisseurs

T2 | 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 deuxième trimestre de 2020 et le Rapport annuel 2019 de la Banque.

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du deuxième trimestre de 2020, dans la Présentation destinée aux investisseurs du deuxième 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

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 institutions financières d'importance systémique 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.

En mars 2020, la lettre du BSIF aux institutions de dépôts fédérales a apporté un ajustement au provisionnement des pertes de crédit pour les fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1). L'ajustement des fonds propres CET1 sera mesuré chaque trimestre en fonction de l'augmentation des provisions pour les phases 1 et 2 par rapport au 31 janvier 2020. Le montant majoré est ajusté en fonction des incidences fiscales et multiplié par un facteur scalaire. Le facteur scalaire sera de 70 % pour l'exercice 2020, de 50 % pour l'exercice 2021 et de 25 % pour celui de 2022. Nous avons procédé à cet ajustement de façon prospective au deuxième trimestre de 2020.

En mars 2020, les multiplicateurs applicables à la valeur à risque simulée énoncés dans la Norme de fonds propres (NFP) du BSIF, au chapitre risque de marché, ont été réduits par deux. Cette réduction a été appliquée rétroactivement à la totalité du deuxième trimestre de 2020.

En avril 2020, le facteur d'ajustement pour le plancher de fonds propres énoncé au paragraphe 1.9 de la NFP du BSIF, qui s'applique aux institutions utilisant une approche fondée sur les notations internes pour évaluer le risque de crédit, est passé de 75 % à 70 % au deuxième trimestre de 2020. Ce facteur s'appliquera jusqu'à la fin du quatrième trimestre de 2022.

En avril 2020, le BSIF a annoncé des exclusions temporaires aux exigences fondées sur le ratio de levier. Ces exclusions s'appliquent uniquement aux réserves des banques centrales et aux titres émis par des emprunteurs souverains qui sont considérés comme des actifs liquides de haute qualité en vertu de la Norme de liquidité. Nous avons adopté ce traitement de façon prospective au deuxième trimestre de 2020, et il s'appliquera jusqu'au deuxième trimestre de 2021.

Les utilisateurs sont invités à soumettre leurs commentaires et suggestions sur le document Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires en communiquant avec Bill Anderson au numéro 416-867-7834 ou par courriel à l'adresse bill2.anderson@bmo.com

Tableaux et modèles		Fréquence	Données financières complémentaires du deuxième trimestre de 2020	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du deuxième trimestre de 2020	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	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle		12		
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		13		
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle		12-13	109	179-186
	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle		3-4		
Composition des fonds propres et de la TLAC	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle		5		
	TLAC1 – Composition de la TLAC	Trimestrielle		8		
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique		Ne s'applique pas à BMO			
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		9		
Ratio de levier	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle		10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle		10		
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, 30	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	
Risque de contrepartie	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)		Ne s'applique pas à BMO			
	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle			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)		Ne s'applique pas à BMO			
	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	
	Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Annuelle			89-90	
	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)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (3)	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 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	13 301	13 274	13 261	13 246
3	Résultats non distribués	c	29 426	29 510	28 725	28 241	27 405
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	7 159	4 017	3 729	3 793	4 054
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1</i>	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		49 886	46 828	45 728	45 295	44 705
8	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
9	Ajustements d'évaluation prudentiels		153	146	138	141	163
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	6 615	6 241	6 193	6 181	6 353
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	2 241	2 154	2 138	2 046	2 044
12	Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	j-k	272	251	361	478	646
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	2 148	748	513	528	202
14	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	m	-	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	-	264	(165)	(85)	(152)	(182)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	120	117	169	214	430
18	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	-	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 vendeurs admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
22	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
23	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	-	-	-	-	-	-
24	Montant dépassant le seuil de 15 %	-	-	-	-	-	-
25	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	-	-	-	-	-	-
26	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-
27	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	-	-	-	-	-	-
28	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF (4)	q	(352)	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
29	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		11 461	9 684	9 657	9 632	9 929
29	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		38 425	37 144	36 071	35 663	34 776
29a	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		38 073	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
30	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
31	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	5 058	5 058	5 058	5 058	4 400
32	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	-	5 058	5 058	5 058	5 058	4 400
33	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	-	-	-	-	-	-
34	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</i>	s	290	290	290	290	290
35	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)	-	-	-	-	-	-
36	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-	-	-	-	-	-
37	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		5 348	5 348	5 348	5 348	4 690
38	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
39	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	3	1	5	4	6
40	Participations croisées sous forme de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires	-	-	-	-	-	-
41	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 %)	-	-	-	-	-	-
42	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	u	78	213	213	213	213
43	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF	-	-	-	-	-	-
44	dont : prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-
45	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	-	-	-	-	-	-
46	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		81	214	218	217	219
47	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 267	5 134	5 130	5 131	4 471
48	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		43 692	42 278	41 201	40 794	39 247
49	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		43 340	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
50	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
51	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	7 198	6 878	6 850	6 731	6 809
52	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	w	146	145	145	145	144
53	Instruments de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 2)	-	-	-	-	-	-
54	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-	-	-	-	-	-
55	Provision générale	x	238	193	194	194	187
56	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		7 582	7 216	7 189	7 070	7 140

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

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

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


(4) À compter du deuxième trimestre de 2020, représente les dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020 en appliquant un facteur scalaire. Le facteur scalaire sera de 70 % pour l'exercice 2020, de 50 % pour l'exercice 2021 et de 25 % pour celui de 2022.

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019
52	Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
53	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	16	6	-	25	29
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	z	50	50	50	50	50
	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		66	56	50	75	79
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		7 516	7 160	7 139	6 995	7 061
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		51 208	49 438	48 340	47 789	46 308
59a	Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		51 208	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
60	Total des actifs pondérés en fonction du risque						
60a	APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		348 167	325 647	317 029	313 003	308 844
60b	APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		348 167	325 647	317 029	313 003	308 844
60c	APR – total des fonds propres (1)		348 167	325 647	317 029	313 003	308 844
	Ratios de fonds propres						
61	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		11,0 %	11,4 %	11,4 %	11,4 %	11,3 %
61a	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (ratio CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		10,9 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
62	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		12,5 %	13,0 %	13,0 %	13,0 %	12,7 %
62a	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		12,4 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
63	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		14,7 %	15,2 %	15,2 %	15,3 %	15,0 %
63a	Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		14,7 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
64	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 %
65	dont : réserve de conservation des fonds propres		2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
66	dont : réserve contracyclique spécifique à la banque		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique 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)		11,0 %	11,4 %	11,4 %	11,4 %	11,3 %
	Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)						
69	Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
70	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)						
72	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	a1 - b1	828	714	428	998	702
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	1 796	1 878	1 796	1 875	1 863
74	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	35	40	43	45	49
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 585	1 756	1 653	1 628	1 651
	Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2						
76	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)		263	193	195	194	187
77	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		263	193	195	194	187
78	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)		1 767	1 233	1 194	1 165	1 119
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		327	-	-	-	-
	Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022)						
80	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		-	-	-	-	-
81	Montants exclus des instruments de CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-	-
82	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		864	864	1 296	1 296	1 296
83	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)		-	-	-	-	-
84	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 2 qui seront retirés progressivement		1 027	1 027	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 deuxième trimestre de 2019 au deuxième trimestre de 2020.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier				
	LIGNE	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)		LIGNE	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)
(en millions de dollars)	N°	T2 2020	T2 2020			N°	T2 2020	T2 2020	
Actifs					Passifs et capitaux propres				
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	71 593	71 337		Dépôts	40	653 710	653 710	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 687	7 620		Autres passifs				
Valeurs mobilières	3	213 908	203 889		Autres passifs				
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	-	-	p	Instruments dérivés	41	45 909	45 516	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5	-	-	t	Acceptations	42	22 473	22 473	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6	-	-	y	Titres vendus à découvert	43	30 212	30 212	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	-	-	a1	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44	-	16 313	b1
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)	8	-	-		Titres mis en pension ou prêtés	45	105 943	105 943	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)	9	-	-	c1	Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	46	27 886	27 886	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10	-	-	e	Passifs d'impôt exigible	47	88	88	
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	11	-	-	u	Passifs d'impôt différé (5)	48	65	62	
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 2 de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	12	-	-	z	liés à l'écart d'acquisition	49	-	228	g
Titres pris en pension ou empruntés	13	119 058	119 058		liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	51	-	18	o
Prêts					liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52	-	69	k
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	125 534	125 534		liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53	-	401	f1
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	69 818	69 818		Autres	54	38 201	26 480	
Prêts sur cartes de crédit	16	7 672	7 672		Total des autres passifs	55	270 779	258 662	
Entreprises et administrations publiques	17	268 695	268 489		Dettes subordonnées				
Provision pour pertes sur créances	18	(2 776)	(2 776)		Dettes subordonnées	56	7 344	7 344	
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19	-	-	q	Dettes subordonnées admissible directement émise	57	-	7 198	v
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20	-	-	x	Dettes subordonnées directement émise qui sera retirée progressivement	58	-	146	w
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21	-	-	m	Capitaux propres				
Total du solde net des prêts	22	468 943	468 737		Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	59	5 348	5 348	
Autres actifs					Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	60	-	5 058	r
Instruments dérivés	23	41 150	41 144		Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	61	-	290	s
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	22 473	22 473		Actions ordinaires	62	13 000	13 000	a
Bureaux et matériel	25	3 973	3 868		Surplus d'apport	63	301	301	b
Écart d'acquisition	26	6 785	6 785	f	Résultats non distribués	64	29 426	29 426	c
Immobilisations incorporelles	27	2 526	2 526	h	Cumul des autres éléments du résultat global	65	7 159	7 159	d
Actifs d'impôt exigible	28	1 896	1 867		dont : couvertures des flux de trésorerie	66	-	2 148	i
Actifs d'impôt différé (5)	29	1 391	1 391		Total des capitaux propres	67	55 234	55 234	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30	-	-	j	Total des passifs et des capitaux propres	68	987 067	974 950	
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31	-	-						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	33	-	-	e1					
Autres	34	25 682	24 255						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35	-	-	n					
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36	-	-						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38	-	-	d1					
Total des actifs	39	987 067	974 950						

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 11 701 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 416 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

		LIGNE					
(en millions de dollars)		N ^o	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1							
Solde d'ouverture	1	37 144	36 071	35 663	34 776	33 726	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	27	13	19	25		
Éléments de fonds propres rachetés	3	-	-	-	-	-	
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(730)	(748)	(710)	(717)	(687)	
Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque	5	689	1 592	1 194	1 557	1 497	
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(429)	80	(67)	(29)	110	
Variations des autres éléments du résultat global							
Écarts de conversion	7	1 183	162	18	(483)	453	
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	134	90	39	98	31	
Autres (1)	9	424	(198)	(106)	(202)	(100)	
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	(461)	(64)	(104)	170	(128)	
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	(21)	110	117	168	139	
Ajustements d'évaluation prudentiels	12	(7)	(8)	3	22	(7)	
Autres (2) (5)	13	497	30	11	284	(283)	
Solde de clôture	14	38 425	37 144	36 071	35 663	34 776	
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)							
Solde d'ouverture	15	5 134	5 130	5 131	4 471	4 121	
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	-	-	-	-	-	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	133	4	(1)	2	-	
Solde de clôture	19	5 267	5 134	5 130	5 131	4 471	
Total des fonds propres de catégorie 1	20	43 692	42 278	41 201	40 794	39 247	
Fonds propres de catégorie 2							
Solde d'ouverture	21	7 160	7 139	6 995	7 061	6 942	
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	356	21	144	(66)	119	
Solde de clôture	26	7 516	7 160	7 139	6 995	7 061	
Total des fonds propres réglementaires	27	51 208	49 438	48 340	47 789	46 308	

- (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) À compter du deuxième trimestre de 2020, les dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020. Le premier trimestre de 2020 tient compte de l'incidence, 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°	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)						
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	22,1 %	19,8 %	19,1 %	22,7 %	23,6 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	22,1 %	19,8 %	19,1 %	22,7 %	23,6 %
Ratio du total des fonds propres	3	22,3 %	20,0 %	19,4 %	23,1 %	24,0 %
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)						
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	11,2 %	11,3 %	11,3 %	11,4 %	11,7 %
Ratio du total des fonds propres	5	12,4 %	12,5 %	12,4 %	12,5 %	12,9 %

(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. : mars 2020, décembre 2019, septembre 2019, juin 2019 et mars 2019.

KM2 – INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE TLAC (1) (2)


(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	74 406	67 625	64 588	60 723	55 389
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	74 406	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	348 167	325 647	317 029	313 003	308 844
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	21,4 %	20,8 %	20,4 %	19,4 %	17,9 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	21,4 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	945 468	985 382	956 493	943 275	931 500
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	7,9 %	6,9 %	6,8 %	6,4 %	5,9 %
5a Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1a / ligne 4) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	7,9 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
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 les dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA annoncées par le BSIF en mars 2020, et un facteur scalaire est appliqué. Le facteur scalaire sera de 70 % pour l'exercice 2020, de 50 % pour l'exercice 2021 et de 25 % pour celui de 2022. Les lignes 1a, 3a et 5a montrent la TLAC sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA.

BMO  Groupe financier						
TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)						
(en millions de dollars, sauf indication contraire)						
		T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 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)	38 425	37 144	36 071	35 663	34 776
2	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	5 267	5 134	5 130	5 131	4 471
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	5 267	5 134	5 130	5 131	4 471
6	Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	7 516	7 160	7 139	6 995	7 061
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	7 516	7 160	7 139	6 995	7 061
11	TLAC liée aux fonds propres réglementaires	51 208	49 438	48 340	47 789	46 308
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	23 198	18 187	16 248	12 992	9 164
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	23 198	18 187	16 248	12 992	9 164
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements						
18	TLAC avant déductions	74 406	67 625	64 588	60 781	55 472
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)
21	Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22	TLAC après déductions	74 406	67 625	64 588	60 723	55 389
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	348 167	325 647	317 029	313 003	308 844
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	945 468	985 382	956 493	943 275	931 500
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)	21,4 %	20,8 %	20,4 %	19,4 %	17,9 %
26	Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	7,9 %	6,9 %	6,8 %	6,4 %	5,9 %
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)

TLAC3 – ENTITÉ DE RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)		T2 2020						
		Rang de créancier					Somme 1 à 6	
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5		6 (rang le plus élevé)
(en millions de dollars)								
				Instruments de catégorie 1 supplémentaires		Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées		Dette subordonnée			
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	13 000	4 690	658	7 174	24 267	-	49 789
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	3	-	16	-	-	19
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	13 000	4 687	658	7 158	24 267	-	49 770
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	13 000	4 687	658	7 158	22 773	-	48 276
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	4 342	-	4 342
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	14 187	-	14 187
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	5 317	2 401	-	7 718
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	-	1 841	1 843	-	3 684
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	13 000	4 687	658	-	-	-	18 345

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

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

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

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



(en millions de dollars)

	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	987 067	879 720	852 195	839 180	830 470
2 Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	(11 890)	(12 409)	(11 803)	(11 583)	(10 966)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(9 496)	(9 257)	(9 178)	(7 956)	(8 159)
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	(8 049)	9 247	9 625	9 405	11 836
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	5 006	2 811	2 377	4 725	2 137
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	122 695	125 333	123 237	119 506	116 512
8 Autres ajustements (1)	(139 865)	(10 063)	(9 960)	(10 002)	(10 330)
9 Mesure de l'exposition du ratio de levier	945 468	985 382	956 493	943 275	931 500

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	Cadre du ratio de levier				
	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 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)	677 241	730 478	705 066	690 830	680 314
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)	(11 070)	(4 411)	(4 248)	(3 784)	(4 152)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(11 630)	(10 063)	(9 960)	(10 002)	(10 330)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	654 541	716 004	690 858	677 044	665 832
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (2)	25 558	14 256	14 364	14 502	14 792
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	22 622	23 448	23 699	22 488	24 369
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(4 153)	(2 206)	(2 082)	(1 602)	(2 557)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	17 190	13 683	10 451	7 608	5 038
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(17 051)	(13 491)	(10 416)	(7 608)	(5 028)
11 Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	44 166	35 690	36 016	35 388	36 614
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	120 618	108 378	104 950	107 488	111 825
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(5 060)	(6 522)	(3 484)	(2 411)	(5 661)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour OFT	8 508	6 499	4 916	6 260	6 378
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	124 066	108 355	106 382	111 337	112 542
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	388 988	384 529	377 283	372 363	363 391
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(266 293)	(259 196)	(254 046)	(252 857)	(246 879)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	122 695	125 333	123 237	119 506	116 512
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	43 692	42 278	41 201	40 794	39 247
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	43 340	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	945 468	985 382	956 493	943 275	931 500
Ratios de levier					
22 Ratios de levier – Bâle III	4,6 %	4,3 %	4,3 %	4,3 %	4,2 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	4,6 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

(1) Comprend les exclusions temporaires annoncées par le BSIF en avril 2020.

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

(3) 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
		T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019	T2 2020
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	263 753	246 037	240 523	237 432	231 966	21 100
2	dont : approche standard (AS)	44 572	43 796	42 523	43 843	42 281	3 566
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	219 181	202 241	198 000	193 589	189 685	17 534
4	Risque de contrepartie	20 210	18 204	15 987	15 494	15 861	1 616
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC)	9 197	8 128	7 161	6 866	6 827	736
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	3 181	3 327	2 961	2 761	2 877	254
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	7 164	6 182	5 400	5 350	5 622	573
6c	dont : expositions aux CC admissibles	668	567	465	517	535	53
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	113	104	63	40	77	9
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	1 279	1 145	1 126	1 018	909	102
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	194	199	126	122	139	16
11	Risque de règlement	372	5	4	37	3	30
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	5 779	4 309	2 722	3 133	2 770	462
12a	dont : assujetti à la disposition transitoire (3)	-	-	(1 304)	(1 304)	(1 304)	-
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	4 007	2 815	2 903	3 545	3 136	321
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	304	306	180	231	221	24
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 468	1 188	943	661	717	117
16	Risque de marché	10 525	9 590	11 183	10 713	12 332	842
17	dont : approche standard (AS) (4)	831	904	1 173	799	251	66
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	9 694	8 686	10 010	9 914	12 081	776
19	Risque opérationnel	37 402	36 870	36 565	36 143	35 877	2 992
20	dont : approche indicateur de base	48	49	50	51	51	4
21	dont : approche standard (5)	37 354	36 821	2 052	2 057	2 058	2 988
22	dont : approche de mesure avancée (5)	-	-	34 463	34 035	33 768	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	8 540	9 184	8 730	8 871	8 910	683
24	Ajustement du plancher (6)	-	-	-	-	-	-
25	Total	348 167	325 647	317 029	313 003	308 844	27 852

- (1) Les actifs pondérés en fonction du risque (APR) s'établissaient à 348,2 G\$ au 30 avril 2020, contre 325,6 G\$ au 31 janvier 2020, en raison d'une forte croissance attribuable notamment à un volume élevé de prêts, à l'effet des fluctuations de change et à l'évolution de la qualité des actifs.
- (2) Le facteur scalaire est appliqué aux montants des actifs pondérés en fonction du risque s'il y a lieu.
- (3) Du deuxième 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 deuxième trimestre de 2019 au deuxième trimestre de 2020.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019
Services bancaires Particuliers et entreprises	1		209 750	199 124	195 244	190 915	187 792
BMO Gestion de patrimoine	2		22 416	22 132	21 313	21 066	20 381
BMO Marchés des capitaux	3		103 462	92 190	88 945	88 762	89 790
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4		12 539	12 201	11 527	12 260	10 881
Total des actifs pondérés en fonction du risque	5		348 167	325 647	317 029	313 003	308 844

**L11 – DIFFÉRENCES ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET RÉGLEMENTAIRE ET CORRESPONDANCE ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS
ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES**

ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES		T2 2020							
		LIGNE N ^o	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :				
					soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g	
Actifs									
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	71 593	71 337	71 337	-	-	-	-	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 687	7 620	7 617	-	-	3	-	
Valeurs mobilières	3	213 908	203 889	119 276	-	1 171	83 335	107	
Titres pris en pension ou empruntés	4	119 058	119 058	-	119 058	-	-	-	
Prêts									
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	125 534	125 534	124 838	-	660	-	36	
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	69 818	69 818	65 782	-	80	-	3 956	
Prêts sur cartes de crédit	7	7 672	7 672	1 081	-	1 654	-	4 937	
Entreprises et administrations publiques	8	268 695	268 489	250 575	1 925	15 422	-	567	
Provision pour pertes sur créances	9	(2 776)	(2 776)	(29)	-	-	-	(2 747)	
Autres actifs									
Instruments dérivés	10	41 150	41 144	-	41 144	-	35 713	-	
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	22 473	22 473	22 473	-	-	-	-	
Bureaux et matériel	12	3 973	3 868	3 868	-	-	-	-	
Écart d'acquisition	13	6 785	6 785	-	-	-	-	6 785	
Immobilisations incorporelles	14	2 526	2 526	-	-	-	-	2 526	
Actifs d'impôt exigible	15	1 898	1 867	1 867	-	-	-	-	
Actifs d'impôt différé	16	1 391	1 391	1 051	-	-	-	340	
Autres	17	25 682	24 255	10 394	11 244	-	2 479	138	
Total des actifs	18	987 067	974 950	680 130	173 371	18 987	121 530	16 645	
Passifs									
Dépôts	19	653 710	653 710	-	-	-	16 317	637 393	
Autres passifs									
Instruments dérivés	20	45 909	45 516	-	45 516	-	39 331	-	
Acceptations	21	22 473	22 473	-	-	-	-	22 473	
Titres vendus à découvert	22	30 212	30 212	-	-	-	30 212	-	
Titres mis en pension ou prêtés	23	105 943	105 943	-	105 943	-	-	-	
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	27 888	27 888	-	-	-	-	27 888	
Passifs d'impôt exigible	25	88	88	-	-	-	-	88	
Passifs d'impôt différé	26	65	62	-	-	-	-	62	
Autres	27	38 201	26 480	-	-	-	-	26 480	
Dette subordonnée	28	7 344	7 344	-	-	-	-	7 344	
Total des passifs	29	931 833	919 716	-	151 459	-	85 860	721 728	

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited. BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 11 701 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 416 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)		T2 2020				
		Total	Éléments soumis au/aux :			
			cadre du risque de crédit	cadre du risque de contrepartie	dispositions relatives à la titrisation	cadre du risque de marché
a	b	c	d	e		
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	958 305	680 130	173 371	18 987	121 530
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	197 988	-	151 459	-	85 860
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	760 317	680 130	21 912	18 987	35 670
4	Montants hors bilan	251 083	183 265	53 420	14 398	-
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	17 437	534	16 903	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	328	328	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	211 886	-	211 886	-	-
8	Exposition future potentielle sur des instruments dérivés	24 884	-	24 884	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(244 878)	-	(243 745)	(1 133)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	1 021 057	864 257	85 260	32 252	35 670

(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)		T2 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)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	3 825	460 924	2 390	29	277	2 084	462 359
Titres de dette	2	-	114 611	4	-	-	4	114 607
Expositions hors bilan	3	941	171 111	355	10	32	313	171 697
Total	4	4 766	746 646	2 749	39	309	2 401	748 663

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)	
					prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes			Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)
		LIGNE	N°						
(en millions de dollars)									
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)
		prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
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	688 370

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

(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)

		T2 2020
		a
1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	2 972
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	1 365
3	Retours à un état non défaillant	(110)
4	Montants annulés	(261)
5	Autres variations	(141)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	3 825

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

(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)

RC3 – APERÇU DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3) (4) (5)		T2 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
(en millions de dollars)						
1	Prêts	393 641	68 718	-	57 175	-
2	Titres de dette	114 607	-	-	-	-
3	Total	508 248	68 718	-	57 175	-
4	Dont : en défaut	2 552	550	-	232	-

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

(en millions de dollars)

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

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

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

RC3 – APERÇU DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3) (4) (5)	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
(en millions de dollars)					
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	-

(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	T2 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	3	-	3	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	269	17	269	7	70	25,46 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	7	402	7	221	46	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	32	478	32	7	8	20,00 %
6 Entreprises	20 270	10 401	20 270	4 504	22 820	92,11 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	9 970	5 259	9 970	181	7 456	73,44 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	1 071	170	1 071	65	489	43,09 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	509	100	509	50	559	100,00 %
10 Actions	1 728	373	1 728	187	1 285	67,10 %
11 Prêts en souffrance	902	51	902	13	1 258	137,49 %
12 Catégories plus risquées (3)	181	367	181	175	534	150,00 %
13 Autres actifs	8 706	-	8 706	-	10 047	115,41 %
14 Total	43 648	17 618	43 648	5 410	44 572	90,86 %

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 %

(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	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	-	-	-	-	-	-
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 %

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

T2 2020										
Catégories d'actifs	Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	226	-	50	-	-	-	-	276
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	228	-	-	-	-	-	-	228
5 Entreprises d'investissement	-	-	39	-	-	-	-	-	-	39
6 Entreprises	1 639	-	269	-	201	-	22 665	-	-	24 774
7 Portefeuilles de détail réglementaires	457	-	-	-	-	8 958	736	-	-	10 151
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	2	904	-	230	-	-	-	1 136
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	559	-	-	559
10 Actions	503	-	250	-	-	-	1 162	-	-	1 915
11 Prêts en souffrance	7	-	18	-	-	-	185	705	-	915
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	356	-	356
13 Autres actifs	1 026	-	1 290	-	-	-	6 094	-	296	8 706
14 Total	3 635	-	2 322	904	251	9 188	31 401	1 061	296	49 058

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

(en millions de dollars)

T1 2020										
Catégories d'actifs	Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

(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	j	
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	

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

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

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

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

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

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

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T2 2020							
				LIGNE	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	31 735	-	-	45 901	0,00 %	139 530	26,37 %		411	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	9 111	-	-	-	-	18 248	-		-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 360	-	-	-	-	7 259	-		-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 314	-	-	-	-	6 776	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	233	-	-	-	-	1 055	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	148	-	-	-	-	701	-		-	-	-	
Total partiel					9	45 901	-	-	45 901	-	173 569	-		411	-	-	6
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	50 347	28 105	41,50 %	62 011	0,09 %	402 779	15,95 %		2 185	3,52 %		8
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 602	1 431	26,30 %	7 979	0,22 %	49 155	18,18 %		656	8,22 %		3
Faible		0,25 à <0,50			12	4	-	-	4	0,48 %	-	14,03 %		-	11,24 %		-
Faible		0,50 à <0,75			13	13 668	22	73,02 %	13 684	0,65 %	44 239	14,38 %		1 958	14,31 %		13
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 548	503	23,14 %	7 664	1,20 %	34 146	17,26 %		1 934	25,23 %		15
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	5 184	93	29,18 %	5 211	6,75 %	16 320	13,68 %		2 859	54,86 %		48
Élevé		10,00 à <100,00			16	380	25	23,69 %	386	44,35 %	2 324	12,45 %		251	64,96 %		21
Défaut		100,00 (défaut)			17	173	11	22,29 %	175	100,00 %	1 281	13,88 %		269	153,63 %		13
Total partiel					18	84 906	30 190	-	97 114	-	550 244	-		10 112	-		48
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 517	6 269	58,86 %	5 207	0,04 %	45 340	68,98 %		468	8,98 %		2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	6 772	37	100,00 %	6 809	0,19 %	16 058	29,70 %		818	12,02 %		4
Faible		0,25 à <0,50			21	542	218	50,92 %	653	0,37 %	5 898	72,62 %		319	48,83 %		2
Faible		0,50 à <0,75			22	391	-	-	391	0,74 %	6 234	60,42 %		256	65,53 %		2
Moyen		0,75 à <2,50			23	2 136	56	60,57 %	2 170	1,12 %	10 260	44,89 %		1 392	64,13 %		11
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	329	1	33,06 %	329	4,59 %	3 923	60,73 %		661	200,49 %		9
Élevé		10,00 à <100,00			25	222	60	61,02 %	258	22,06 %	1 949	40,67 %		583	225,74 %		24
Défaut		100,00 (défaut)			26	325	-	-	325	100,00 %	14 652	51,35 %		1 138	350,43 %		109
Total partiel					27	12 234	6 641	-	16 142	-	104 314	-		5 635	-		196
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	383	40 136	59,34 %	24 200	0,05 %	3 079 358	72,85 %		524	2,16 %		7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	34	2 478	71,73 %	1 811	0,18 %	346 944	90,88 %		170	9,38 %		3
Faible		0,25 à <0,50			30	7	398	77,41 %	315	0,32 %	80 083	90,57 %		48	15,11 %		1
Faible		0,50 à <0,75			31	3 311	10 800	39,35 %	7 561	0,56 %	629 223	59,64 %		1 165	15,41 %		25
Moyen		0,75 à <2,50			32	381	768	85,94 %	1 040	1,29 %	187 332	81,20 %		564	54,21 %		15
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 305	1 490	66,83 %	3 301	3,47 %	465 247	76,85 %		2 492	75,50 %		88
Élevé		10,00 à <100,00			34	696	265	63,75 %	865	21,77 %	118 706	70,91 %		1 424	164,59 %		126
Défaut		100,00 (défaut)			35	80	29	45,08 %	93	100,00 %	5 352	56,40 %		337	362,86 %		37
Total partiel					36	7 197	56 364	-	39 186	-	4 912 245	-		6 724	-		351
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 484	3 497	73,37 %	4 604	0,08 %	94 820	56,41 %		582	12,64 %		2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	21	90	74,38 %	89	0,21 %	12 510	87,02 %		34	38,11 %		-
Faible		0,25 à <0,50			39	41	112	71,36 %	121	0,35 %	48 422	98,00 %		72	60,09 %		-
Faible		0,50 à <0,75			40	1 013	411	83,95 %	1 358	0,56 %	6 919	54,54 %		603	44,39 %		4
Moyen		0,75 à <2,50			41	644	307	81,49 %	894	1,42 %	29 997	63,72 %		692	77,42 %		8
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	1 042	151	78,02 %	605	4,73 %	20 584	72,89 %		688	113,76 %		22
Élevé		10,00 à <100,00			43	96	25	81,38 %	116	25,96 %	3 420	68,93 %		181	155,34 %		23
Défaut		100,00 (défaut)			44	54	6	85,56 %	58	100,00 %	5 918	57,69 %		445	762,40 %		-
Total partiel					45	4 395	4 599	-	7 845	-	222 590	-		3 297	-		70
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	9 756	3 128	49,05 %	11 586	0,08 %	170 591	19,65 %		443	3,83 %		2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	5 712	1 068	75,00 %	6 513	0,20 %	268 944	72,74 %		1 986	30,49 %		9
Faible		0,25 à <0,50			48	4 600	900	26,23 %	4 836	0,35 %	717 817	41,73 %		1 258	26,02 %		7
Faible		0,50 à <0,75			49	3 607	911	33,59 %	3 742	0,60 %	17 347	34,18 %		1 057	28,24 %		7
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 399	561	47,61 %	8 599	1,36 %	537 954	44,30 %		4 518	52,54 %		54
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 231	52	38,15 %	2 203	4,84 %	139 285	40,70 %		1 369	62,14 %		39
Élevé		10,00 à <100,00			52	977	205	33,53 %	1 042	23,06 %	228 545	63,20 %		1 375	131,99 %		141
Défaut		100,00 (défaut)			53	194	3	51,60 %	194	100,00 %	78 671	44,74 %		517	266,08 %		74
Total partiel					54	35 481	6 828	-	38 715	-	2 159 154	-		12 523	-		284
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	190 114	104 622	-	244 903	-	8 122 116	-		38 702	-		978
																	955

(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 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)																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Standard & Poor's	LIGNE N°	T2 2020											
						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)	Echéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	49 588	88 281	49,18 %	104 822	0,08 %	6 024	33,68 %	2,26	20 269	19,34 %	28	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	30 527	37 217	47,69 %	46 199	0,20 %	4 933	37,49 %	2,34	17 154	37,13 %	34	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	45 639	37 359	46,41 %	61 211	0,32 %	8 846	36,65 %	2,34	28 074	45,86 %	72	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	59	45 936	31 198	45,03 %	57 280	0,60 %	8 604	35,73 %	2,39	33 702	58,84 %	123	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	52 274	28 624	44,48 %	61 908	1,23 %	11 451	35,55 %	2,52	47 661	76,99 %	271	
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	12 521	6 068	44,53 %	13 445	3,56 %	2 890	30,44 %	2,38	12 134	90,25 %	150	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 382	1 405	50,98 %	2 951	14,75 %	840	30,65 %	1,89	4 342	147,16 %	135	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	2 184	977	100,00 %	2 907	100,00 %	406	36,96 %	2,40	8 349	287,20 %	606	
Total partiel					64	241 051	231 129		350 723		43 994			171 685		1 419	
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	178 483	8 032	61,91 %	183 561	0,02 %	3 420	4,51 %	2,35	4 792	2,61 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	330	125	48,51 %	300	0,20 %	300	25,44 %	2,20	70	23,24 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	229	150	38,74 %	285	0,32 %	109	29,65 %	1,96	98	34,35 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	238	65	41,12 %	253	0,58 %	64	25,66 %	2,83	111	44,01 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	975	96	44,71 %	1 017	0,99 %	78	26,73 %	3,05	626	61,58 %	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	45	37	46,41 %	62	4,42 %	37	30,98 %	1,05	58	93,57 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	3	2	34,48 %	4	13,95 %	1	15,00 %	1,00	3	70,67 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	
Total partiel					73	180 303	8 507		185 482		4 010			5 758		8	
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	12 580	3 519	74,97 %	16 837	0,06 %	179	19,08 %	1,06	1 314	7,80 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	5 341	5 808	61,91 %	8 341	0,19 %	80	10,84 %	1,81	752	9,02 %	2	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 227	1 510	60,94 %	1 846	0,32 %	74	14,18 %	1,53	316	17,23 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	421	812	61,31 %	736	0,56 %	46	10,90 %	0,86	101	13,76 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 948	56	77,21 %	1 538	1,06 %	46	17,05 %	0,44	473	30,73 %	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	269	65	64,70 %	224	3,01 %	20	13,67 %	0,83	78	34,70 %	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	21 786	11 770		29 522		445			3 036		9	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	443 140	251 406		565 727		48 449			180 479		1 436	
																4	

(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 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)

CC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T1 2020												
					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	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	-	-	19	0,48 %	-	14,03 %		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	6,75 %	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	34
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	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	193
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	91,06 %		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	336,13 %	35	
Total partiel					36	8 416	54 882	-	39 383	-	4 922 308	-		7 158	-	323	315
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	58,86 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 066	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	54
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	-		12 599	-	343	239
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	188 681	101 901	-	241 774	-	8 166 988	-		38 730	-	1 002	839

(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 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		LIGNE N°	Expositions au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC		FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)			
			Equivalent implicite de			brutes initiales		en compte des FCEC														
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Standard & Poor's		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	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	42 887	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	82,50 %	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		1 132						
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		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						
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) 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 –					T4 2019												
COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)					LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales a	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC b	FCEC moyen (4) c	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC d	PD moyenne (5) e	Nombre de débiteurs (6) f	PCD moyenne (7) g	Échéance moyenne (années) h	APR i	Densité des APR j	Perte attendue k	Provisions (8) l
(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													
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	14,25 %	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	11
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	112
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	37
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 417	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 %		157	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	33
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		2 345 425			12 345		333	83
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	186 721	100 483		237 966		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'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)																	
T4 2019																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan	Expositions hors	FCEC moyen (4)	ECD après prise	PD moyenne (5)	Nombre de	PCD	Échéance	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)
						brutes initiales	bilan avant prise en compte des FCEC		en compte des FCEC								
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	16,88 %	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		8	-
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 Ba1	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 moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)
					a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	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 %		2	11,24 %	-
Faible		0,50 à <0,75			13	12 050	20	70,79 %	12 064	0,61 %	41 683	15,06 %		1 713	14,20 %	11
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 571	596	19,65 %	7 688	1,24 %	36 791	16,08 %		1 860	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
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 447	5 911	58,65 %	4 913	0,04 %	45 719	69,20 %		443	9,01 %	1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	4 376	48	100,00 %	4 424	0,19 %	14 408	30,49 %		546	12,34 %	3
Faible		0,25 à <0,50			21	788	246	49,39 %	910	0,47 %	9 041	72,76 %		522	57,40 %	3
Faible		0,50 à <0,75			22	447	-	0,00 %	447	0,74 %	7 085	61,70 %		299	66,91 %	2
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 482	30	85,38 %	1 508	1,18 %	7 193	43,02 %		986	65,38 %	8
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	302	1	59,41 %	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	-	0,00 %	351	100,00 %	15 703	50,06 %		1 207	344,01 %	115
Total partiel					27	9 358	6 278	-	13 047	-	104 855	-		5 105	-	161
Crédit renouvelable admissible																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	758	37 708	57,68 %	22 508	0,05 %	2 974 849	72,84 %		493	2,19 %	7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	113	2 581	70,51 %	1 932	0,17 %	365 335	89,29 %		170	8,81 %	3
Faible		0,25 à <0,50			30	33	412	75,61 %	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
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 346	2 894	71,83 %	3 425	0,09 %	69 981	61,78 %		472	13,80 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	28	112	76,98 %	114	0,21 %	5 508	85,47 %		43	37,43 %	-
Faible		0,25 à <0,50			39	50	109	72,72 %	129	0,34 %	49 241	98,00 %		76	59,20 %	-
Faible		0,50 à <0,75			40	954	312	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
Autres prêts à la clientèle de détail																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	9 024	3 333	49,28 %	11 008	0,07 %	318 547	21,07 %		430	3,90 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	8 261	607	92,24 %	8 821	0,20 %	224 083	60,77 %		2 260	25,62 %	10
Faible		0,25 à <0,50			48	1 431	829	26,96 %	1 654	0,45 %	548 345	54,83 %		655	39,59 %	4
Faible		0,50 à <0,75			49	4 056	878	32,18 %	4 146	0,59 %	52 646	35,18 %		1 201	28,96 %	8
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 277	492	47,06 %	7 429	1,44 %	506 766	45,57 %		4 096	55,13 %	50
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 057	50	38,12 %	2 017	4,76 %	199 035	41,69 %		1 279	63,40 %	36
Élevé		10,00 à <100,00			52	837	189	31,59 %	892	24,00 %	276 654	65,57 %		1 232	138,14 %	131
Défaut		100,00 (défaut)			53	200	3	48,68 %	196	100,00 %	79 023	47,25 %		497	253,05 %	84
Total partiel					54	33 143	6 381	-	36 163	-	2 205 099	-		11 650	-	325
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																
					55	180 364	99 045	-	230 821	-	8 089 264	-		35 551	-	981
																278

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

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

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

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

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

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

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

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

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

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T3 2019									
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan	Expositions hors	FCEC moyen (4)	ECD après prise	PD moyenne (5)	Nombre de	PCD	Échéance	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)		
						brutes initiales	bilan avant prise en compte des FCEC		en compte des techniques ARC et des FCEC									de débiteurs (6)	moyenne (7)
						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	40 726	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		
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 Ba1	BBB- à BB+	77	573	852	64,75 %	962	0,56 %	47	15,94 %	0,96	214	22,22 %		1		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 598	155	98,45 %	1 402	1,10 %	45	16,13 %	0,36	413	29,44 %		3		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	119	4	97,78 %	122	2,82 %	15	16,79 %	0,50	54	43,95 %		1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
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		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T2 2019									
				Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)				
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	32 654	-	-	46 532	0,00 %	145 215	26,02 %		355	0,76 %	-			
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-			
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-			
Faible		0,50 à <0,75			4	8 596	-	-	-	-	18 318	-		-	-	-			
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 648	-	-	-	-	7 153	-		-	-	-			
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 266	-	-	-	-	7 112	-		-	-	-			
Élevé		10,00 à <100,00			7	227	-	-	-	-	1 124	-		-	-	-			
Défaut		100,00 (défaut)			8	153	-	-	-	-	763	-		-	-	-			
Total partiel					9	46 534	-	-	46 532	-	179 685	-		355	-	-	-		
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	47 196	26 231	39,93 %	57 669	0,07 %	391 400	16,16 %		1 774	3,08 %	-	7		
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	6 998	1 363	24,75 %	7 335	0,18 %	48 816	17,54 %		506	6,90 %	-	2		
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-		
Faible		0,50 à <0,75			13	11 336	21	70,84 %	11 351	0,61 %	40 526	15,27 %		1 633	14,39 %	-	10		
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 140	537	19,92 %	7 247	1,24 %	36 096	16,15 %		1 762	24,31 %	-	14		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 473	31	21,76 %	4 460	6,92 %	12 652	13,24 %		2 427	54,17 %	-	41		
Élevé		10,00 à <100,00			16	454	46	22,58 %	464	40,63 %	3 037	14,56 %		366	78,88 %	-	27		
Défaut		100,00 (défaut)			17	170	13	16,93 %	172	100,00 %	1 313	12,51 %		239	138,95 %	-	11		
Total partiel					18	77 767	28 242	-	88 718	-	533 840	-		8 707	-	-	112		
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 460	5 958	58,67 %	4 956	0,04 %	45 447	68,99 %		445	8,98 %	-	1		
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	4 524	65	100,00 %	4 590	0,19 %	14 710	30,53 %		567	12,35 %	-	3		
Faible		0,25 à <0,50			21	797	237	48,80 %	913	0,47 %	8 940	72,61 %		523	57,28 %	-	3		
Faible		0,50 à <0,75			22	491	-	-	491	0,74 %	7 615	61,81 %		329	67,01 %	-	2		
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 463	38	87,83 %	1 496	1,20 %	7 504	43,25 %		991	66,24 %	-	8		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	327	3	83,51 %	330	4,62 %	3 932	65,84 %		715	216,67 %	-	10		
Élevé		10,00 à <100,00			25	192	56	60,59 %	225	21,97 %	2 123	47,86 %		593	263,56 %	-	24		
Défaut		100,00 (défaut)			26	383	-	100,00 %	383	100,00 %	17 326	50,71 %		1 341	350,13 %	-	147		
Total partiel					27	9 637	6 357	-	13 384	-	107 597	-		5 504	-	-	198		
Crédit renouvelable admissible																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	713	37 471	57,46 %	22 245	0,05 %	2 947 607	73,13 %		487	2,19 %	-	7		
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	96	2 548	70,22 %	1 885	0,17 %	358 884	89,53 %		167	8,86 %	-	3		
Faible		0,25 à <0,50			30	30	403	75,57 %	334	0,31 %	86 021	90,74 %		50	14,97 %	-	1		
Faible		0,50 à <0,75			31	3 411	10 295	37,99 %	7 322	0,56 %	644 059	60,32 %		1 142	15,60 %	-	25		
Moyen		0,75 à <2,50			32	330	737	86,64 %	968	1,28 %	193 772	78,71 %		368	38,02 %	-	10		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 349	1 371	68,78 %	3 292	3,51 %	474 332	76,39 %		2 496	75,82 %	-	89		
Élevé		10,00 à <100,00			34	697	253	63,55 %	858	23,15 %	126 471	70,10 %		1 400	163,17 %	-	130		
Défaut		100,00 (défaut)			35	73	26	41,30 %	84	100,00 %	4 842	54,76 %		305	363,10 %	-	32		
Total partiel					36	7 699	53 104	-	36 988	-	4 835 988	-		6 415	-	-	297		
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 324	2 666	69,28 %	3 174	0,09 %	72 286	61,45 %		431	13,58 %	-	2		
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	24	96	76,40 %	98	0,21 %	5 508	85,75 %		37	37,76 %	-	-		
Faible		0,25 à <0,50			39	55	120	73,20 %	142	0,34 %	49 821	98,00 %		84	59,15 %	-	-		
Faible		0,50 à <0,75			40	918	182	74,03 %	1 051	0,56 %	7 443	49,01 %		420	39,96 %	-	3		
Moyen		0,75 à <2,50			41	584	231	78,68 %	766	1,42 %	31 623	61,95 %		575	75,07 %	-	7		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	515	141	73,99 %	619	4,86 %	13 428	72,23 %		700	113,09 %	-	23		
Élevé		10,00 à <100,00			43	85	15	79,58 %	96	27,82 %	3 230	69,91 %		151	157,29 %	-	21		
Défaut		100,00 (défaut)			44	44	5	73,56 %	47	100,00 %	6 113	59,88 %		305	648,94 %	-	7		
Total partiel					45	3 549	3 456	-	5 993	-	189 452	-		2 703	-	-	63		
Autres prêts à la clientèle de détail																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	8 833	3 295	49,11 %	10 810	0,07 %	317 059	21,26 %		415	3,84 %	-	1		
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	7 891	613	92,33 %	8 457	0,20 %	221 257	61,58 %		2 193	25,93 %	-	10		
Faible		0,25 à <0,50			48	1 358	776	27,99 %	1 575	0,46 %	537 075	54,72 %		622	39,49 %	-	4		
Faible		0,50 à <0,75			49	3 842	844	31,37 %	3 900	0,59 %	51 820	34,70 %		1 114	28,56 %	-	8		
Moyen		0,75 à <2,50			50	6 945	470	46,73 %	7 085	1,44 %	504 032	45,35 %		3 881	54,78 %	-	48		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	1 941	47	37,01 %	1 897	4,74 %	183 478	49,94 %		1 179	62,15 %	-	32		
Élevé		10,00 à <100,00			52	837	164	32,12 %	885	24,03 %	273 191	64,98 %		1 205	136,16 %	-	128		
Défaut		100,00 (défaut)			53	195	2	31,71 %	189	100,00 %	81 583	46,63 %		504	266,67 %	-	78		
Total partiel					54	31 842	6 211	-	34 798	-	2 169 495	-		11 113	-	-	309		
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	177 028	97 370	-	226 413	-	8 016 057	-		34 797	-	-	979		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T2 2019									
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan	Expositions hors	FCEC moyen (4)	ECD après prise	PD moyenne (5)	Nombre de	PCD	Échéance	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)		
						brutes initiales	bilan avant prise en compte des FCEC		en compte des techniques ARC et des FCEC									de débiteurs (6)	moyenne (7)
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 Ba1	BBB- à BB+	59	41 085	28 669	45,10 %	52 550	0,62 %	8 475	34,80 %	2,48	30 708	58,44 %	114			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	41 232	27 994	46,47 %	52 232	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 %	82			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	1 715	1 398	52,46 %	2 187	14,19 %	811	29,31 %	2,26	2 984	136,44 %	92			
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 034	301	100,00 %	1 321	100,00 %	393	36,13 %	2,35	3 918	296,59 %	256			
Total partiel					64	198 606	217 830		305 079		44 760			147 109		914	256		
Emprunteurs souverains																			
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	104 347	8 015	60,89 %	109 548	0,02 %	3 149	6,31 %	2,71	3 471	3,17 %	3			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	661	375	71,94 %	711	0,20 %	325	20,22 %	1,33	114	16,03 %	-			
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	113	293	50,88 %	207	0,32 %	118	33,65 %	1,72	78	37,68 %	-			
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	17	66	45,19 %	31	0,63 %	78	164,14 %	1,15	72	232,26 %	-			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	995	51	43,30 %	994	1,77 %	134	27,98 %	3,08	770	77,46 %	5			
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	35	27	37,34 %	41	3,38 %	44	47,78 %	1,24	55	134,15 %	1			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-			
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 Ba1	BBB- à BB+	77	1 105	769	61,62 %	1 345	0,55 %	50	15,36 %	0,72	283	21,04 %	1			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 781	190	99,65 %	1 488	1,09 %	47	15,37 %	0,40	418	28,09 %	3			
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	37	2	50,76 %	34	2,85 %	12	14,74 %	0,19	11	32,35 %	-			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
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		932	256		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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) (1)

(en millions de dollars)

		T2 2020		T1 2020	
		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
2	Emprunteurs souverains - NI avancée	-	-	-	-
3	Banques - NI avancée	-	-	-	-
4	Total	-	-	10	7

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

(en millions de dollars)

		T4 2019		T3 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	9	5	5	3
2	Emprunteurs souverains - NI avancée	-	-	-	-
3	Banques - NI avancée	-	-	-	-
4	Total	9	5	5	3

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

(en millions de dollars)

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

(1) Au 30 avril 2020, il n'y avait aucun dérivé de crédit, utilisé comme technique d'ARC, dans le portefeuille bancaire.

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

(en millions de dollars)

	T2 2020			T1 2020		
	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	202 241	43 796	18 204	198 000	42 523	15 987
2 Montant des actifs (2)	6 317	(904)	1 771	3 827	(1 086)	1 271
3 Qualité des actifs (3)	4 887	103	192	(173)	53	(51)
4 Mises à jour des modèles (4)	-	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	-	-	(633)	-	2 137	909
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	5 736	1 577	676	587	169	88
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	219 181	44 572	20 210	202 241	43 796	18 204

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

(en millions de dollars)

	T4 2019			T3 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	193 589	43 843	15 494	189 685	42 281	15 861
2 Montant des actifs (2)	3 775	(281)	453	6 175	1 972	(67)
3 Qualité des actifs (3)	315	84	(119)	(1 505)	43	(139)
4 Mises à jour des modèles (4)	-	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (5)	540	(1 050)	-	849	-	73
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(219)	(73)	159	(1 615)	(453)	(234)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	198 000	42 523	15 987	193 589	43 843	15 494

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

(en millions de dollars)

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

(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

(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°	T2 2020				T1 2020			
		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	26 278	1 909	350 723	16 226	23 666	208	323 078	11 073
Emprunteurs souverains	2	278	-	185 482	159	222	-	142 816	187
Banques	3	268	-	29 522	2 914	266	-	27 773	1 083
Total de la clientèle de gros	4	26 824	1 909	565 727	19 299	24 154	208	493 667	12 343
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	1 140	14	110 196	45 034	1 158	14	109 235	43 886
MCVD	6	154	-	48 961	-	159	-	47 714	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 826	461	38 715	1 563	3 972	446	38 375	1 593
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 186	-	-	-	39 383	-
Prêts aux PME	9	6 493	-	7 845	555	6 259	-	7 067	-
Total des prêts à la clientèle de détail	10	11 613	475	244 903	47 152	11 548	460	241 774	45 479
Autres actifs	11	8 706	-	-	-	10 020	-	-	-
Capitaux propres	12	1 915	-	-	-	1 817	-	-	-
Total de la Banque	13	49 058	2 384	810 630	66 451	47 539	668	735 441	57 822

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2019				T3 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	24 150	233	317 963	10 503	24 122	236	312 023	10 663
Emprunteurs souverains	2	215	-	135 216	306	225	-	119 423	396
Banques	3	234	-	28 906	1 140	191	-	28 004	871
Total de la clientèle de gros	4	24 599	233	482 085	11 949	24 538	236	459 450	11 930
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	1 211	15	108 705	44 643	4 256	16	104 362	44 421
MCVD	6	174	-	46 574	-	189	-	46 108	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 614	424	37 591	1 662	3 234	437	36 163	1 732
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	38 220	-	-	-	37 711	-
Prêts aux PME	9	6 749	-	6 896	-	6 689	-	6 477	-
Total des prêts à la clientèle de détail	10	11 748	439	237 986	46 305	14 368	453	230 821	46 153
Autres actifs	11	8 365	-	-	-	9 578	-	-	-
Capitaux propres	12	1 927	-	-	-	1 873	-	-	-
Total de la Banque	13	46 639	672	720 071	58 254	50 357	689	690 271	58 083

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 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	23 505	262	305 079	10 225
Emprunteurs souverains	2	182	-	111 532	462
Banques	3	239	-	29 349	1 565
Total de la clientèle de gros	4	23 926	262	445 960	12 252
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	4 354	16	103 242	45 584
MCVD	6	217	-	45 392	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 033	450	34 798	1 815
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	36 988	-
Prêts aux PME	9	6 829	-	5 993	4
Total des prêts à la clientèle de détail	10	14 433	466	226 413	47 403
Autres actifs	11	8 907	-	-	-
Capitaux propres	12	1 875	-	-	-
Total de la Banque	13	49 141	728	672 373	59 655

(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°	T2 2020				T1 2020			
	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	150 750	214 059	12 192	377 001	143 640	191 519	11 585	346 744
Emprunteurs souverains	69 369	98 954	17 437	185 760	40 185	88 033	14 820	143 038
Banques	5 594	7 344	16 852	29 790	4 602	6 547	16 890	28 039
Total de la clientèle de gros	225 713	320 357	46 481	592 551	188 427	286 099	43 295	517 821
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	100 932	10 404	-	111 336	100 190	10 203	-	110 393
MCVD	42 080	7 035	-	49 115	41 164	6 709	-	47 873
Autres prêts à la clientèle de détail	30 001	11 974	566	42 541	30 143	11 714	490	42 347
Crédit renouvelable admissible	39 186	-	-	39 186	39 383	-	-	39 383
Prêts aux PME	7 533	6 804	1	14 338	7 292	6 034	-	13 326
Total des prêts à la clientèle de détail	219 732	36 217	567	256 516	218 172	34 660	490	253 322
Autres actifs	5 583	2 671	452	8 706	5 579	3 976	465	10 020
Capitaux propres	83	1 614	218	1 915	74	1 522	221	1 817
Total de la Banque	451 111	360 859	47 718	859 688	412 252	326 257	44 471	782 980

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T4 2019				T3 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)	142 241	189 224	10 648	342 113	144 025	182 411	9 709	336 145
Emprunteurs souverains	37 571	82 637	15 223	135 431	32 620	72 134	14 894	119 648
Banques	4 657	6 803	17 680	29 140	4 775	6 613	16 807	28 195
Total de la clientèle de gros	184 469	278 664	43 551	506 684	181 420	261 158	41 410	483 988
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	99 477	10 439	-	109 916	97 851	10 767	-	108 618
MCVD	40 066	6 682	-	46 748	39 572	6 725	-	46 297
Autres prêts à la clientèle de détail	29 513	11 155	537	41 205	28 591	10 272	534	39 397
Crédit renouvelable admissible	38 220	-	-	38 220	37 711	-	-	37 711
Prêts aux PME	7 073	6 572	-	13 645	6 598	6 567	1	13 166
Total des prêts à la clientèle de détail	214 349	34 848	537	249 734	210 323	34 331	535	245 189
Autres actifs	4 739	3 261	365	8 365	5 610	3 681	287	9 578
Capitaux propres	82	1 644	201	1 927	59	1 613	201	1 873
Total de la Banque	403 639	318 417	44 654	766 710	397 412	300 783	42 433	740 628

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T2 2019			
	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	137 554	181 744	9 286	328 584
Emprunteurs souverains	32 433	62 160	17 121	111 714
Banques	4 292	6 864	18 432	29 588
Total de la clientèle de gros	174 279	250 768	44 839	469 886
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	96 519	11 077	-	107 596
MCVD	38 732	6 877	-	45 609
Autres prêts à la clientèle de détail	27 775	9 491	565	37 831
Crédit renouvelable admissible	36 931	57	-	36 988
Prêts aux PME	6 098	6 724	-	12 822
Total des prêts à la clientèle de détail	206 055	34 226	565	240 846
Autres actifs	5 340	3 285	282	8 907
Capitaux propres	51	1 611	213	1 875
Total de la Banque	385 725	289 890	45 899	721 514

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2020				T1 2020				T4 2019	T3 2019	T2 2019
		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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	262 581	94 744	19 676	377 001	230 412	97 840	18 492	346 744	342 113	336 145	328 584
Emprunteurs souverains	2	180 574	3 544	1 642	185 760	137 868	3 168	2 002	143 038	135 431	119 648	111 714
Banques	3	21 826	6 155	1 809	29 790	20 408	5 980	1 651	28 039	29 140	28 195	29 588
Total de la clientèle de gros	4	464 981	104 443	23 127	592 551	388 688	106 988	22 145	517 821	506 684	483 988	469 886
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	111 228	52	56	111 336	110 281	54	58	110 393	109 916	108 618	107 596
MCVD	6	33 050	16 065	-	49 115	32 154	15 719	-	47 873	46 748	46 297	45 609
Autres prêts à la clientèle de détail	7	39 229	3 311	1	42 541	39 024	3 322	1	42 347	41 205	39 397	37 831
Crédit renouvelable admissible	8	7 196	31 990	-	39 186	8 417	30 966	-	39 383	38 220	37 711	36 988
Prêts aux PME	9	10 784	3 509	45	14 338	10 072	3 209	45	13 326	13 645	13 166	12 822
Total des prêts à la clientèle de détail	10	201 487	54 927	102	256 516	199 948	53 270	104	253 322	249 734	245 189	240 846
Autres actifs	11	8 706	-	-	8 706	10 020	-	-	10 020	8 365	9 578	8 907
Capitaux propres	12	1 728	187	-	1 915	1 640	177	-	1 817	1 927	1 873	1 875
Total de la Banque	13	676 902	159 557	23 229	859 688	600 296	160 435	22 249	782 980	766 710	740 628	721 514

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES DES CONTRATS

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2020				T1 2020				T4 2019	T3 2019	T2 2019
		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	254 242	93 935	16 515	364 692	217 772	89 159	15 541	322 472	315 521	301 584	275 032
De 1 à 5 ans	2	339 025	59 651	6 610	405 286	304 382	65 679	6 583	376 644	369 735	358 925	370 031
Plus de 5 ans	3	83 635	5 971	104	89 710	78 142	5 597	125	83 864	81 454	80 119	76 451
Total de la Banque	4	676 902	159 557	23 229	859 688	600 296	160 435	22 249	782 980	766 710	740 628	721 514

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2020				T1 2020				T4 2019	T3 2019	T2 2019
		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
Agriculture	1	13 085	2 051	43	15 179	12 667	1 888	37	14 592	14 526	14 527	14 278
Communications	2	1 065	1 228	281	2 574	780	1 370	263	2 413	2 415	2 335	2 411
Construction	3	5 733	3 226	1 194	10 153	4 303	3 408	1 123	8 834	8 839	8 473	8 377
Institutions financières	4	148 265	27 666	6 540	182 471	116 652	25 885	5 854	148 391	148 390	135 177	131 973
Produits forestiers	5	1 273	431	97	1 801	1 155	421	89	1 665	1 589	1 589	1 559
Administrations publiques	6	76 994	1 706	626	79 326	66 813	1 560	705	69 078	60 609	53 918	50 190
Particuliers	7	201 490	54 928	103	256 521	199 948	53 268	104	253 320	249 733	245 192	240 846
Secteur manufacturier	8	36 584	13 400	1 668	51 652	28 407	15 676	1 685	45 768	44 465	44 140	43 624
Mines	9	3 877	3 696	1 382	8 955	2 312	4 404	1 357	8 073	7 957	7 909	7 833
Industries pétrolière et gazière	10	14 965	11 205	1 952	28 122	12 870	11 421	1 784	26 075	26 519	26 633	25 029
Autres	11	15 496	403	149	16 048	15 614	391	285	16 290	16 304	19 052	17 475
Immobilier	12	43 806	8 629	913	53 348	39 523	9 216	905	49 644	46 957	45 779	45 444
Commerce de détail	13	26 249	3 872	635	30 756	22 629	4 024	596	27 249	27 118	26 905	26 931
Services	14	54 310	12 814	3 241	70 365	47 176	13 781	2 969	63 926	62 948	61 314	59 944
Transport	15	9 029	2 562	1 222	12 813	7 984	2 675	1 173	11 832	12 166	11 792	10 994
Services publics	16	5 859	6 778	2 567	15 204	4 446	5 960	2 688	13 094	13 466	13 443	13 081
Commerce de gros	17	18 822	4 982	616	24 400	17 017	5 087	632	22 736	22 709	22 450	21 525
Total de la Banque	18	676 902	159 557	23 229	859 688	600 296	160 435	22 249	782 980	766 710	740 628	721 514

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 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)	9 942	15 768		1,4	35 715	9 197
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					31 352	3 181
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						12 378

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

(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)

		T2 2020		T1 2020	
		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	25 196	7 164	22 429	6 182
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA	25 196	7 164	22 429	6 182

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

(en millions de dollars)

		T4 2019		T3 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	19 787	5 400	19 620	5 350
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA	19 787	5 400	19 620	5 350

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

(en millions de dollars)

		T2 2019	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b
1	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de 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	20 343	5 622
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA	20 343	5 622

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T2 2020								
		Pondération des risques								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Portefeuille réglementaire		LIGNE N ^o								
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	315	-	-	-	-	-	315
Entreprises d'investissement	5	-	-	8	-	-	-	-	-	8
Entreprises	6	-	-	-	1	-	343	-	-	344
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	8	-	-	8
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	17	-	17
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	323	1	-	351	17	-	692

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								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
Portefeuille réglementaire		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

(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)

		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

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE
ET PAR PONDÉRATION 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	LIGNE 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)

		T2 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	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	218	-	-	-	-	-	218
Entreprises d'investissement	5	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Entreprises	6	-	-	-	-	-	149	-	-	149
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	3	-	-	3
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	220	-	-	152	1	-	373

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

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

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 2020						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Echéance 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	16 707	0,06 %	3 172	27,15 %	1,12	1 775	10,63 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 749	0,19 %	391	39,04 %	2,42	668	38,19 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 920	0,32 %	524	36,46 %	2,02	1 772	45,21 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	2 988	0,58 %	534	34,98 %	1,85	1 722	57,63 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	2 693	1,36 %	772	34,54 %	2,00	2 159	80,18 %
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	1 020	3,26 %	303	26,95 %	2,14	775	75,99 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	125	13,58 %	33	24,51 %	1,67	149	118,63 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	3	100,00 %	10	40,15 %	1,38	18	531,99 %
Total partiel					9	29 205		5 739			9 038	
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	21 266	0,02 %	223	7,77 %	1,08	483	2,27 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	134	0,19 %	7	40,24 %	0,93	36	27,20 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	61	0,32 %	8	20,53 %	0,36	11	17,95 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	5	0,56 %	2	13,50 %	1,00	1	17,67 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	-	1,72 %	1	15,00 %	1,00	-	32,08 %
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	2	9,58 %	2	39,47 %	1,00	3	161,07 %
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	21 468		243			534	
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	10 884	0,04 %	266	31,98 %	0,59	954	8,77 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	4 109	0,19 %	137	27,86 %	2,50	1 153	28,07 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	347	0,32 %	56	35,01 %	0,77	109	31,52 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	357	0,54 %	19	35,53 %	0,28	141	39,64 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	1	1,36 %	11	36,89 %	0,99	1	70,95 %
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 %	8	35,00 %	1,19	4	96,31 %
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	15 702		497			2 362	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	66 375		6 479		11 934	

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T1 2020						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Echéance 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)	Echéance 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)	Echéance 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 a	PD moyenne (1) b	Nombre de débiteurs (2) c	PCD moyenne (3) d	Echéance moyenne (années) (4) e	APR f	Densité des APR g
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 %
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.

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	T2 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	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	2 184	-	4 718	44 985	40 710
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 204	-	5 438	85 878	85 324
Dettes souveraines locales	3	113	2 783	326	3 226	52 065	44 269
Autres dettes souveraines	4	1 060	478	464	937	55 389	44 327
Dettes publiques	5	28	2 033	-	278	8 218	28 855
Obligations de sociétés	6	64	10	9	520	19 178	22 897
Titres de participation	7	68	130	925	3 876	39 514	48 455
Autres sûretés	8	-	-	-	-	11	-
Total	9	1 333	11 822	1 724	18 993	305 238	314 837

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	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	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	2	1 555	-	1 119	21 505	35 878
Encaisse – autres monnaies	2	-	2 960	-	2 573	90 650	78 486
Dettes souveraines locales	3	58	1 119	258	2 633	49 227	33 563
Autres dettes souveraines	4	245	689	221	620	54 155	52 474
Dettes publiques	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)**

LIGNE N°	(en millions de dollars)	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	e	f
		a	b	c	d		
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)**

LIGNE N°	(en millions de dollars)	T3 2019					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	1 837	-	1 115	20 218	37 525
Encaisse – autres monnaies	2	-	2 171	-	1 906	78 680	75 645
Dettes souveraines locales	3	-	181	-	1 299	49 470	31 246
Autres dettes souveraines	4	-	105	-	464	51 812	49 950
Dettes publiques	5	-	1 018	-	1 135	8 361	17 819
Obligations de sociétés	6	-	-	-	205	13 893	11 663
Titres de participation	7	-	-	-	2 289	31 654	50 136
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	-	5 312	-	8 413	254 068	273 984

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	T2 2019					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	e	f
		a	b	c	d		
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

(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, inclut la sûreté de marge initiale réglementaire de l'ACVM inscrite dans les comptes de dépositaire distincts.

(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 ^o	T2 2020		T1 2020	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 208	634	1 148
Swaps sur défaillance indiciaires	2	2 937	718	5 080
Swaps sur rendement total	3	2 011	112	1 268
Options sur crédit	4	102	102	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	6 258	1 566	7 496
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	140	15	17
Juste valeur négative (passif)	8	144	15	126

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N ^o	T4 2019		T3 2019	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	973	129	1 053
Swaps sur défaillance indiciaires	2	4 388	1 939	10 192
Swaps sur rendement total	3	1 081	-	1 212
Options sur crédit	4	-	-	660
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	6 442	2 068	13 117
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	38	47	16
Juste valeur négative (passif)	8	125	4	255

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N ^o	T2 2019	
	Protection achetée	Protection vendue
	a	b
Montants notionnels		
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 084
Swaps sur défaillance indiciaires	2	7 703
Swaps sur rendement total	3	1 416
Options sur crédit	4	-
Autres dérivés de crédit	5	-
Total des montants notionnels	6	10 203
Justes valeurs		
Juste valeur positive (actif)	7	23
Juste valeur négative (passif)	8	197

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

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

	T2 2020		T1 2020		T4 2019		T3 2019		T2 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)		668		567		465		517		535
2 Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont	12 284	255	8 004	172	8 545	181	8 424	175	8 907	182
3 (i) Dérivés de gré à gré	3 005	70	3 045	73	3 180	73	2 723	61	3 010	64
4 (ii) Dérivés négociés en bourse	8 666	173	4 095	82	4 531	91	4 635	93	4 532	91
5 (iii) Opérations de financement sur titres	613	12	864	17	834	17	1 066	21	1 365	27
6 (iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dépôt de garantie initial non séparé	4 780	-	3 209	-	2 404	-	2 650	-	2 821	-
9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 129	413	733	395	544	284	670	342	640	353
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		LIGNE N°	T2 2020				T1 2020			
			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	4 606 997	4 483	9 673	3 334	4 321 207	3 481	8 317	2 424
Contrats à terme de gré à gré		2	389 833	444	1 918	525	422 053	14	1 201	249
Options achetées		3	54 828	234	384	118	51 550	524	782	163
Options vendues		4	62 331	84	222	162	60 035	45	157	111
		5	5 113 989	5 245	12 197	4 139	4 854 845	4 064	10 457	2 947
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés		6	319 812	19	69	1	275 276	66	145	3
Options achetées		7	23 308	42	61	1	6 866	12	18	-
Options vendues		8	14 601	-	1	-	7 305	9	13	-
		9	357 721	61	131	2	289 447	87	176	3
Total des contrats de taux d'intérêt		10	5 471 710	5 306	12 328	4 141	5 144 292	4 151	10 633	2 950
Contrats de change										
Marchés hors cote										
Swaps		11	624 102	1 103	5 883	787	594 791	1 031	5 537	929
Contrats de change à terme de gré à gré		12	523 326	2 972	9 357	1 620	450 486	1 605	7 384	1 171
Options achetées		13	48 295	166	393	143	36 203	50	181	52
Options vendues		14	48 744	7	96	22	37 942	6	97	27
		15	1 244 467	4 248	15 729	2 572	1 119 422	2 692	13 199	2 179
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés		16	964	13	19	-	631	1	3	-
Options achetées		17	2 257	20	30	1	1 982	34	50	1
Options vendues		18	3 115	-	1	-	1 585	20	31	1
		19	6 336	33	50	1	4 198	55	84	2
Total des contrats de change		20	1 250 803	4 281	15 779	2 573	1 123 620	2 747	13 283	2 181
Contrats sur produits de base										
Marchés hors cote										
Swaps		21	24 164	529	2 169	779	25 533	139	1 779	510
Options achetées		22	6 688	78	336	139	6 818	198	537	273
Options vendues		23	4 260	140	327	205	4 382	12	187	49
		24	35 112	747	2 832	1 123	36 733	349	2 503	832
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés		25	33 327	983	1 882	38	31 986	122	695	14
Options achetées		26	3 790	757	1 085	22	3 510	232	359	7
Options vendues		27	6 022	16	60	1	5 578	307	481	10
		28	43 139	1 756	3 027	61	41 074	661	1 535	31
Total des contrats sur produits de base		29	78 251	2 503	5 859	1 184	77 807	1 010	4 038	863
Contrats sur titres de participation										
Marchés hors cote		30	54 858	736	7 400	1 397	58 106	379	8 129	2 205
Marchés réglementés		31	44 071	3 216	5 457	109	51 164	552	2 300	46
Total des contrats sur titres de participation		32	98 929	3 952	12 857	1 506	109 270	931	10 429	2 251
Contrats sur titres de créance		33	5 701	230	563	36	9 050	355	672	38
Total partiel		34	6 905 394	16 272	47 386	9 440	6 464 039	9 194	39 055	8 283
Total		35	6 905 394	16 272	47 386	9 440	6 464 039	9 194	39 055	8 283

(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°	T4 2019				T3 2019				T2 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	4 396 272	3 233	8 114	2 300	4 135 002	3 335	8 132	2 001	4 198 293	2 733	7 454	1 503
Contrats à terme de gré à gré	2	491 437	102	1 162	236	314 127	76	1 041	224	497 011	60	900	172
Options achetées	3	42 084	11	62	39	49 072	6	60	39	44 538	12	66	28
Options vendues	4	49 487	38	154	98	40 492	35	148	95	33 615	41	185	104
	5	4 979 280	3 384	9 492	2 673	4 538 693	3 452	9 381	2 359	4 773 457	2 846	8 605	1 807
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	6	225 747	90	161	3	251 372	109	193	4	212 056	181	311	6
Options achetées	7	13 737	28	40	1	8 551	-	-	-	9 725	4	8	-
Options vendues	8	16 446	3	6	-	12 540	12	19	-	8 558	4	7	-
	9	255 930	121	207	4	272 463	121	212	4	230 339	189	326	6
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 235 210	3 505	9 699	2 677	4 811 156	3 573	9 593	2 363	5 003 796	3 035	8 931	1 813
Contrats de change													
Marchés hors cote													
Swaps	11	604 728	1 184	6 248	989	587 889	1 064	5 642	904	594 386	1 454	6 555	1 087
Contrats de change à terme de gré à gré	12	453 711	1 753	7 225	1 260	406 872	1 971	7 415	1 335	443 439	1 644	7 273	1 248
Options achetées	13	37 398	40	167	46	34 162	31	139	42	33 466	51	177	55
Options vendues	14	42 074	10	119	29	32 393	10	98	28	31 325	11	100	29
	15	1 137 911	2 987	13 759	2 324	1 061 316	3 076	13 294	2 309	1 102 616	3 160	14 105	2 419
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	16	882	13	20	-	1 030	1	4	-	578	1	2	-
Options achetées	17	3 295	13	24	-	1 783	21	32	1	2 401	7	14	-
Options vendues	18	2 502	-	2	-	1 563	17	26	1	1 834	2	4	-
	19	6 679	26	46	-	4 376	39	62	2	4 813	10	20	-
Total des contrats de change	20	1 144 590	3 013	13 805	2 324	1 065 692	3 115	13 356	2 311	1 107 429	3 170	14 125	2 419
Contrats sur produits de base													
Marchés hors cote													
Swaps	21	24 722	213	2 154	629	24 597	460	2 584	763	25 610	691	3 193	992
Options achetées	22	6 608	98	472	125	6 607	40	444	109	6 969	68	496	131
Options vendues	23	4 371	116	370	204	4 562	8	210	52	4 359	20	211	50
	24	35 701	427	2 996	958	35 766	508	3 238	924	36 938	779	3 900	1 173
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	25	32 422	393	1 079	22	32 026	762	1 620	32	33 628	838	1 781	36
Options achetées	26	3 615	378	567	11	3 186	124	207	4	2 562	49	98	2
Options vendues	27	5 230	1	52	1	4 897	190	318	6	4 938	77	160	3
	28	41 267	772	1 698	34	40 109	1 076	2 145	42	41 128	964	2 039	41
Total des contrats sur produits de base	29	76 968	1 199	4 694	992	75 875	1 584	5 383	966	78 066	1 743	5 939	1 214
Contrats sur titres de participation													
Marchés hors cote	30	51 226	197	4 572	1 246	53 695	258	4 338	1 304	59 819	336	5 062	1 402
Marchés réglementés	31	39 952	1 083	2 580	52	30 663	907	2 216	44	32 684	982	2 147	43
Total des contrats sur titres de participation	32	91 178	1 280	7 152	1 298	84 358	1 165	6 554	1 348	92 503	1 318	7 209	1 445
Contrats sur titres de créance	33	7 429	277	496	34	8 918	193	382	32	7 741	123	278	91
Total partiel	34	6 555 375	9 274	35 846	7 325	6 045 999	9 630	35 268	7 020	6 289 535	9 389	36 482	6 982
Total	35	6 555 375	9 274	35 846	7 325	6 045 999	9 630	35 268	7 020	6 289 535	9 389	36 482	6 982

(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)

T2 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 :	2 587	-	2 587	12 295	-	12 295	27	-	27
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	660	-	660	2 619	-	2 619	27	-	27
3 Cartes de crédit	1 654	-	1 654	986	-	986	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	273	-	273	8 690	-	8 690	-	-	-
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	76	12 730	12 806	5 819	-	5 819	12	-	12
7 Prêts aux entreprises	76	12 730	12 806	331	-	331	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	4 990	-	4 990	5	-	5
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	498	-	498	7	-	7
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR1 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (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 :	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas les critères de reconnaissance du transfert de risque. Au 30 avril 2020, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à 161 M\$ (contre 203 M\$ au 31 janvier 2020, 919 M\$ au 31 octobre 2019, 312 M\$ au 31 juillet 2019 et 379 M\$ au 30 avril 2019). Le tableau exclut une valeur de 9 496 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2020 (contre 9 257 M\$ au 31 janvier 2020, 9 177 M\$ au 31 octobre 2019, 8 190 M\$ au 31 juillet 2019 et 8 384 M\$ au 30 avril 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)

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	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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)

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas les critères de reconnaissance du transfert de risque. Au 30 avril 2020, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à 161 M\$ (contre 203 M\$ au 31 janvier 2020, 919 M\$ au 31 octobre 2019, 312 M\$ au 31 juillet 2019 et 379 M\$ au 30 avril 2019). Le tableau exclut une valeur de 9 496 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2020 (contre 9 257 M\$ au 31 janvier 2020, 9 177 M\$ au 31 octobre 2019, 8 190 M\$ au 31 juillet 2019 et 8 384 M\$ au 30 avril 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)

T2 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 :	-	-	-	-	-	-	419	-	419
2 Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	154	-	154
3 Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	4	-	4
4 Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	147	-	147
5 Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	74	-	74
6 Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	40	-	40
7 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	143	-	143
9 Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	64	-	64
11 Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	57	-	57
12 Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	4	-	4
13 Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	18	-	18
15 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEUILLE DE NÉGOCIATION (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	
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	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(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)																	
	T2 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	28 314	3 720	29	70	80	24 548	2 123	5 542	-	4 080	294	1 681	-	321	23	117	-
2 Titrisation classique	20 290	163	29	70	64	12 951	2 123	5 542	-	1 560	294	1 681	-	119	23	117	-
3 Dont titrisation	20 290	163	29	70	64	12 951	2 123	5 542	-	1 560	294	1 681	-	119	23	117	-
4 Dont de détail sous-jacent	14 601	1	-	54	64	7 878	2 123	4 719	-	866	294	1 560	-	68	23	107	-
5 Dont de gros	5 689	162	29	16	-	5 073	-	823	-	694	-	121	-	51	-	10	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	8 024	3 557	-	-	16	11 597	-	-	-	2 520	-	-	-	202	-	-	-
10 Dont titrisation	8 024	3 557	-	-	16	11 597	-	-	-	2 520	-	-	-	202	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	8 024	3 557	-	-	16	11 597	-	-	-	2 520	-	-	-	202	-	-	-
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 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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)

	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			
						SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Total des expositions	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	11	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(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	
	T2 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	32	-	7	-	-	-	39	-	-	10	-	-	-	1	-	-	
2	Titrisation classique	32	-	7	-	-	-	39	-	-	10	-	-	-	1	-	-	
3	Dont titrisation	32	-	7	-	-	-	39	-	-	10	-	-	-	1	-	-	
4	Dont de détail sous-jacent	27	-	-	-	-	-	27	-	-	4	-	-	-	-	-	-	
5	Dont de gros	5	-	7	-	-	-	12	-	-	6	-	-	-	1	-	-	
6	Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)

	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			
							SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI		
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	
5 Dont de gros	32	-	8	-	-	-	40	-	-	1	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			
						SEC-IRBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-IRBA, y compris approche EI			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1 Total des expositions	-	-	8	-	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
2 Titrisation classique	-	-	8	-	-	-	8	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
3 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	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	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T3 2019	T2 2019
Actifs pondérés en fonction du risque de marché, au début du trimestre	1		9 590	11 183	10 713	12 332	14 820
Variation des niveaux de risque (1)	2		5 525	(1 571)	(257)	(242)	(1 993)
Mises à jour des modèles (2)	3		-	318	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4		(4 590)	(340)	727	(1 377)	(495)
Acquisitions et dispositions	5		-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6		-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction du risque de marché, à la fin du trimestre	7		10 525	9 590	11 183	10 713	12 332

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N ^o	T2 2020		T1 2020		T2 2019		T1 2019		T2 2018		T1 2018	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros													
Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial	1	0,93 %	0,65 %	34,12 %	14,95 %	1 172	970	0,92 %	0,66 %	34,45 %	13,27 %	805	672
Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,06 %	0,40 %	39,19 %	16,76 %	166	137	1,08 %	0,49 %	39,10 %	17,50 %	70	69
Emprunteurs souverains	3	0,09 %	0,00 %	15,75 %	0,00 %	-	-	0,09 %	0,00 %	15,70 %	0,00 %	-	-
Banques	4	0,46 %	0,00 %	15,45 %	0,00 %	-	-	0,49 %	0,00 %	13,30 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)	5	1,01 %	0,58 %	19,38 %	7,49 %	262	262	0,93 %	0,62 %	21,68 %	9,66 %	286	286
MCVD (8)	6	0,48 %	0,39 %	31,17 %	11,43 %	149	137	0,45 %	0,42 %	32,39 %	13,94 %	159	148
Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,20 %	1,20 %	84,98 %	80,22 %	547	520	1,23 %	1,20 %	84,71 %	78,92 %	540	514
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,38 %	4,68 %	84,53 %	77,17 %	338	338	5,37 %	4,92 %	85,12 %	78,06 %	343	342
Prêts aux PME	9	1,31 %	1,04 %	96,31 %	79,67 %	48	32	1,18 %	0,96 %	96,55 %	79,46 %	51	39

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N ^o	T4 2019		T3 2019		T4 2018		T3 2018		T4 2017		T3 2017	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros													
Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial	1	0,94 %	0,54 %	33,83 %	26,88 %	430	254	0,84 %	0,40 %	34,18 %	27,98 %	291	161
Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,13 %	0,48 %	38,74 %	21,87 %	109	64	1,17 %	0,48 %	38,77 %	23,59 %	108	59
Emprunteurs souverains	3	0,11 %	0,00 %	15,98 %	0,00 %	-	-	0,10 %	0,00 %	16,19 %	0,00 %	-	-
Banques	4	0,51 %	0,00 %	14,11 %	0,00 %	-	-	0,41 %	0,00 %	14,81 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)	5	0,94 %	0,65 %	23,94 %	11,85 %	286	286	0,96 %	0,64 %	25,65 %	12,97 %	273	273
MCVD (8)	6	0,41 %	0,45 %	32,74 %	16,47 %	180	168	0,47 %	0,47 %	34,12 %	19,22 %	191	182
Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,22 %	1,18 %	84,44 %	78,35 %	522	502	1,27 %	1,15 %	84,36 %	74,72 %	503	486
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,42 %	4,81 %	83,56 %	75,10 %	330	329	5,43 %	4,75 %	83,70 %	75,76 %	325	324
Prêts aux PME	9	1,21 %	0,95 %	96,61 %	79,25 %	43	35	1,24 %	0,88 %	96,34 %	79,59 %	42	36

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N ^o	T2 2019		T2 2018		T2 2017	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros							
Prêts aux grandes entreprises, y compris le financement spécial	1	0,85 %	0,43 %	34,25 %	19,60 %	213	180
Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,25 %	0,48 %	38,51 %	24,95 %	123	91
Emprunteurs souverains	3	0,11 %	0,00 %	15,78 %	0,00 %	-	-
Banques	4	0,33 %	0,00 %	14,46 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (7) (8)	5	0,96 %	0,59 %	25,26 %	13,87 %	260	260
MCVD (8)	6	0,52 %	0,40 %	34,73 %	19,84 %	170	170
Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,35 %	1,10 %	84,20 %	77,80 %	479	463
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,33 %	4,65 %	83,96 %	74,95 %	317	316
Prêts aux PME	9	1,28 %	0,74 %	95,33 %	77,81 %	51	44

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 (AS) : 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.