

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

pour le trimestre clos le 31 octobre 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

Directrice – Relations avec les investisseurs

416-867-4734

sukhwinder.singh@bmo.com

www.bmo.com/relationsinvestisseurs

T4 | 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
		RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	37
Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction du risque et des ratios de fonds propres	3-13	RCC3 – Approche standard de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	38-39
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité par défaut (PD)	40-44
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	5	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	45
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	46
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	47
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	7	Instruments dérivés	48-49
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	Tableaux relatifs à la titrisation	50-57
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	50-51
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	52-53
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	54-55
AP1 – Aperçu des APR	11	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme investisseur)	56-57
Actifs pondérés en fonction du risque par groupe d'exploitation	11		
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	12	Variation des actifs pondérés en fonction du risque du marché selon les principaux facteurs	58
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	13		
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-35	Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée	59-63
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée	59
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	15	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	60-63
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	Glossaire	64
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 communiqué sur les résultats du quatrième trimestre de 2020 et le Rapport annuel 2020 de la Banque.

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

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 le 1^{er} février 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 quatrième trimestre de 2021.

Faites-nous part de vos commentaires et suggestions à propos du document *Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires* en communiquant avec Bill Anderson au 416 867-7834 ou à l'adresse bill2.anderson@bmo.com.

Tableaux et modèles	Fréquence	Données financières complémentaires du quatrième trimestre de 2020	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du quatrième trimestre de 2020	Rapport de gestion annuel 2020	États financiers annuels 2020
			Número(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		63-70, 73-113	
	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	116	186-193
Composition des fonds propres et de la TLAC	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	3-4		
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	5		
	TLAC1 – Composition de la TLAC	Trimestrielle	8		
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique		Ne s'applique pas à BMO		
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	9		
Ratio de levier	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle	10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle	10		
Risque de crédit	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle		78-84	
	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	153, 159-164
	RCC – Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit	Annuelle		84-86	175, 187
	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	86-87	
	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		85-87, 109	
	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	Annuelle	60-63	86-87, 109	
	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)		Ne s'applique pas à BMO		
Risque de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle		84-85, 103	
	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		71, 85	150, 154, 166-168
	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				
	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes				
Risque opérationnel	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle		106-109	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Informations qualitatives sur le RTIPB	Annuelle		95	
	Informations quantitatives sur le RTIPB	Annuelle		96	

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (3)	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 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	13 732	13 502	13 301	13 301	13 274
3	Résultats non distribués	c	30 745	29 902	29 426	29 510	28 725
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	5 518	5 835	7 159	4 017	3 729
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		49 995	49 239	49 886	46 828	45 728
8	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
9	Ajustements d'évaluation prudentiels		148	159	153	146	138
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	6 352	6 384	6 615	6 241	6 193
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	2 050	2 075	2 241	2 154	2 138
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	99	128	272	251	361
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	1 979	2 195	2 148	748	513
14	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	m	-	-	-	182	230
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		(100)	(117)	264	(165)	(85)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	105	121	120	117	169
18	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	-	-	-	10	-
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	(715)	(690)	(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		-	-	-	-	-
30	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		9 918	10 255	11 461	9 684	9 657
31	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		40 077	38 984	38 425	37 144	36 071
32	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		39 362	38 294	38 073	s. o.	s. o.
33	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
34	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	5 558	5 058	5 058	5 058	5 058
35	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		5 558	5 058	5 058	5 058	5 058
36	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-
37	<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
38	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)		-	-	-	-	-
39	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
40	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		5 848	5 348	5 348	5 348	5 348
41	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
42	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	7	8	3	1	5
43	Participations croisées sous forme de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		-	-	-	-	-
44	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 %)		-	-	-	-	-
45	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	78	78	213	213
46	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF		-	-	-	-	-
47	dont : prêts hypothécaires inversés		-	-	-	-	-
48	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		-	-	-	-	-
49	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		85	86	81	214	218
50	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 763	5 262	5 267	5 134	5 130
51	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		45 840	44 246	43 692	42 278	41 201
52	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		45 125	43 556	43 340	s. o.	s. o.
53	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
54	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	8 270	8 355	7 198	6 878	6 850
55	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	w	146	146	146	145	145
56	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)		-	-	-	-	-
57	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
58	Provision générale	x	458	452	238	193	194
59	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		8 874	8 953	7 582	7 216	7 189

(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 (SUITE)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	Renvoi	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 2019
Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
52 Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	3	-	16	6	-
53 Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54 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 %)		-	-	-	-	-
54a 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 aux conditions		-	-	-	-	-
55 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
56 Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		53	50	66	56	50
58 Fonds propres de catégorie 2 (T2)		8 821	8 903	7 516	7 160	7 139
59 Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		54 661	53 149	51 208	49 438	48 340
59a Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		54 661	53 149	51 208	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)		336 607	337 377	348 167	325 647	317 029
60b APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		336 607	337 377	348 167	325 647	317 029
60c APR – total des fonds propres (1)		336 607	337 377	348 167	325 647	317 029
Ratios de fonds propres						
61 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		11,9 %	11,6 %	11,0 %	11,4 %	11,4 %
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		11,7 %	11,4 %	10,9 %	s. o.	s. o.
62 Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		13,6 %	13,1 %	12,5 %	13,0 %	13,0 %
62a Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		13,4 %	12,9 %	12,4 %	s. o.	s. o.
63 Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		16,2 %	15,8 %	14,7 %	15,2 %	15,2 %
63a Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		16,2 %	15,8 %	14,7 %	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)		11,9 %	11,6 %	11,0 %	11,4 %	11,4 %
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	581	650	828	714	428
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	1 814	1 761	1 796	1 878	1 796
74 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	31	30	35	40	43
75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 904	1 886	1 585	1 756	1 653
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)		326	324	263	193	195
77 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		326	324	263	193	195
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)		2 395	2 304	1 767	1 233	1 194
79 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		847	817	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	864	864	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	1 027	1 027	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 quatrième trimestre de 2019 au quatrième trimestre de 2020.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier				
(en millions de dollars)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	
		T4 2020	T4 2020	T4 2020		T4 2020			
Actifs					Passifs et capitaux propres				
Trésorerie et équivalents de trésorerie					Dépôts				
1		57 408	57 307	y	40	659 034	659 034		
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques					Autres passifs				
2		9 035	9 035		41	30 375	30 085		
Valeurs mobilières					Instrument dérivés				
3		234 260	223 632		42	13 493	13 493		
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)					43	29 376	29 376		
4		-	-	p	44	-	19 330	b1	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)					Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)				
5		7	7	t	45	88 658	88 658		
6		3	3	y	46	26 889	26 889		
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)					47	126	126		
7		19 911	a1		48	108	101		
8		-	-		49	-	226	g	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)					50	-	392	i	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)					51	-	20	o	
9		1 814	c1		52	-	28	k	
10		43	e		53	-	537	f1	
Ecart d'acquisition incorporé dans des participations significatives					54	36 193	23 700		
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					55	225 218	212 428		
11		78	u		Total des autres passifs				
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					56	8 416	8 416		
12		50	z		57	-	8 270	v	
13		111 878	111 878		58	-	146	w	
Titres pris en pension ou empruntés					Capitaux propres				
Prêts					59	6 598	6 598		
Prêts hypothécaires à l'habitation					60	-	5 558	r	
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers					61	-	290	s	
Prêts sur cartes de crédit					62	13 430	13 430	a	
Entreprises et administrations publiques					63	302	302	b	
Provision pour pertes sur créances					64	30 745	30 745	c	
Dispositifs transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1					65	5 518	5 518	d	
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2					66	-	1 979	l	
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues					Cumul des autres éléments du résultat global				
21		-	-	m	dont : couvertures des flux de trésorerie				
Total du solde net des prêts					67	56 593	56 593		
22		445 004	444 752		68	949 261	936 471		
Autres actifs					Total des passifs et des capitaux propres				
Instrument dérivés					Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres				
23		36 815	36 813		69	-	-		
Engagements de clients aux termes d'acceptation					Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis				
24		13 493	13 493		70	-	-		
Bureaux et matériel					Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement				
25		4 183	4 084		71	-	-		
Ecart d'acquisition					Actions ordinaires				
26		6 535	6 535	f	72	-	-		
Immobilisations incorporelles					Surplus d'apport				
27		2 442	2 442	h	73	-	-		
Actifs d'impôt exigible					Résultats non distribués				
28		1 260	1 238		74	-	-		
Actifs d'impôt différé (5)					Cumul des autres éléments du résultat global				
29		1 473	1 473		75	-	-		
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires					dont : couvertures des flux de trésorerie				
30		-	127	j	76	-	-		
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires					Total des capitaux propres				
31		2 441	2 441		77	-	-		
dont : montant excédant les seuils réglementaires					Total des passifs et des capitaux propres				
32		-	-		78	-	-		
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires					79	-	-		
33		2 441	2 441	e1	80	-	-		
Autres					81	-	-		
34		25 475	23 789		82	-	-		
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées					83	-	-		
35		-	125	n	84	-	-		
Charges administratives liées aux créances hypothécaires					85	-	-		
36		31	31		86	-	-		
dont : montant excédant les seuils réglementaires					87	-	-		
37		-	-		88	-	-		
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires					89	-	-		
38		-	31	d1	90	-	-		
Total des actifs					91	-	-		
39		949 261	936 471		92	-	-		

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 12 469 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 321 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.

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

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

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

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

ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 2019
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1							
Solde d'ouverture		1	38 984	38 425	37 144	36 071	35 663
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres		2	267	215	2	27	13
Rachat d' actions donnant droit aux plus-value ou d'actions propres		3	(37)	(15)	-	-	-
Distributions et dividendes bruts (déduction)		4	(737)	(755)	(730)	(748)	(710)
Bénéfice net		5	1 584	1 232	689	1 592	1 194
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)		6	(18)	381	(429)	80	(67)
Variations des autres éléments du résultat global							
Écarts de conversion		7	(94)	(974)	1 183	162	18
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global		8	(18)	123	134	90	39
Autres (1)		9	10	(519)	424	(198)	(106)
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		10	57	397	(461)	(64)	(104)
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	29	144	(21)	110	117
Ajustements d'évaluation prudentiels		12	11	(6)	(7)	(8)	3
Autres (2) (5)		13	39	336	497	30	11
Solde de clôture		14	40 077	38 984	38 425	37 144	36 071
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)							
Solde d'ouverture		15	5 262	5 267	5 134	5 130	5 131
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)		16	1 250	-	-	-	-
Éléments de fonds propres rachetés		17	(750)	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)		18	1	(5)	133	4	(1)
Solde de clôture		19	5 763	5 262	5 267	5 134	5 130
Total des fonds propres de catégorie 1		20	45 840	44 246	43 692	42 278	41 201
Fonds propres de catégorie 2							
Solde d'ouverture		21	8 903	7 516	7 160	7 139	6 995
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles		22	-	1 250	-	-	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	(82)	137	356	21	144
Solde de clôture		26	8 821	8 903	7 516	7 160	7 139
Total des fonds propres réglementaires		27	54 661	53 149	51 208	49 438	48 340

- (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°	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 2019
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)							
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		1	20,8 %	21,5 %	22,1 %	19,8 %	19,1 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1		2	20,8 %	21,5 %	22,1 %	19,8 %	19,1 %
Ratio du total des fonds propres		3	21,0 %	21,7 %	22,3 %	20,0 %	19,4 %
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)							
Ratio des fonds propres de catégorie 1		4	12,4 %	12,1 %	11,2 %	11,3 %	11,3 %
Ratio du total des fonds propres		5	14,2 %	13,6 %	12,4 %	12,5 %	12,4 %

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

(2) Calculé selon les lignes directrices de Bâle III actuellement en vigueur aux fins de la réglementation des États-Unis et en fonction des trimestres civils de BMO Harris N.A. : septembre 2020, juin 2020, mars 2020, décembre 2019 et septembre 2019.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 2019
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	77 870	77 004	74 406	67 625	64 588
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	77 870	77 004	74 406	s. o.	s. o.
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	336 607	337 377	348 167	325 647	317 029
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	23,1 %	22,8 %	21,4 %	20,8 %	20,4 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	23,1 %	22,8 %	21,4 %	s. o.	s. o.
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	953 640	937 266	945 468	985 382	956 493
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	8,2 %	8,2 %	7,9 %	6,9 %	6,8 %
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	8,2 %	8,2 %	7,9 %	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.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

(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)			T4 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)									
			Actions ordinaires	Actions privilégiées	Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
1	Description du rang de créancier								
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit		13 430	3 940	1 908	8 297	25 387	-	52 962
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus		-	8	-	3	54	-	65
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)		13 430	3 932	1 908	8 294	25 333	-	52 897
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC		13 430	3 932	1 908	8 294	22 977	-	50 541
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans		-	-	-	-	2 961	-	2 961
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans		-	-	-	-	15 899	-	15 899
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans		-	-	-	6 529	648	-	7 177
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels		-	-	-	1 765	3 469	-	5 234
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels		13 430	3 932	1 908	-	-	-	19 270

(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)

	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 2019
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	949 261	973 508	987 067	879 720	852 195
2 Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	(12 479)	(12 805)	(11 890)	(12 409)	(11 803)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(8 094)	(8 359)	(9 496)	(9 257)	(9 178)
4 Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	-	-	-	-	-
5 Ajustements pour instruments financiers dérivés	9 667	1 097	(8 049)	9 247	9 625
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	1 488	399	5 006	2 811	2 377
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	134 443	129 444	122 695	125 333	123 237
8 Autres ajustements (1)	(120 646)	(146 018)	(139 865)	(10 063)	(9 960)
9 Mesure de l'exposition du ratio de levier	953 640	937 266	945 468	985 382	956 493

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

Cadre du ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 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)	670 168	659 962	677 241	730 478	705 066
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-	-
3 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(4 996)	(7 329)	(11 070)	(4 411)	(4 248)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(10 817)	(11 148)	(11 630)	(10 063)	(9 960)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	654 355	641 485	654 541	716 004	690 858
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (2)	26 144	26 864	25 558	14 256	14 364
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	27 024	23 382	22 622	23 448	23 699
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(1 828)	(3 170)	(4 153)	(2 206)	(2 082)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	19 958	18 277	17 190	13 683	10 451
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(19 823)	(18 133)	(17 051)	(13 491)	(10 416)
11 Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	51 475	47 220	44 166	35 690	36 016
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	115 865	123 547	120 618	108 378	104 950
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(9 813)	(9 948)	(5 060)	(6 522)	(3 484)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour OFT	7 315	5 518	8 508	6 499	4 916
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	113 367	119 117	124 066	108 355	106 382
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	411 215	402 486	388 988	384 529	377 283
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(276 772)	(273 042)	(266 293)	(259 196)	(254 046)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	134 443	129 444	122 695	125 333	123 237
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	45 840	44 246	43 692	42 278	41 201
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	45 125	43 556	43 340	s. o.	s. o.
21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	953 640	937 266	945 468	985 382	956 493
Ratios de levier					
22 Ratios de levier – Bâle III	4,8 %	4,7 %	4,6 %	4,3 %	4,3 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	4,7 %	4,6 %	4,6 %	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
		T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 2019	T4 2020
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	252 268	254 549	263 753	246 037	240 523	20 181
2	dont : approche standard (AS)	41 664	42 386	44 572	43 796	42 523	3 333
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	210 604	212 163	219 181	202 241	198 000	16 848
4	Risque de contrepartie	19 842	18 361	20 210	18 204	15 987	1 587
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC)	11 605	10 354	9 197	8 128	7 161	928
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	3 408	3 647	3 181	3 327	2 961	273
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	4 198	3 754	7 164	6 182	5 400	336
6c	dont : expositions aux CC admissibles	631	606	668	567	465	50
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	97	85	113	104	63	8
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	1 363	1 291	1 279	1 145	1 126	109
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	214	191	194	199	126	17
11	Risque de règlement	-	-	372	5	4	-
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	5 761	6 299	5 779	4 309	2 722	461
12a	dont : assujéti à la disposition transitoire (3)	-	-	-	-	(1 304)	-
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	4 386	4 895	4 007	2 815	2 903	351
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	304	304	304	306	180	24
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 071	1 100	1 468	1 188	943	86
16	Risque de marché	9 348	9 609	10 525	9 590	11 183	748
17	dont : approche standard (AS) (4)	159	289	831	904	1 173	13
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	9 189	9 320	9 694	8 686	10 010	735
19	Risque opérationnel	38 342	37 799	37 402	36 870	36 565	3 067
20	dont : approche indicateur de base	-	-	48	49	50	-
21	dont : approche standard (5)	38 342	37 799	37 354	36 821	2 052	3 067
22	dont : approche de mesure avancée (5)	-	-	-	-	34 463	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	9 372	9 193	8 540	9 184	8 730	750
24	Ajustement du plancher (6)	-	-	-	-	-	-
25	Total	336 607	337 377	348 167	325 647	317 029	26 928

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques (APR) s'établissaient à 336,6 G\$ au 31 octobre 2020, contre 337,4 G\$ au 31 juillet 2020, en raison d'une diminution du volume de prêts et de l'effet des fluctuations de change, compensés en grande partie par les modifications apportées au modèle et à la méthodologie et par d'autres incidences.

(2) Un facteur scalaire de 1,06 déterminé selon l'approche NI avancée est appliqué aux montants des actifs pondérés en fonction du risque s'il y a lieu.

(3) Les mesures transitoires prévues par le cadre de titrisation révisé du BSIF ont été appliquées lors de l'exercice 2019. Ces mesures ne s'appliquent plus depuis le premier trimestre de 2020.

(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 quatrième trimestre de 2019 au quatrième trimestre de 2020.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)		LIGNE N°					
			T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 2019
Services bancaires Particuliers et entreprises	1		201 926	204 228	209 750	199 124	195 244
BMO Gestion de patrimoine	2		23 504	22 678	22 416	22 132	21 313
BMO Marchés des capitaux	3		97 057	96 950	103 462	92 190	88 945
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4		14 120	13 521	12 539	12 201	11 527
Total des actifs pondérés en fonction du risque	5		336 607	337 377	348 167	325 647	317 029

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

		T4 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	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	57 408	57 307	57 307	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	9 035	9 035	8 885	-	-	150	-
Valeurs mobilières	3	234 260	223 632	125 154	-	566	97 816	96
Titres pris en pension ou empruntés	4	111 878	111 878	-	111 878	-	-	-
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	127 024	127 024	126 569	-	418	-	37
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	70 148	70 148	66 751	-	66	-	3 331
Prêts sur cartes de crédit	7	7 889	7 889	1 952	-	1 654	-	4 283
Entreprises et administrations publiques	8	243 246	242 994	227 732	1 744	13 075	-	443
Provision pour pertes sur créances	9	(3 303)	(3 303)	(37)	-	(2)	-	(3 264)
Autres actifs								
Instruments dérivés	10	36 815	36 813	-	36 813	-	32 457	-
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	13 493	13 493	13 493	-	-	-	-
Bureaux et matériel	12	4 183	4 084	4 084	-	-	-	-
Écart d'acquisition	13	6 535	6 535	-	-	-	-	6 535
Immobilisations incorporelles	14	2 442	2 442	-	-	-	-	2 442
Actifs d'impôt exigible	15	1 260	1 238	1 238	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16	1 473	1 473	1 346	-	-	-	127
Autres	17	25 475	23 789	12 217	5 913	-	7 744	125
Total des actifs	18	949 261	936 471	646 691	156 348	15 777	138 167	14 155
Passifs								
Dépôts	19	659 034	659 034	-	-	-	18 073	640 961
Autres passifs								
Instruments dérivés	20	30 375	30 085	-	30 085	-	26 355	-
Acceptations	21	13 493	13 493	-	-	-	-	13 493
Titres vendus à découvert	22	29 376	29 376	-	-	-	29 376	-
Titres mis en pension ou prêtés	23	88 658	88 658	-	88 658	-	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	26 889	26 889	-	-	-	-	26 889
Passifs d'impôt exigible	25	126	126	-	-	-	-	126
Passifs d'impôt différé	26	108	101	-	-	-	-	101
Autres	27	36 193	23 700	-	-	-	-	23 700
Dettes subordonnées	28	8 416	8 416	-	-	-	-	8 416
Total des passifs	29	892 668	879 878	-	118 743	-	73 804	713 686

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited. BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 12 469 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 321 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

		T4 2020				
		Éléments soumis au/aux :				
		Total	cadre du risque de crédit	cadre du risque de contrepartie	dispositions relatives à la titrisation	cadre du risque de marché
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	922 316	646 691	156 348	15 777	138 167
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	166 192	-	118 743	-	73 804
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	756 124	646 691	37 605	15 777	64 363
4	Montants hors bilan	261 233	189 493	53 255	18 485	-
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	15 000	558	14 442	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	498	498	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	177 318	-	177 318	-	-
8	Exposition future potentielle sur des instruments dérivés	29 732	-	29 732	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(228 217)	-	(226 951)	(1 266)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	1 011 688	837 240	85 401	32 996	64 363

(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)

		T4 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		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	3 633	432 864	2 939	37	266	2 636	433 558
Titres de dette	2	-	120 876	5	-	-	5	120 871
Expositions hors bilan	3	1 261	188 230	488	10	26	452	189 003
Total	4	4 894	741 970	3 432	47	292	3 093	743 432

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

		T3 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		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	4 325	434 983	2 880	49	288	2 543	436 428
Titres de dette	2	-	122 745	5	-	1	4	122 740
Expositions hors bilan	3	1 164	181 017	433	10	30	393	181 748
Total	4	5 489	738 745	3 318	59	319	2 940	740 916

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		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)

		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		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	2 972	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)

		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		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	688 376

(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).

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

(en millions de dollars)

T4 2020

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	4 325
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	671
3	Retours à un état non défaillant	(291)
4	Montants annulés	(272)
5	Autres variations	(800)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	3 633

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

(en millions de dollars)

T3 2020

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	3 825
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	1 500
3	Retours à un état non défaillant	(118)
4	Montants annulés	(382)
5	Autres variations	(500)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	4 325

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

(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)

T4 2020					
	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	377 653	55 905	-	54 408	-
2 Titres de dette	120 871	-	-	-	-
3 Total	498 524	55 905	-	54 408	-
4 Dont : en défaut	2 499	410	-	223	-

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

T3 2020					
	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	376 729	59 699	-	55 764	-
2 Titres de dette	122 740	-	-	-	-
3 Total	499 469	59 699	-	55 764	-
4 Dont : en défaut	3 018	592	-	238	-

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

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
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)

T1 2020					
	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	373 040	56 980	-	48 226	216
2 Titres de dette	97 299	-	-	-	-
3 Total	470 339	56 980	-	48 226	216
4 Dont : en défaut	2 118	250	-	197	-

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

T4 2019					
	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	366 413	59 323	-	49 089	106
2 Titres de dette	87 414	-	-	-	-
3 Total	453 827	59 323	-	49 089	106
4 Dont : en défaut	2 123	199	-	155	-

(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 les exigences de fonds propres aux termes de 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)

T4 2020						
Catégories d'actifs	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	18	-	18	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	285	46	285	12	95	31,68 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	5	423	5	232	47	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	3	662	3	27	6	20,00 %
6 Entreprises	16 579	11 428	16 579	4 518	19 193	90,97 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	10 736	6 064	10 736	217	8 083	73,80 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	896	145	896	52	404	42,63 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	429	66	429	35	464	100,00 %
10 Actions	1 507	381	1 507	191	1 266	74,57 %
11 Prêts en souffrance	676	75	676	20	948	136,22 %
12 Catégories plus risquées (3)	197	273	197	124	481	150,00 %
13 Autres actifs	9 197	-	9 197	-	10 677	116,10 %
14 Total	40 528	19 563	40 528	5 428	41 664	90,66 %

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)

T3 2020						
Catégories d'actifs	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	14	-	14	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	268	48	268	14	92	32,78 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	11	399	11	224	47	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	26	509	26	16	9	20,00 %
6 Entreprises	17 759	11 257	17 759	4 597	20 348	91,02 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	10 304	6 218	10 304	233	7 788	73,91 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	950	154	950	56	430	42,80 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	428	77	428	39	467	100,00 %
10 Actions	1 474	363	1 474	182	1 231	74,37 %
11 Prêts en souffrance	820	137	820	52	1 207	138,31 %
12 Catégories plus risquées (3)	144	415	144	169	470	150,00 %
13 Autres actifs	9 193	-	9 193	-	10 297	112,01 %
14 Total	41 391	19 577	41 391	5 582	42 386	90,23 %

(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	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 %

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	-	-	-	-	-	-
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 %

(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)

T4 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	18	-	-	-	-	-	-	-	-	18
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	181	-	116	-	-	-	-	297
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	237	-	-	-	-	-	-	237
5 Entreprises d'investissement	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30
6 Entreprises	1 524	-	327	-	236	-	19 010	-	-	21 097
7 Portefeuilles de détail réglementaires	437	-	-	-	-	9 731	785	-	-	10 953
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	767	-	181	-	-	-	948
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	464	-	-	464
10 Actions	481	-	28	-	-	-	1 189	-	-	1 698
11 Prêts en souffrance	24	-	-	-	-	-	139	533	-	696
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	321	-	321
13 Autres actifs	974	-	1 483	-	-	-	6 423	-	317	9 197
14 Total	3 458	-	2 286	767	352	9 912	28 010	854	317	45 956

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

(en millions de dollars)

T3 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	14	-	-	-	-	-	-	-	-	14
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	162	-	120	-	-	-	-	282
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	235	-	-	-	-	-	-	235
5 Entreprises d'investissement	-	-	42	-	-	-	-	-	-	42
6 Entreprises	1 650	-	286	-	260	-	20 160	-	-	22 356
7 Portefeuilles de détail réglementaires	450	-	-	-	-	9 196	891	-	-	10 537
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	810	-	196	-	-	-	1 006
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	467	-	-	467
10 Actions	483	-	13	-	-	-	1 160	-	-	1 656
11 Prêts en souffrance	26	-	7	-	-	-	129	710	-	872
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	313	-	313
13 Autres actifs	1 030	-	1 664	-	-	-	6 198	-	301	9 193
14 Total	3 653	-	2 409	810	380	9 392	29 005	1 023	301	46 973

(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)	T2 2020										Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	Pondération des risques										
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	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)

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

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

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	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	
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	171	-	45	-	-	-	-	216	
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Banques	-	-	212	-	-	-	-	-	-	212	
5 Entreprises d'investissement	-	-	23	-	-	-	-	-	-	23	
6 Entreprises	-	-	278	-	182	-	22 197	-	-	22 657	
7 Portefeuilles de détail réglementaires	420	-	-	-	-	9 175	633	-	-	10 228	
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	3	955	-	271	-	-	-	1 229	
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	606	-	-	606	
10 Actions	475	-	358	-	-	-	1 095	-	-	1 928	
11 Prêts en souffrance	-	-	17	-	-	-	116	550	-	683	
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	492	-	492	
13 Autres actifs	2 203	-	1 205	-	-	-	4 672	-	285	8 365	
14 Total	3 098	-	2 267	955	227	9 446	29 319	1 042	285	46 639	

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

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

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

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

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

T4 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)		
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	29 329	-	-	43 743	0,00 %	130 600	26,99 %				441	0,96 %	-									
Très faible à faible	0,15 à <0,25	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,25 à <0,50	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,50 à <0,75	4	9 034	-	-	-	-	18 543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Moyen	0,75 à <2,50	5	2 800	-	-	-	-	7 491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	6	2 297	-	-	-	-	6 759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Élevé	10,00 à <100,00	7	147	-	-	-	-	671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00 (défaut)	8	137	-	-	-	-	612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel		9	43 744	-	-	43 743		164 676					441											5
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																								
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	10	54 916	29 401	41,90 %	67 236	0,09 %	417 540	15,83 %					2 357	3,51 %	9								
Très faible à faible	0,15 à <0,25	11	7 829	1 351	26,05 %	8 181	0,22 %	47 785	18,21 %					673	8,23 %	3								
Faible	0,25 à <0,50	12	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-								
Faible	0,50 à <0,75	13	15 031	21	73,32 %	15 047	0,61 %	46 157	15,02 %					2 136	14,20 %	14								
Moyen	0,75 à <2,50	14	7 604	472	23,47 %	7 715	1,20 %	32 259	17,27 %					1 949	25,27 %	16								
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	15	5 056	84	32,46 %	5 083	6,73 %	15 312	13,58 %					2 759	54,28 %	46								
Élevé	10,00 à <100,00	16	328	23	22,99 %	333	40,17 %	1 982	13,42 %					249	74,94 %	17								
Défaut	100,00 (défaut)	17	177	11	18,99 %	179	100,00 %	1 177	13,85 %					274	152,97 %	15								
Total partiel		18	90 941	31 363		103 774		562 212						10 397		120								99
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																								
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	19	1 360	5 793	59,03 %	4 779	0,04 %	43 192	67,88 %					423	8,84 %	1								
Très faible à faible	0,15 à <0,25	20	5 675	39	100,00 %	5 714	0,19 %	14 310	22,31 %					516	9,02 %	2								
Faible	0,25 à <0,50	21	530	202	50,67 %	632	0,37 %	6 223	70,84 %					301	47,64 %	2								
Faible	0,50 à <0,75	22	302	-	-	302	0,74 %	5 128	49,91 %					163	54,13 %	1								
Moyen	0,75 à <2,50	23	1 708	42	61,71 %	1 734	1,13 %	8 653	39,07 %					983	56,67 %	8								
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	24	299	-	-	300	4,58 %	3 645	60,56 %					593	197,89 %	8								
Élevé	10,00 à <100,00	25	217	85	61,19 %	269	27,30 %	2 416	41,77 %					604	224,79 %	32								
Défaut	100,00 (défaut)	26	313	-	-	313	100,00 %	5 852	44,21 %					959	306,30 %	98								
Total partiel		27	10 404	6 161		14 043		89 419						4 542		152								197
Crédit renouvelable admissible																								
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	28	726	38 503	56,62 %	22 528	0,05 %	2 984 956	72,54 %					480	2,13 %	7								
Très faible à faible	0,15 à <0,25	29	128	2 481	68,45 %	1 827	0,18 %	347 545	91,70 %					171	9,37 %	3								
Faible	0,25 à <0,50	30	40	397	74,41 %	336	0,32 %	81 861	91,70 %					51	15,24 %	1								
Faible	0,50 à <0,75	31	3 433	10 659	38,63 %	7 552	0,56 %	616 818	60,31 %					1 177	15,59 %	25								
Moyen	0,75 à <2,50	32	459	635	83,24 %	988	1,31 %	160 254	80,61 %					543	54,99 %	14								
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	33	2 231	1 229	64,99 %	3 029	3,50 %	394 345	77,49 %					2 317	76,50 %	82								
Élevé	10,00 à <100,00	34	611	240	63,05 %	762	20,61 %	97 765	71,88 %					1 277	167,56 %	110								
Défaut	100,00 (défaut)	35	67	23	42,44 %	76	100,00 %	4 523	55,33 %					256	334,29 %	33								
Total partiel		36	7 695	54 167		37 098		4 688 067						6 272		275								447
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																								
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	37	1 534	3 312	74,25 %	5 040	0,07 %	86 813	57,77 %					685	13,59 %	3								
Très faible à faible	0,15 à <0,25	38	85	271	71,11 %	278	0,24 %	16 617	86,50 %					118	42,42 %	1								
Faible	0,25 à <0,50	39	2	6	66,48 %	7	0,28 %	2 572	98,54 %					4	52,74 %	-								
Faible	0,50 à <0,75	40	1 063	496	81,45 %	1 466	0,57 %	11 355	70,20 %					842	57,46 %	6								
Moyen	0,75 à <2,50	41	632	483	52,89 %	888	1,40 %	27 309	71,96 %					779	87,78 %	9								
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	42	1 887	212	48,00 %	942	5,08 %	28 737	76,61 %					1 136	120,59 %	36								
Élevé	10,00 à <100,00	43	84	19	76,02 %	98	24,87 %	2 414	73,21 %					166	168,56 %	18								
Défaut	100,00 (défaut)	44	88	4	87,84 %	92	100,00 %	6 369	69,58 %					845	921,93 %	-								
Total partiel		45	5 375	4 803		8 811		182 186						4 575		73								81
Autres prêts à la clientèle de détail																								
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	46	10 470	3 283	49,77 %	12 384	0,08 %	151 005	19,76 %					481	3,88 %	2								
Très faible à faible	0,15 à <0,25	47	5 847	1 023	74,69 %	6 611	0,20 %	264 931	72,56 %					2 017	30,51 %	9								
Faible	0,25 à <0,50	48	4 718	930	26,21 %	4 962	0,35 %	747 448	42,00 %					1 310	26,40 %	8								
Faible	0,50 à <0,75	49	4 110	994	33,05 %	4 271	0,60 %	17 170	33,51 %					1 183	27,69 %	8								
Moyen	0,75 à <2,50	50	8 027	580	46,98 %	8 237	1,37 %	526 376	44,00 %					4 318	52,42 %	52								
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	51	2 011	43	41,15 %	1 987	5,01 %	141 578	39,92 %					1 216	61,23 %	36								
Élevé	10,00 à <100,00	52	975	253	33,33 %	1 055	21,07 %	229 847	63,56 %					1 405	133,12 %	132								
Défaut	100,00 (défaut)	53	151	2	42,61 %	147	100,00 %	70 227	39,30 %					337	228,52 %	52								
Total partiel		54	36 309	7 108		39 654		2 148 582						12 267		299								298
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																								
		55	194 468	103 602		247 123		7 835 142						38 494		919								1 127

- (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)

T4 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) (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	44 787	82 237	50,53 %	98 577	0,08 %	5 730	33,45 %	2,03	18 348	18,61 %	27	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	28 253	42 426	47,17 %	46 304	0,20 %	5 197	36,35 %	2,08	15 618	33,73 %	34	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 043	42 675	44,87 %	55 322	0,32 %	8 803	36,09 %	2,10	23 611	42,68 %	64	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	59	38 516	34 609	45,47 %	51 735	0,60 %	8 047	35,75 %	2,19	29 647	57,31 %	111	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	45 638	34 597	44,38 %	57 711	1,27 %	11 409	35,46 %	2,30	43 461	75,31 %	260	
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	14 132	9 769	48,51 %	16 723	3,85 %	3 778	32,10 %	2,21	16 007	95,71 %	211	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 573	1 293	45,69 %	2 994	14,41 %	971	45,87 %	2,15	6 388	213,33 %	196	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	2 409	1 305	100,00 %	3 422	100,00 %	525	37,53 %	2,16	9 455	276,26 %	830	
Total partiel					64	214 351	248 911		332 788		44 460			162 535		1 733	
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	171 857	7 400	63,48 %	176 638	0,02 %	1 864	4,93 %	2,67	5 651	3,20 %	5	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	175	208	64,19 %	295	0,20 %	99	22,18 %	1,93	56	19,15 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	93	153	42,84 %	129	0,46 %	102	44,60 %	2,61	51	39,39 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	202	132	37,39 %	241	0,61 %	62	25,29 %	2,55	110	45,55 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	814	92	45,90 %	831	0,95 %	94	26,27 %	1,87	439	52,85 %	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-	70	147	34	43,45 %	159	3,41 %	54	23,13 %	1,05	101	63,21 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	2	2	33,22 %	1	13,95 %	5	15,00 %	1,00	1	70,67 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	3	51,34 %	1,00	24	680,23 %	-	
Total partiel					73	173 294	8 021		178 298		2 283			6 433		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	11 409	3 939	71,10 %	15 719	0,07 %	171	15,53 %	1,04	960	6,11 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 987	5 449	60,12 %	5 833	0,19 %	97	16,88 %	1,24	702	12,03 %	2	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 065	1 402	60,62 %	1 590	0,32 %	74	12,31 %	1,47	226	14,20 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	2 774	793	61,56 %	3 078	0,55 %	43	13,25 %	2,30	679	22,05 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	2 043	17	64,34 %	1 760	1,04 %	39	15,00 %	0,44	473	26,90 %	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	478	107	73,87 %	280	2,97 %	24	14,29 %	0,69	102	36,62 %	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	20 756	11 707		28 260		448			3 142		11	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	408 401	268 639		539 346		47 191			172 110		1 752	

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la litrification, 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 – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T3 2020												
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales 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
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	30 685	-	-	44 662	0,00 %	136 451	26,16 %		394	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	8 832	-	-	-	-	17 628	-		-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 635	-	-	-	-	7 069	-		-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 272	-	-	-	-	6 768	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	88	-	-	-	-	435	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	151	-	-	-	-	685	-		-	-	-	
Total partiel					9	44 663	-	-	44 662	-	169 036	-		394	-	-	8
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	52 461	28 962	41,70 %	64 538	0,09 %	410 753	15,73 %		2 243	3,48 %	9	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 719	1 371	25,79 %	8 073	0,22 %	48 093	18,03 %		658	8,15 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			12	1	-	-	1	0,47 %	-	14,02 %		-	11,24 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	14 024	19	72,10 %	14 038	0,65 %	44 552	13,81 %		1 948	13,88 %	13	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 540	440	23,73 %	7 644	1,20 %	32 734	16,98 %		1 901	24,87 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	5 250	92	31,70 %	5 279	6,75 %	15 937	13,46 %		2 848	53,95 %	47	
Élevé		10,00 à <100,00			16	239	19	22,93 %	243	44,13 %	1 614	12,03 %		150	61,81 %	12	
Défaut		100,00 (défaut)			17	206	10	20,90 %	208	100,00 %	1 324	13,05 %		304	145,63 %	16	
Total partiel					18	87 440	30 913	-	100 024	-	555 007	-		10 052	-	115	98
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 437	6 053	58,98 %	5 007	0,04 %	45 184	68,22 %		445	8,89 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	6 182	28	100,00 %	6 210	0,19 %	15 211	22,87 %		574	9,25 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			21	512	201	50,28 %	613	0,37 %	5 660	71,43 %		294	48,03 %	2	
Faible		0,50 à <0,75			22	350	-	-	350	0,74 %	5 980	60,27 %		229	65,37 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 827	50	58,95 %	1 857	1,12 %	9 461	39,15 %		1 052	56,64 %	8	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	286	1	32,10 %	286	4,55 %	3 643	58,71 %		550	192,39 %	8	
Élevé		10,00 à <100,00			25	206	73	62,41 %	252	21,96 %	2 008	37,06 %		511	203,03 %	22	
Défaut		100,00 (défaut)			26	308	-	-	308	100,00 %	14 681	47,26 %		1 007	326,64 %	99	
Total partiel					27	11 108	6 406	-	14 883	-	101 828	-		4 662	-	145	189
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	729	39 155	56,94 %	23 023	0,05 %	2 979 089	71,66 %		491	2,13 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	128	2 452	69,50 %	1 833	0,18 %	336 536	90,77 %		169	9,24 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			30	39	403	75,73 %	344	0,32 %	81 246	91,02 %		52	15,11 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 394	10 872	39,10 %	7 645	0,56 %	626 006	59,70 %		1 180	15,43 %	26	
Moyen		0,75 à <2,50			32	479	674	84,80 %	1 050	1,30 %	167 853	80,60 %		566	53,89 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 334	1 324	65,91 %	3 207	3,50 %	414 512	77,89 %		2 472	77,05 %	88	
Élevé		10,00 à <100,00			34	639	238	63,11 %	790	20,05 %	98 787	72,57 %		1 326	167,96 %	110	
Défaut		100,00 (défaut)			35	76	26	45,63 %	88	100,00 %	5 161	56,80 %		283	321,40 %	40	
Total partiel					36	7 818	55 144	-	37 980	-	4 709 190	-		6 539	-	290	438
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 551	3 278	74,22 %	4 825	0,07 %	86 030	54,83 %		618	12,82 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	85	255	70,88 %	266	0,24 %	15 972	85,83 %		112	42,09 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			39	2	6	86,34 %	7	0,28 %	2 554	98,54 %		4	52,74 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 035	480	80,74 %	1 423	0,57 %	11 695	62,27 %		726	51,06 %	5	
Moyen		0,75 à <2,50			41	624	468	52,98 %	872	1,41 %	27 649	65,82 %		700	80,26 %	8	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	1 662	199	47,89 %	917	5,07 %	27 925	73,53 %		1 062	115,82 %	35	
Élevé		10,00 à <100,00			43	95	20	73,35 %	110	26,84 %	2 554	67,58 %		169	154,47 %	21	
Défaut		100,00 (défaut)			44	78	8	95,16 %	86	100,00 %	6 411	64,29 %		732	851,82 %	-	
Total partiel					45	5 132	4 714	-	8 506	-	180 790	-		4 123	-	72	82
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	10 170	3 221	48,93 %	12 020	0,08 %	173 899	19,42 %		457	3,80 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	5 737	1 042	74,81 %	6 517	0,20 %	266 674	71,14 %		1 947	29,88 %	9	
Faible		0,25 à <0,50			48	4 508	934	26,01 %	4 751	0,35 %	729 032	41,76 %		1 246	26,23 %	7	
Faible		0,50 à <0,75			49	3 804	967	33,41 %	3 964	0,60 %	17 540	33,82 %		1 107	27,92 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 913	560	47,38 %	8 121	1,36 %	517 740	43,91 %		4 237	52,17 %	51	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 070	37	40,90 %	2 040	5,02 %	146 362	39,50 %		1 236	60,59 %	36	
Élevé		10,00 à <100,00			52	940	209	34,06 %	1 010	20,17 %	222 206	64,39 %		1 359	134,57 %	127	
Défaut		100,00 (défaut)			53	180	3	49,38 %	175	100,00 %	72 755	42,11 %		374	214,53 %	70	
Total partiel					54	35 322	6 973	-	38 598	-	2 146 208	-		11 963	-	310	297
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	191 483	104 150	-	244 653	-	7 862 059	-		37 733	-	932	1 112

(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)						T3 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) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	43 236	85 525	49,75 %	97 902	0,08 %	5 920	32,86 %	2,14	18 256	18,65 %	26	
Catégorie investissement	I-6, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	26 959	40 110	47,56 %	44 355	0,20 %	4 983	36,27 %	2,24	15 456	34,85 %	32	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 994	37 549	46,26 %	54 258	0,32 %	8 647	36,52 %	2,22	24 119	44,45 %	64	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	39 886	34 086	44,74 %	52 739	0,60 %	8 340	35,89 %	2,31	30 995	58,77 %	114	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	49 335	33 201	43,94 %	60 677	1,25 %	11 529	35,23 %	2,40	45 853	75,57 %	268	
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	14 278	8 265	48,43 %	16 031	3,71 %	4 154	32,30 %	2,34	15 426	96,23 %	194	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 115	1 066	40,58 %	2 441	14,03 %	897	48,98 %	2,01	5 490	224,88 %	168	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	2 859	1 124	100,00 %	3 650	100,00 %	450	34,84 %	2,17	9 645	264,22 %	773	
Total partiel					64	217 662	240 926		332 053		44 920			165 240		1 639	2 299
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	191 200	7 899	63,21 %	196 293	0,02 %	1 848	4,23 %	2,44	5 246	2,67 %	4	
Catégorie investissement	I-6, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	155	206	67,67 %	270	0,20 %	99	21,52 %	1,73	49	18,10 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	64	87	40,96 %	73	0,32 %	121	31,33 %	0,68	93	127,47 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	323	137	37,32 %	364	0,58 %	59	17,64 %	2,62	119	32,64 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	113	72	48,06 %	113	1,57 %	102	43,90 %	2,24	112	98,46 %	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	811	37	42,85 %	824	2,88 %	61	25,23 %	3,22	670	81,25 %	7	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	6	3	35,22 %	6	17,95 %	6	38,48 %	1,00	11	199,51 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
Total partiel					73	192 672	8 441		197 943		2 297			6 300		12	14
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	12 407	3 268	73,39 %	16 381	0,06 %	176	17,04 %	1,00	1 025	6,26 %	2	
Catégorie investissement	I-6, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 032	5 695	60,98 %	4 982	0,19 %	86	13,80 %	0,96	505	10,14 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	781	1 345	61,48 %	1 332	0,32 %	68	9,54 %	0,88	113	8,47 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	4 229	839	62,01 %	4 578	0,54 %	46	9,36 %	2,42	726	15,72 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	2 028	51	73,10 %	1 621	1,03 %	40	14,98 %	0,45	432	26,68 %	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	345	127	77,09 %	282	2,76 %	22	13,80 %	0,75	95	33,76 %	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	21 822	11 325		29 176		438			2 890		9	13
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						83	432 156	260 692	559 172		47 655			174 430		1 660	2 326

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la litrification, 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)

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)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)					
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l					
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°											
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	-	121	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	-	163	196
Crédit renouvelable admissible																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	363	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	-	302	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	36,11 %	-	
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 %	609	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	-	59	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	0,33 %	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	36,15 %	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	199	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	-	333	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 seuls 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)															T2 2020									
					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)							
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's		brutes initiales																		
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l							
Grandes entreprises																								
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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	1 762							
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 Baa1	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	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	318	17,23 %	1								
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	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	4							
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																								
					83	443 140	251 406		565 727		48 449			180 479		1 436	1 774							

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la litigation, 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 – 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)	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés														
Exceptionnellement faible à très faible		30 727	-	-	44 905	0,00 %	138 117	26,48 %		402	0,90 %	-		
Très faible à faible		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
Faible		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
Faible		8 928	-	-	-	-	17 901	-		-	-	-		
Moyen		2 679	-	-	-	-	7 262	-		-	-	-		
Moyen à élevé		2 262	-	-	-	-	6 973	-		-	-	-		
Élevé		158	-	-	-	-	761	-		-	-	-		
Défaut		152	-	-	-	-	683	-		-	-	-		
Total partiel		44 906	-	-	44 905		171 597			402		-	4	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés														
Exceptionnellement faible à très faible		50 610	27 665	41,44 %	62 074	0,09 %	404 012	15,95 %		2 194	3,53 %	8		
Très faible à faible		7 366	1 404	28,15 %	7 761	0,22 %	48 757	18,21 %		639	8,23 %	3		
Faible		19	-	-	19	0,48 %	-	14,03 %		2	11,24 %	-		
Faible		13 368	22	72,86 %	13 384	0,66 %	43 891	14,23 %		1 921	14,35 %	13		
Moyen		7 397	533	23,85 %	7 524	1,21 %	33 753	17,21 %		1 898	25,22 %	15		
Moyen à élevé		5 164	101	29,74 %	5 194	6,75 %	16 385	13,76 %		2 865	55,16 %	48		
Élevé		325	26	27,65 %	332	42,52 %	2 287	12,27 %		214	64,33 %	17		
Défaut		160	8	20,17 %	162	100,00 %	1 246	13,36 %		236	145,62 %	12		
Total partiel		84 409	29 759		96 450		550 331			9 969		116	34	
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens														
Exceptionnellement faible à très faible		1 427	5 981	58,81 %	4 945	0,04 %	45 443	68,99 %		444	8,99 %	1		
Très faible à faible		6 491	36	100,00 %	6 527	0,19 %	13 554	29,60 %		782	11,98 %	4		
Faible		523	222	51,41 %	5 999	0,37 %	5 999	72,67 %		311	48,87 %	2		
Faible		399	-	-	399	0,74 %	6 555	60,32 %		261	65,42 %	2		
Moyen		2 207	59	62,12 %	2 243	1,11 %	10 149	43,84 %		1 402	62,49 %	11		
Moyen à élevé		328	1	48,45 %	329	4,59 %	3 997	59,92 %		650	197,72 %	9		
Élevé		162	46	61,86 %	191	21,98 %	1 826	43,95 %		462	242,23 %	19		
Défaut		323	-	-	323	100,00 %	15 047	50,50 %		1 114	344,85 %	109		
Total partiel		11 860	6 345		15 594		102 570			5 426		157	193	
Crédit renouvelable admissible														
Exceptionnellement faible à très faible		794	38 738	58,78 %	23 563	0,05 %	3 028 270	72,58 %		515	2,19 %	7		
Très faible à faible		137	2 482	71,50 %	1 911	0,18 %	354 457	90,78 %		179	9,35 %	3		
Faible		41	393	77,46 %	346	0,32 %	82 374	91,06 %		52	15,13 %	1		
Faible		3 574	10 868	39,91 %	7 912	0,56 %	660 068	60,90 %		1 245	15,74 %	27		
Moyen		457	699	88,42 %	1 075	1,29 %	184 448	80,98 %		574	53,42 %	15		
Moyen à élevé		2 588	1 423	69,12 %	3 572	3,53 %	480 743	77,72 %		2 758	77,22 %	98		
Élevé		754	254	66,03 %	922	21,50 %	127 214	72,24 %		1 558	168,90 %	137		
Défaut		71	25	44,87 %	82	100,00 %	4 734	55,51 %		277	336,13 %	35		
Total partiel		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		1 426	3 179	72,66 %	3 736	0,09 %	91 786	64,02 %		530	14,20 %	2		
Très faible à faible		23	75	78,82 %	83	0,21 %	11 793	87,35 %		32	38,25 %	-		
Faible		51	108	72,90 %	130	0,34 %	48 785	96,16 %		76	58,86 %	-		
Faible		1 056	383	83,52 %	1 375	0,56 %	7 733	53,72 %		601	43,73 %	4		
Moyen		676	286	82,01 %	910	1,43 %	31 063	63,71 %		708	77,76 %	8		
Moyen à élevé		557	165	77,87 %	686	4,72 %	13 266	72,29 %		773	112,79 %	25		
Élevé		81	19	84,74 %	98	26,05 %	2 982	68,90 %		152	155,98 %	19		
Défaut		46	4	84,92 %	49	100,00 %	5 961	55,36 %		304	616,27 %	5		
Total partiel		3 916	4 219		7 067		213 369			3 176		63	54	
Autres prêts à la clientèle de détail														
Exceptionnellement faible à très faible		9 498	2 995	49,29 %	11 281	0,08 %	163 743	19,34 %		423	3,75 %	2		
Très faible à faible		5 866	1 078	76,57 %	6 691	0,20 %	267 226	73,01 %		2 051	30,66 %	9		
Faible		4 460	895	26,81 %	4 700	0,35 %	695 219	42,52 %		1 261	26,82 %	7		
Faible		3 509	909	32,94 %	3 634	0,60 %	17 240	34,33 %		1 030	28,34 %	7		
Moyen		8 173	550	46,81 %	8 674	1,37 %	541 091	44,58 %		4 603	53,06 %	55		
Moyen à élevé		2 223	50	39,40 %	2 189	4,75 %	165 247	41,58 %		1 396	63,28 %	39		
Élevé		947	217	32,35 %	1 013	23,66 %	277 999	63,96 %		1 367	134,95 %	145		
Défaut		198	2	46,40 %	193	100,00 %	79 048	45,69 %		478	247,95 %	79		
Total partiel		35 174	6 696		38 375		2 206 813			12 599		343	239	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)		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																
					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)					
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	brutes initiales a	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-6, 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 Baa1	BBB- à BB+	59	42 329	32 589	44,85 %	55 041	0,60 %	8 410	35,27 %	2,46	32 212	58,52 %	117					
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	42 858	30 299	45,28 %	54 577	1,23 %	11 651	36,56 %	2,51	42 880	78,57 %	245					
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	8 279	5 860	45,39 %	10 292	3,43 %	2 677	29,45 %	2,24	8 490	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		1 162	1 132				
Emprunteur souverain																					
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	136 075	7 757	63,98 %	141 171	0,02 %	3 371	4,92 %	2,62	3 826	2,71 %	3					
Catégorie investissement	I-6, 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 Baa1	BBB- à BB+	68	145	61	41,79 %	149	0,62 %	84	35,85 %	1,67	83	56,06 %	-					
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	923	102	43,27 %	954	1,01 %	91	29,61 %	2,42	611	64,07 %	3					
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	49	29	45,57 %	62	4,54 %	42	31,49 %	1,35	60	97,20 %	1					
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	4	2	33,67 %	4	13,95 %	4	15,00 %	1,00	3	70,67 %	-					
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-					
Total partiel					73	137 655	8 206		142 816		4 027			4 769		7	5				
Banques																					
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	12 537	3 025	76,09 %	15 676	0,07 %	181	19,04 %	1,22	1 364	8,70 %	2					
Catégorie investissement	I-6, 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 Baa1	BBB- à BB+	77	398	704	62,43 %	741	0,55 %	49	16,11 %	1,07	165	22,20 %	1					
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 618	38	84,13 %	1 395	1,04 %	47	15,11 %	0,37	383	27,43 %	2					
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	158	12	97,54 %	93	2,86 %	19	15,15 %	0,22	33	35,49 %	-					
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Total partiel					82	20 365	11 453		27 773		455			2 925		8	5				
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																					
					83	369 289	250 735		493 667		47 983			163 511		1 177	1 142				

(1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la litrification, 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)

PCG – NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T4 2019											
						Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (8)
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	31 684	-	-	45 571	0,00 %	139 905	26,52 %			379	0,82 %	-
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
Faible		0,50 à <0,75			4	8 599	-	-	-	-	18 002	-			-	-	-
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 688	-	-	-	-	7 294	-			-	-	-
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 285	-	-	-	-	6 958	-			-	-	-
Élevé		10,00 à <100,00			7	167	-	-	-	-	759	-			-	-	-
Défaut		100,00 (défaut)			8	148	-	-	-	-	709	-			-	-	-
Total partiel					9	45 571	-	-	45 571	-	173 627	-			379	-	-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	49 464	27 051	40,20 %	60 338	0,07 %	399 209	15,98 %			1 838	3,05 %	7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 405	1 452	25,29 %	7 772	0,18 %	49 931	18,20 %			554	7,12 %	3
Faible		0,25 à <0,50			12	16	-	-	16	0,48 %	-	14,03 %			2	11,24 %	-
Faible		0,50 à <0,75			13	12 727	21	72,68 %	12 742	0,65 %	42 907	14,31 %			1 816	14,25 %	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 %	13 669	15,41 %			2 958	61,53 %	49
Élevé		10,00 à <100,00			16	324	25	15,95 %	328	39,41 %	2 299	12,74 %			225	68,55 %	16
Défaut		100,00 (défaut)			17	161	9	13,14 %	163	100,00 %	1 238	12,19 %			216	132,92 %	11
Total partiel					18	82 592	29 118	-	93 972	-	545 939	-			9 743	-	115
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 451	5 914	58,67 %	4 921	0,04 %	45 573	68,67 %			440	8,94 %	1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	6 703	37	100,00 %	6 740	0,19 %	13 967	29,58 %			807	11,97 %	4
Faible		0,25 à <0,50			21	508	224	50,84 %	622	0,37 %	5 928	71,87 %			301	48,33 %	2
Faible		0,50 à <0,75			22	417	-	-	417	0,74 %	6 735	60,91 %			276	66,05 %	2
Moyen		0,75 à <2,50			23	2 149	57	63,89 %	2 186	1,11 %	10 292	44,02 %			1 373	62,80 %	11
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	316	1	55,39 %	317	4,55 %	3 933	62,32 %			646	204,12 %	9
Élevé		10,00 à <100,00			25	172	39	63,21 %	196	22,23 %	1 847	44,00 %			474	241,43 %	20
Défaut		100,00 (défaut)			26	337	-	-	337	100,00 %	15 186	50,12 %			1 155	342,65 %	112
Total partiel					27	12 053	6 272	-	15 736	-	103 461	-			5 472	-	161
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	741	38 166	57,67 %	22 752	0,05 %	3 088 415	72,96 %			501	2,20 %	7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	111	2 589	70,93 %	1 947	0,17 %	368 556	90,06 %			174	8,92 %	3
Faible		0,25 à <0,50			30	32	407	76,48 %	343	0,31 %	84 366	90,94 %			51	14,82 %	1
Faible		0,50 à <0,75			31	3 604	10 797	37,71 %	7 675	0,56 %	663 614	60,94 %			1 207	15,72 %	26
Moyen		0,75 à <2,50			32	421	755	87,48 %	1 082	1,30 %	193 439	85,37 %			452	41,81 %	12
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 475	1 445	68,52 %	3 466	3,51 %	482 626	80,09 %			2 786	80,38 %	100
Élevé		10,00 à <100,00			34	713	248	65,24 %	875	21,25 %	125 035	71,54 %			1 458	166,64 %	127
Défaut		100,00 (défaut)			35	70	22	42,88 %	80	100,00 %	4 481	55,19 %			243	304,79 %	37
Total partiel					36	8 167	54 429	-	38 220	-	4 930 532	-			6 872	-	313
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 417	3 073	72,29 %	3 638	0,09 %	68 918	62,98 %			515	14,14 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	32	118	76,50 %	122	0,21 %	5 508	85,56 %			46	37,46 %	-
Faible		0,25 à <0,50			39	53	113	73,37 %	136	0,34 %	49 237	98,00 %			80	58,85 %	-
Faible		0,50 à <0,75			40	980	354	82,53 %	1 272	0,56 %	5 460	53,14 %			550	43,28 %	4
Moyen		0,75 à <2,50			41	663	315	81,61 %	920	1,42 %	29 889	64,03 %			716	77,84 %	8
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	521	147	79,73 %	638	4,75 %	12 264	71,67 %			714	111,95 %	23
Élevé		10,00 à <100,00			43	81	21	81,46 %	98	26,04 %	2 519	70,21 %			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
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	9 262	3 364	49,38 %	11 247	0,07 %	326 475	21,05 %			446	3,96 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	8 832	586	91,61 %	9 369	0,20 %	227 554	61,88 %			2 438	26,03 %	11
Faible		0,25 à <0,50			48	1 490	868	26,94 %	1 724	0,45 %	560 891	54,73 %			673	39,06 %	4
Faible		0,50 à <0,75			49	4 235	901	30,96 %	4 331	0,59 %	53 928	36,29 %			1 293	29,85 %	9
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 539	513	47,72 %	7 708	1,44 %	508 995	46,89 %			4 364	56,61 %	53
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 139	56	33,47 %	2 102	4,76 %	190 434	43,25 %			1 383	65,78 %	38
Élevé		10,00 à <100,00			52	857	194	33,36 %	917	23,45 %	259 862	65,99 %			1 272	138,69 %	133
Défaut		100,00 (défaut)			53	197	2	44,85 %	193	100,00 %	79 286	46,64 %			476	247,18 %	83
Total partiel					54	34 551	6 484	-	37 591	-	2 207 425	-			12 345	-	83
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	186 721	100 483	-	237 986	-	8 140 659	-			37 854	-	1 011
																	276

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

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

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

(4) Calculé comme étant l'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 (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions (9)
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
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 Baa1	BBB- à BB+	77	367	709	62,69 %	680	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 litrification, 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)

		T4 2020		T3 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				
2	Entreprises – NI avancée	-	-	-	-
3	Emprunteurs souverains – NI avancée	-	-	-	-
4	Banques – NI avancée	-	-	-	-
4	Total	-	-	-	-

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

(1) Au 31 octobre 2020, au 31 juillet 2020 et 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)

	T4 2020			T3 2020		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	Approche standard		Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR au début de la période considérée	212 163	42 386	18 361	219 181	44 572	20 210
2 Montant des actifs (3)	(864)	(581)	835	(4 625)	(1 094)	(1 802)
3 Qualité des actifs (4)	(755)	8	17	3 759	121	151
4 Mises à jour des modèles (5)	674	-	-	(1 479)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	723	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(614)	(149)	(94)	(4 673)	(1 213)	(198)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	210 604	41 664	19 842	212 163	42 386	18 361

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 (2)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	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 (3)	6 317	(904)	1 771	3 827	(1 086)	1 271
3 Qualité des actifs (4)	4 887	103	192	(173)	53	(51)
4 Mises à jour des modèles (5)	-	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	(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		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c
1 APR au début de la période considérée	193 589	43 843	15 494
2 Montant des actifs (3)	3 775	(281)	453
3 Qualité des actifs (4)	315	84	(119)
4 Mises à jour des modèles (5)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	540	(1 050)	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	(219)	(73)	159
8 Autres	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	198 000	42 523	15 987

(1) Le risque de crédit exclut les APR pour 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 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.

(3) 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).

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

(5) 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.

(6) 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.

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2)

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2)		T4 2020				T3 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
(en millions de dollars)									
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	22 312	1 850	332 788	14 795	23 700	1 953	332 053	14 628
Emprunteurs souverains	2	315	-	178 298	151	295	-	197 943	163
Banques	3	267	-	28 260	1 828	277	-	29 176	2 495
Total de la clientèle de gros	4	22 894	1 850	539 346	16 774	24 272	1 953	559 172	17 286
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	914	-	111 326	42 749	1 018	-	110 066	43 677
MCVD	6	147	-	50 234	-	134	-	49 503	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 178	437	39 654	1 419	4 139	450	38 598	1 492
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	37 098	-	-	-	37 980	-
Prêts aux PME	9	6 929	-	8 811	1 048	6 561	-	8 506	840
Total des prêts à la clientèle de détail	10	12 168	437	247 123	45 216	11 852	450	244 653	46 009
Autres actifs	11	9 197	-	-	-	9 193	-	-	-
Capitaux propres	12	1 697	-	-	-	1 656	-	-	-
Total de la Banque	13	45 956	2 287	786 469	61 990	46 973	2 403	803 825	63 295

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2)

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2)		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
		(en millions de dollars)							
LIGNE	N°								
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) (2)

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2)		T4 2019				
		Approche standard		Approche NI avancée		
		LIGNE N ^o	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	
Emprunteurs souverains	2	215	-	135 216	306	
Banques	3	234	-	28 906	1 140	
Total de la clientèle de gros	4	24 599	233	482 085	11 949	
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	1 211	15	108 705	44 643	
MCVD	6	174	-	46 574	-	
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 614	424	37 591	1 662	
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	38 220	-	
Prêts aux PME	9	6 749	-	6 896	-	
Total des prêts à la clientèle de détail	10	11 748	439	237 986	46 305	
Autres actifs	11	8 365	-	-	-	
Capitaux propres	12	1 927	-	-	-	
Total de la Banque	13	46 639	672	720 071	58 254	

(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 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 (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	T4 2020				T3 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)	1	146 961	195 850	12 289	355 100	146 773	196 021	12 959	355 753
Emprunteurs souverains	2	72 168	93 006	13 439	178 613	75 649	107 549	15 040	198 238
Banques	3	3 037	7 142	18 348	28 527	4 969	6 865	17 619	29 453
Total de la clientèle de gros	4	222 166	295 998	44 076	562 240	227 391	310 435	45 618	583 444
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	103 610	8 630	-	112 240	101 714	9 370	-	111 084
MCVD	6	43 907	6 474	-	50 381	42 973	6 664	-	49 637
Autres prêts à la clientèle de détail	7	31 965	11 398	469	43 832	30 690	11 470	577	42 737
Crédit renouvelable admissible	8	37 098	-	-	37 098	37 980	-	-	37 980
Prêts aux PME	9	7 805	7 932	3	15 740	7 655	7 411	1	15 067
Total des prêts à la clientèle de détail	10	224 385	34 434	472	259 291	221 012	34 915	578	256 505
Autres actifs	11	5 945	2 670	582	9 197	6 050	2 710	433	9 193
Capitaux propres	12	93	1 370	234	1 697	91	1 348	217	1 656
Total de la Banque	13	452 589	334 472	45 364	832 425	454 544	349 408	46 846	850 798

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	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)	1	150 750	214 059	12 192	377 001	143 640	191 519	11 585	346 744
Emprunteurs souverains	2	69 369	98 954	17 437	185 760	40 185	88 033	14 820	143 038
Banques	3	5 594	7 344	16 852	29 790	4 602	6 547	16 890	28 039
Total de la clientèle de gros	4	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)	5	100 932	10 404	-	111 336	100 190	10 203	-	110 393
MCVD	6	42 080	7 035	-	49 115	41 164	6 709	-	47 873
Autres prêts à la clientèle de détail	7	30 001	11 974	566	42 541	30 143	11 714	490	42 347
Crédit renouvelable admissible	8	39 186	-	-	39 186	39 383	-	-	39 383
Prêts aux PME	9	7 533	6 804	1	14 338	7 292	6 034	-	13 326
Total des prêts à la clientèle de détail	10	219 732	36 217	567	256 516	218 172	34 660	490	253 322
Autres actifs	11	5 583	2 671	452	8 706	5 579	3 976	465	10 020
Capitaux propres	12	83	1 614	218	1 915	74	1 522	221	1 817
Total de la Banque	13	451 111	360 859	47 718	859 688	412 252	326 257	44 471	782 980

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	T4 2019			
		Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	142 241	189 224	10 648	342 113
Emprunteurs souverains	2	37 571	82 637	15 223	135 431
Banques	3	4 657	6 803	17 680	29 140
Total de la clientèle de gros	4	184 469	278 664	43 551	506 684
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	99 477	10 439	-	109 916
MCVD	6	40 066	6 682	-	46 748
Autres prêts à la clientèle de détail	7	29 513	11 155	537	41 205
Crédit renouvelable admissible	8	38 220	-	-	38 220
Prêts aux PME	9	7 073	6 572	-	13 645
Total des prêts à la clientèle de détail	10	214 349	34 848	537	249 734
Autres actifs	11	4 739	3 261	365	8 365
Capitaux propres	12	82	1 644	201	1 927
Total de la Banque	13	403 639	318 417	44 654	766 710

(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 %.

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2020				T3 2020				T2 2020	T1 2020	T4 2019
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	231 961	102 575	20 564	355 100	236 498	99 809	19 446	355 753	377 001	346 744	342 113
Emprunteurs souverains	2	173 597	3 089	1 927	178 613	192 953	3 338	1 947	198 238	185 760	143 038	135 431
Banques	3	20 764	6 246	1 517	28 527	21 860	5 915	1 678	29 453	29 790	28 039	29 140
Total de la clientèle de gros	4	426 322	111 910	24 008	562 240	451 311	109 062	23 071	583 444	592 551	517 821	506 684
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	112 143	50	47	112 240	110 991	42	51	111 084	111 336	110 393	109 916
MCVD	6	33 960	16 421	-	50 381	33 320	16 317	-	49 637	49 115	47 873	46 748
Autres prêts à la clientèle de détail	7	40 383	3 447	2	43 832	39 331	3 405	1	42 737	42 541	42 347	41 205
Crédit renouvelable admissible	8	7 699	29 399	-	37 098	7 820	30 160	-	37 980	39 186	39 383	38 220
Prêts aux PME	9	12 186	3 512	42	15 740	11 590	3 435	42	15 067	14 338	13 326	13 645
Total des prêts à la clientèle de détail	10	206 371	52 829	91	259 291	203 052	53 359	94	256 505	256 516	253 322	249 734
Autres actifs	11	9 197	-	-	9 197	9 193	-	-	9 193	8 706	10 020	8 365
Capitaux propres	12	1 507	190	-	1 697	1 474	182	-	1 656	1 915	1 817	1 927
Total de la Banque	13	643 397	164 929	24 099	832 425	665 030	162 603	23 165	850 798	859 688	782 980	766 710

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2020				T3 2020				T2 2020	T1 2020	T4 2019
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
Moins de 1 an	1	233 568	92 828	17 659	344 055	253 603	93 539	16 673	363 815	364 692	322 472	315 521
De 1 à 5 ans	2	319 593	66 819	6 328	392 740	324 736	63 700	6 396	394 832	405 286	376 644	369 735
Plus de 5 ans	3	90 236	5 282	112	95 630	86 691	5 364	96	92 151	89 710	83 864	81 454
Total de la Banque	4	643 397	164 929	24 099	832 425	665 030	162 603	23 165	850 798	859 688	782 980	766 710

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2020				T3 2020				T2 2020	T1 2020	T4 2019
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
Agriculture	1	12 679	1 977	48	14 704	12 878	1 952	44	14 874	15 179	14 592	14 526
Communications	2	1 139	1 275	263	2 677	1 321	2 671	273	2 651	2 574	2 413	2 415
Construction	3	4 429	3 526	1 271	9 226	4 772	3 436	1 281	9 489	10 153	8 834	8 839
Institutions financières	4	142 364	24 302	6 518	173 184	152 237	25 501	5 938	183 676	182 471	148 391	148 390
Produits forestiers	5	910	637	126	1 673	1 020	510	124	1 654	1 801	1 665	1 589
Administrations publiques	6	78 506	1 579	590	80 675	82 607	1 713	589	84 909	79 326	69 078	60 609
Particuliers	7	206 368	52 833	90	259 291	203 048	53 363	93	256 504	256 521	253 320	249 733
Secteur manufacturier	8	27 914	16 696	1 714	46 324	29 655	15 925	1 683	47 263	51 652	45 768	44 465
Mines	9	2 531	4 331	1 645	8 507	3 598	3 924	1 547	9 069	8 955	8 073	7 957
Industries pétrolière et gazière	10	13 008	11 675	1 900	26 583	13 956	11 018	1 934	26 908	28 122	26 075	26 519
Autres	11	14 725	464	651	15 840	16 758	433	576	17 767	16 048	16 290	16 304
Immobilier	12	42 403	9 735	973	53 111	42 486	9 344	956	52 786	53 348	49 644	46 957
Commerce de détail	13	19 842	4 809	604	25 255	20 419	4 752	623	25 794	30 756	27 249	27 118
Services	14	47 508	15 438	3 118	66 064	50 212	14 088	3 197	67 497	70 365	63 926	62 948
Transport	15	8 181	2 881	1 291	12 353	8 637	2 654	1 212	12 503	12 813	11 832	12 186
Services publics	16	5 551	7 316	2 697	15 564	5 677	7 193	2 554	15 424	15 204	13 094	13 466
Commerce de gros	17	15 339	5 455	600	21 394	16 013	5 476	541	22 030	24 400	22 736	22 709
Total de la Banque	18	643 397	164 929	24 099	832 425	665 030	162 603	23 165	850 798	859 688	782 980	766 710

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

(3) Comprend des éléments tels que les lettres de garantie 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)

T4 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)	9 402	18 319		1,4	38 583	11 605
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					25 490	3 408
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						15 013

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T3 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)	10 415	16 090		1,4	36 863	10 354
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					21 328	3 647
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						14 001

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)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					31 352	3 181
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)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					19 820	3 327
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)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					18 740	2 961
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						10 122

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

**RCC2 – AJUSTEMENT D'ÉVALUATION LIÉ AU CRÉDIT (CVA)
EXIGENCE DE FONDS PROPRES**

(en millions de dollars)

		T4 2020		T3 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	27 167	4 198	25 975	3 754
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard de la CVA	27 167	4 198	25 975	3 754

**RCC2 – AJUSTEMENT D'ÉVALUATION LIÉ AU CRÉDIT (CVA)
EXIGENCE DE FONDS PROPRES**

(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 – AJUSTEMENT D'ÉVALUATION LIÉ AU CRÉDIT (CVA)
EXIGENCE DE FONDS PROPRES**

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	291	-	-	-	-	-	291
Entreprises d'investissement	5	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Entreprises	6	-	-	-	-	-	440	-	-	440
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	294	-	-	446	9	-	749

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics hors administration centrale (OP)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	326	-	-	-	-	-	326
Entreprises d'investissement	5	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Entreprises	6	-	-	-	-	-	491	-	-	491
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	-	-	-	-	-	-	8	-	8
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	329	-	-	499	8	-	836

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

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

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

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

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

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

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 2020						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	14 250	0,06 %	2 950	28,08 %	1,01	1 543	10,83 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 866	0,19 %	364	37,61 %	2,45	701	37,59 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	2 661	0,32 %	494	45,67 %	2,32	1 535	57,68 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	4 853	0,57 %	577	34,17 %	1,55	2 665	54,91 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	3 518	1,25 %	758	33,10 %	1,76	2 560	72,76 %
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	1 642	4,08 %	293	28,72 %	1,97	1 474	89,80 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	162	16,36 %	24	30,55 %	1,56	246	151,65 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	69	100,00 %	22	37,27 %	1,27	338	493,79 %
Total partiel					9	29 021		5 482			11 062	
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	15 199	0,03 %	223	10,12 %	1,49	443	2,91 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	120	0,19 %	6	41,11 %	0,89	33	27,59 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	34	0,32 %	7	10,71 %	0,15	3	8,07 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	1	0,54 %	4	20,96 %	1,00	-	26,84 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	2	0,91 %	2	39,96 %	1,00	1	66,16 %
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	9,70 %	1	40,00 %	1,00	3	163,52 %
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	15 358		243			483	
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	15 962	0,06 %	275	34,50 %	1,20	2 114	14,80 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 973	0,19 %	97	35,29 %	0,52	456	23,13 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	688	0,32 %	57	33,44 %	0,52	201	29,23 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	273	0,54 %	129	35,49 %	0,63	131	61,42 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	36	1,37 %	10	43,70 %	1,00	32	88,84 %
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	13	4,41 %	6	36,72 %	0,68	14	103,74 %
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	18 945		574			2 948	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	63 324	6 299			14 493	

(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 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 2020						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°							
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	13 650	0,06 %	2 964	27,61 %	1,13	1 606	11,77 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 937	0,19 %	340	38,05 %	2,54	736	38,00 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	2 867	0,32 %	453	43,47 %	2,33	1 584	55,27 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	3 361	0,58 %	590	29,53 %	2,01	1 623	48,30 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	4 048	1,30 %	821	35,34 %	1,58	3 140	77,57 %
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	1 242	3,40 %	295	27,53 %	2,31	1 034	83,21 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	114	13,56 %	23	34,28 %	1,71	186	163,50 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	25	100,00 %	25	44,62 %	1,38	147	591,17 %
Total partiel					9	27 244		5 511			10 056	
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	12 030	0,04 %	221	12,58 %	1,93	457	3,80 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	121	0,19 %	6	37,33 %	0,75	29	24,32 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	61	0,32 %	8	10,05 %	0,02	4	7,12 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	108	0,54 %	3	39,45 %	1,00	55	50,53 %
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	10	9,70 %	1	40,00 %	1,00	17	163,52 %
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	12 330		240			562	
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	15 603	0,06 %	266	34,46 %	1,04	2 233	14,31 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 578	0,19 %	96	35,08 %	0,50	370	23,46 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	263	0,32 %	53	35,01 %	0,65	30	11,40 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	323	0,54 %	71	35,20 %	0,43	159	49,23 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	10	1,53 %	8	42,18 %	1,00	9	88,71 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	4	2,74 %	3	32,09 %	0,24	3	72,70 %
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	17 781		497			2 804	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	57 355	6 248			13 422	

(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 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 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 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 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 ^o	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 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) (4)**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 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	1	1 619	-	2 173	44 245	42 536
Encaisse – autres monnaies	2	-	5 124	-	2 127	68 849	79 254
Dettes souveraine locale	3	109	2 040	73	3 317	45 158	41 810
Autres dettes souveraines	4	953	318	583	834	46 877	35 242
Dettes publiques	5	32	2 083	-	822	9 564	22 890
Obligations de sociétés	6	27	1	82	14	21 421	28 907
Titres de participation	7	40	146	698	2 711	38 973	40 242
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	1 162	11 331	1 436	11 998	275 087	290 881

**RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS
POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (2) (3) (4)**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 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	-	1 687	-	2 300	42 995	45 453
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 378	-	4 471	84 390	83 735
Dettes souveraine locale	3	58	1 833	344	3 439	46 829	36 178
Autres dettes souveraines	4	1 181	576	461	992	49 200	50 220
Dettes publiques	5	-	2 119	23	946	12 745	23 918
Obligations de sociétés	6	50	2	80	1	20 402	22 207
Titres de participation	7	62	99	619	3 769	39 705	43 633
Autres sûretés	8	-	-	-	-	774	388
Total	9	1 351	10 694	1 527	15 918	297 040	305 732

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	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	35 876
Encaisse – autres monnaies	2	-	2 960	-	2 573	90 650	78 486
Dettes souveraine locale	3	58	1 119	258	2 633	49 227	33 563
Autres dettes souveraines	4	245	689	221	620	54 155	52 474
Dettes 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)**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	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 souveraine locale	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

(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 publique.

(4) Au troisième trimestre de 2020, certaines obligations hypothécaires canadiennes ont été retirées et font désormais partie de la dette publique plutôt que de la dette souveraine locale.

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T4 2020		T3 2020	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 046	510	1 145
Swaps sur défaillance indiciels	2	6 021	1 285	5 380
Swaps sur rendement total	3	3 787	76	2 460
Options sur crédit	4	340	-	93
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	11 194	1 871	9 078
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	94	70	49
Juste valeur négative (passif)	8	13	52	131

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	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 indiciels	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

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T4 2019	
	Protection achetée	Protection vendue
	a	b
Montants notionnels		
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	973
Swaps sur défaillance indiciels	2	4 388
Swaps sur rendement total	3	1 081
Options sur crédit	4	-
Autres dérivés de crédit	5	-
Total des montants notionnels	6	6 442
Justes valeurs		
Juste valeur positive (actif)	7	38
Juste valeur négative (passif)	8	125

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

	T4 2020		T3 2020		T2 2020		T1 2020		T4 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)		631		606		668		567		465
2 Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont	16 901	349	14 026	294	12 284	255	8 004	172	8 545	181
3 (i) Dérivés de gré à gré	3 381	79	2 817	70	3 005	70	3 045	73	3 180	73
4 (ii) Dérivés négociés en bourse	12 862	257	10 558	211	8 666	173	4 095	82	4 531	91
5 (iii) Opérations de financement sur titres	658	13	651	13	613	12	864	17	834	17
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	3 629	-	3 800	-	4 780	-	3 209	-	2 404	-
9 Contributions aux fonds de garantie préfinancées	798	282	1 000	312	1 129	413	733	395	544	284
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 ^o	T4 2020				T3 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	4 335 291	5 228	10 713	3 380	4 462 948	6 380	12 292	4 152
Contrats à terme de gré à gré	2	517 332	1 153	3 332	1 479	448 726	879	2 299	1 083
Options achetées	3	57 833	2	55	12	56 180	43	114	136
Options vendues	4	64 728	68	206	150	63 770	80	216	168
	5	4 975 184	6 451	14 306	5 021	5 031 624	7 382	14 921	5 539
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	6	297 626	22	83	2	319 350	200	351	7
Options achetées	7	24 683	45	66	1	23 384	794	1 114	22
Options vendues	8	3 796	3	4	-	13 145	5	8	-
	9	326 105	70	153	3	355 879	999	1 473	29
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 301 289	6 521	14 459	5 024	5 387 503	8 381	16 394	5 568
Contrats de change									
Marchés hors cote									
Swaps	11	637 501	872	5 581	794	632 810	997	5 576	710
Contrats de change à terme de gré à gré	12	494 640	1 032	7 859	823	466 333	1 922	7 886	1 276
Options achetées	13	39 067	68	196	95	48 834	83	241	118
Options vendues	14	41 327	5	76	27	52 692	6	87	27
	15	1 212 535	1 977	13 712	1 739	1 200 669	3 008	13 790	2 131
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	16	1 608	1	2	-	1 972	1	5	-
Options achetées	17	1 673	12	17	-	2 265	10	18	-
Options vendues	18	2 346	12	18	-	2 250	18	27	1
	19	5 627	25	37	-	6 487	29	50	1
Total des contrats de change	20	1 218 162	2 002	13 749	1 739	1 207 156	3 037	13 840	2 132
Contrats sur produits de base									
Marchés hors cote									
Swaps	21	30 613	1 424	4 215	2 119	25 966	316	2 301	1 032
Options achetées	22	5 728	117	746	257	6 388	82	530	257
Options vendues	23	3 704	1	234	74	3 975	3	200	66
	24	40 045	1 542	5 195	2 450	36 329	401	3 031	1 355
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	25	39 011	635	1 612	33	35 895	1 203	2 298	46
Options achetées	26	4 846	373	562	11	4 637	250	379	8
Options vendues	27	6 514	221	363	7	6 530	273	431	9
	28	50 371	1 229	2 537	51	47 062	1 726	3 108	63
Total des contrats sur produits de base	29	90 416	2 771	7 732	2 501	83 391	2 127	6 139	1 418
Contrats sur titres de participation									
Marchés hors cote	30	60 504	563	8 010	2 399	53 882	402	7 163	1 348
Marchés réglementés	31	110 274	5 958	10 135	203	56 035	3 218	5 929	119
Total des contrats sur titres de participation	32	170 778	6 521	18 145	2 602	109 917	3 620	13 092	1 467
Contrats sur titres de créance									
	33	9 202	272	741	75	8 014	360	773	50
Total partiel	34	6 789 847	18 087	54 826	11 941	6 795 981	17 525	50 238	10 635
Total	35	6 789 847	18 087	54 826	11 941	6 795 981	17 525	50 238	10 635

(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 d'un facteur scalaire de 1,06 déterminé selon l'approche NI avancée, le cas échéant.

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

INSTRUMENTS DÉRIVÉS		T2 2020				T1 2020				T4 2019				
		Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	
(en millions de dollars)		LIGNE N ^o												
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	4 396 272	3 233	8 114	2 300
Contrats à terme de gré à gré		2	389 833	444	1 918	525	422 053	14	1 201	249	491 437	102	1 162	236
Options achetées		3	54 828	234	384	118	51 550	524	782	163	42 084	11	62	35
Options vendues		4	62 331	84	222	162	60 035	45	157	111	49 487	38	154	98
		5	5 113 989	5 245	12 197	4 139	4 854 845	4 064	10 457	2 947	4 979 280	3 384	9 492	2 673
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		6	319 812	19	69	1	275 276	66	145	3	225 747	90	161	3
Options achetées		7	23 308	42	61	1	6 866	12	18	-	13 737	28	40	1
Options vendues		8	14 601	-	1	-	7 305	9	13	-	16 446	3	6	-
		9	357 721	61	131	2	289 447	87	176	3	255 930	121	207	4
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	5 235 210	3 505	9 699	2 677
Contrats de change														
Marchés hors cote														
Swaps		11	624 102	1 103	5 883	787	594 791	1 031	5 537	929	604 728	1 184	6 248	989
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	453 711	1 753	7 225	1 260
Options achetées		13	48 295	166	393	143	36 203	50	181	52	37 398	40	167	46
Options vendues		14	48 744	7	96	22	37 942	6	97	27	42 074	10	119	29
		15	1 244 467	4 248	15 729	2 572	1 119 422	2 692	13 199	2 179	1 137 911	2 987	13 759	2 324
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		16	964	13	19	-	631	1	3	-	882	13	20	-
Options achetées		17	2 257	20	30	1	1 982	34	50	1	3 295	13	24	-
Options vendues		18	3 115	-	1	-	1 585	20	31	1	2 502	-	2	-
		19	6 336	33	50	1	4 198	55	84	2	6 679	26	46	-
Total des contrats de change		20	1 250 803	4 281	15 779	2 573	1 123 620	2 747	13 283	2 181	1 144 590	3 013	13 805	2 324
Contrats sur produits de base														
Marchés hors cote														
Swaps		21	24 164	529	2 169	779	25 533	139	1 779	510	24 722	213	2 154	629
Options achetées		22	6 688	78	336	139	6 818	198	537	273	6 608	98	472	125
Options vendues		23	4 260	140	327	205	4 382	12	187	49	4 371	116	370	204
		24	35 112	747	2 832	1 123	36 733	349	2 503	832	35 701	427	2 996	958
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		25	33 327	983	1 882	38	31 986	122	695	14	32 422	393	1 079	22
Options achetées		26	3 790	757	1 085	22	3 510	232	359	7	3 615	378	567	11
Options vendues		27	6 022	16	60	1	5 578	307	481	10	5 230	1	52	1
		28	43 139	1 756	3 027	61	41 074	661	1 535	31	41 267	772	1 698	34
Total des contrats sur produits de base		29	78 251	2 503	5 859	1 184	77 807	1 010	4 038	863	76 968	1 199	4 694	992
Contrats sur titres de participation														
Marchés hors cote		30	54 858	736	7 400	1 397	58 106	379	8 129	2 205	51 226	197	4 572	1 246
Marchés réglementés		31	44 071	3 216	5 457	109	51 164	552	2 300	46	39 952	1 083	2 580	52
Total des contrats sur titres de participation		32	98 929	3 952	12 857	1 506	109 270	931	10 429	2 251	91 178	1 280	7 152	1 298
Contrats sur titres de créance		33	5 701	230	563	36	9 050	355	672	38	7 429	277	496	34
Total partiel		34	6 905 394	16 272	47 386	9 440	6 464 039	9 194	39 055	8 283	6 555 375	9 274	35 846	7 325
Total		35	6 905 394	16 272	47 386	9 440	6 464 039	9 194	39 055	8 283	6 555 375	9 274	35 846	7 325

(1) Les actifs pondérés en fonction du risque sont présentés en tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation et de l'application d'un facteur scalaire de 1,06 déterminé selon l'approche NI avancée, 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)

		T4 2020								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
(en millions de dollars)										
1	De détail (total), dont :	2 167	-	2 167	12 285	-	12 285	44	-	44
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	418	-	418	2 011	-	2 011	19	-	19
3	Cartes de crédit	1 654	-	1 654	827	-	827	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	95	-	95	9 447	-	9 447	25	-	25
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	73	14 641	14 714	5 045	-	5 045	7	-	7
7	Prêts aux entreprises	73	14 641	14 714	316	-	316	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	4 182	-	4 182	-	-	-
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	547	-	547	7	-	7
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		T3 2020								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
(en millions de dollars)										
1	De détail (total), dont :	2 426	-	2 426	12 158	-	12 158	22	-	22
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (2)	543	-	543	2 052	-	2 052	22	-	22
3	Cartes de crédit	1 654	-	1 654	964	-	964	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	229	-	229	9 142	-	9 142	-	-	-
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	73	14 894	14 967	5 223	-	5 223	7	-	7
7	Prêts aux entreprises	73	14 894	14 967	318	-	318	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	4 416	-	4 416	-	-	-
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	489	-	489	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 31 octobre 2020, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à néant (contre 127 M\$ au 31 juillet 2020, 161 M\$ au 30 avril 2020, 203 M\$ au 31 janvier 2020 et 919 M\$ au 31 octobre 2019). Le tableau exclut une valeur de 8 094 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 octobre 2020 (contre 8 359 M\$ au 31 juillet 2020, 9 496 M\$ au 30 avril 2020, 9 257 M\$ au 31 janvier 2020 et 9 177 M\$ au 31 octobre 2019) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.
- (2) Exclut les titres adossés à des créances hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (p. ex., les titres hypothécaires LNH) qui ne constituent pas des titrisations au sens de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF.

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

(en millions de dollars)		T2 2020								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
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)

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

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

(en millions de dollars)		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas les critères de reconnaissance du transfert de risque. Au 31 octobre 2020, les expositions de titrisation qui ne satisfaisaient pas les critères de reconnaissance du transfert de risque se chiffraient à néant (contre 127 M\$ au 31 juillet 2020, 161 M\$ au 30 avril 2020, 203 M\$ au 31 janvier 2020 et 919 M\$ au 31 octobre 2019). Le tableau exclut une valeur de 8 094 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 octobre 2020 (contre 8 359 M\$ au 31 juillet 2020, 9 496 M\$ au 30 avril 2020, 9 257 M\$ au 31 janvier 2020 et 9 177 M\$ au 31 octobre 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)

(en millions de dollars)		T4 2020								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	151	-	151
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	49	-	49
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	65	-	65
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	9	-	9
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	35	-	35
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	85	-	85
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	1	-	1
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	68	-	68
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	2	-	2
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	10	-	10
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	4	-	4
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)		T3 2020								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	263	-	263
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	69	-	69
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	2	-	2
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	121	-	121
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	22	-	22
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	49	-	49
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	70	-	70
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	63	-	63
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	5	-	5
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	2	-	2
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)

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T4 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	30 959	1 804	39	75	68	25 145	2 130	5 670	-	4 462	295	1 284	-	351	23	86	-
2 Titrisation classique	19 257	147	39	75	52	11 770	2 130	5 670	-	1 813	295	1 284	-	139	23	86	-
3 Dont titrisation	19 257	147	39	75	52	11 770	2 130	5 670	-	1 813	295	1 284	-	139	23	86	-
4 Dont de détail sous-jacent	14 345	11	16	28	52	7 445	2 130	4 877	-	1 048	295	1 167	-	84	23	77	-
5 Dont de gros	4 912	136	23	47	-	4 325	-	793	-	765	-	117	-	55	-	9	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 702	1 657	-	-	16	13 375	-	-	-	2 649	-	-	-	212	-	-	-
10 Dont titrisation	11 702	1 657	-	-	16	13 375	-	-	-	2 649	-	-	-	212	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 702	1 657	-	-	16	13 375	-	-	-	2 649	-	-	-	212	-	-	-
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)

(en millions de dollars)	T3 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	31 357	1 828	15	102	75	25 311	2 130	5 936	-	4 961	295	1 313	-	392	23	88	-
2 Titrisation classique	19 440	136	15	102	59	11 686	2 130	5 936	-	2 075	295	1 313	-	161	23	88	-
3 Dont titrisation	19 440	136	15	102	59	11 686	2 130	5 936	-	2 075	295	1 313	-	161	23	88	-
4 Dont de détail sous-jacent	14 343	-	11	43	59	7 188	2 130	5 138	-	1 109	295	1 194	-	88	23	79	-
5 Dont de gros	5 097	136	4	59	-	4 498	-	798	-	966	-	119	-	73	-	9	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 917	1 692	-	-	16	13 625	-	-	-	2 886	-	-	-	231	-	-	-
10 Dont titrisation	11 917	1 692	-	-	16	13 625	-	-	-	2 886	-	-	-	231	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 917	1 692	-	-	16	13 625	-	-	-	2 886	-	-	-	231	-	-	-
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)

(en millions de dollars)	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)

(en millions de dollars)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T4 2019																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	27 087	206	11	32	48	22 051	1 656	3 676	-	2 965	166	945	-	232	13	76	-
2 Titrisation classique	19 259	206	11	32	41	14 216	1 656	3 676	-	1 696	166	945	-	131	13	76	-
3 Dont titrisation	19 259	206	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)

(en millions de dollars)	T4 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	34	10	7	-	-	25	26	-	-	5	8	-	-	-	1	-	-
2 Titrisation classique	34	10	7	-	-	25	26	-	-	5	8	-	-	-	1	-	-
3 Dont titrisation	34	10	7	-	-	25	26	-	-	5	8	-	-	-	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	34	10	-	-	-	25	19	-	-	5	4	-	-	-	1	-	-
5 Dont de gros	-	-	7	-	-	-	7	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T3 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	22	-	7	-	-	-	29	-	-	-	9	-	-	-	1	-	-
2 Titrisation classique	22	-	7	-	-	-	29	-	-	-	9	-	-	-	1	-	-
3 Dont titrisation	22	-	7	-	-	-	29	-	-	-	9	-	-	-	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	22	-	-	-	-	-	22	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
5 Dont de gros	-	-	7	-	-	-	7	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	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 retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T1 2020																	
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement				
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Total des expositions	44	-	7	-	-	-	51	-	-	-	12	-	-	-	1	-	-
2	Titrisation classique	44	-	7	-	-	-	51	-	-	-	12	-	-	-	1	-	-
3	Dont titrisation	44	-	7	-	-	-	51	-	-	-	12	-	-	-	1	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	32	-	-	-	-	-	32	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
5	Dont de gros	12	-	7	-	-	-	19	-	-	-	7	-	-	-	1	-	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T4 2019																	
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement				
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Total des expositions	55	-	8	-	-	-	63	-	-	-	14	-	-	-	1	-	-
2	Titrisation classique	55	-	8	-	-	-	63	-	-	-	14	-	-	-	1	-	-
3	Dont titrisation	55	-	8	-	-	-	63	-	-	-	14	-	-	-	1	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	55	-	-	-	-	-	55	-	-	-	9	-	-	-	1	-	-
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	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T4 2019
Actifs pondérés en fonction du risque de marché, au début du trimestre	1	9 609	10 525	9 590	11 183	10 713
Variation des niveaux de risque (1)	2	(1 028)	(737)	5 525	(1 571)	(257)
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	-	318	-
Méthodologie et politique (3)	4	767	(179)	(4 590)	(340)	727
Acquisitions et dispositions	5	-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction du risque de marché, à la fin du trimestre	7	9 348	9 609	10 525	9 590	11 183

(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	T4 2020						T3 2020					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		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	0,90 %	0,74 %	34,11 %	20,99 %	1 797	1 560	0,92 %	0,85 %	34,21 %	16,17 %	1 674	1 476
Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,04 %	0,48 %	38,78 %	15,25 %	185	128	1,05 %	0,41 %	38,77 %	16,52 %	196	140
Emprunteurs souverains	3	0,11 %	0,00 %	12,30 %	0,00 %	-	-	0,10 %	0,00 %	12,23 %	0,00 %	-	-
Banques	4	0,38 %	0,00 %	15,22 %	0,00 %	-	-	0,42 %	0,00 %	15,79 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	5	0,92 %	0,48 %	23,70 %	5,04 %	268	268	0,92 %	0,50 %	22,95 %	7,52 %	287	287
MCVD (9)	6	0,42 %	0,24 %	39,44 %	6,65 %	101	85	0,44 %	0,27 %	38,25 %	9,79 %	121	107
Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,24 %	1,06 %	84,92 %	78,38 %	509	472	1,26 %	1,13 %	84,76 %	78,92 %	528	497
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,13 %	4,39 %	84,57 %	77,12 %	327	325	5,38 %	4,58 %	84,54 %	77,04 %	346	345
Prêts aux PME	9	1,34 %	1,23 %	84,10 %	77,91 %	41	37	1,40 %	1,29 %	83,73 %	76,62 %	44	40

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					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		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 %	0,85 %	34,12 %	14,95 %	1 172	970	0,92 %	0,86 %	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 (8) (9)	5	1,01 %	0,58 %	19,38 %	7,49 %	262	262	0,93 %	0,62 %	21,68 %	9,66 %	286	286
MCVD (9)	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	1,30 %	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					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		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
Petites et moyennes entreprises (PME)	2	1,13 %	0,48 %	38,74 %	21,87 %	109	64
Emprunteurs souverains	3	0,11 %	0,00 %	15,98 %	0,00 %	-	-
Banques	4	0,51 %	0,00 %	14,11 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	5	0,94 %	0,65 %	23,94 %	11,85 %	286	286
MCVD (9)	6	0,41 %	0,45 %	32,74 %	16,47 %	180	168
Crédit renouvelable admissible (CRA)	7	1,22 %	1,18 %	84,44 %	78,35 %	522	502
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	8	5,42 %	4,81 %	83,56 %	75,10 %	330	329
Prêts aux PME	9	1,21 %	0,95 %	96,61 %	79,25 %	43	35

(1) Les pourcentages réels reflètent les données des 12 derniers mois et sont comparés aux pourcentages estimés au début de la période de 12 mois à l'étude.

(2) Les PD liées à la clientèle de gros sont fondées sur une moyenne simple établie selon le nombre d'emprunteurs. Aucun défaut lié à une banque ou à un État souverain n'est survenu dans les 12 derniers mois.

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

(4) 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.


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

(6) 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.


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

(8) 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.


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

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)											BMO  Groupe financier					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)																
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	T4 2020										
						PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année d	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année (4) e	Taux de défaut annuel historique moyen (5) f				
								Fin d'année précédente	Fin d'année							
													c			
											a	b	c	d	e	f
Prêts hypothécaires à l'habitation et MCVD																
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			1	0,04 %	0,04 %	91 750	92 792	56	7	0,03 %				
Très faible		> 0,05 à 0,20			2	0,10 %	0,09 %	509 713	512 850	374	5	0,07 %				
Faible		> 0,20 à 0,75			3	0,50 %	0,45 %	123 503	123 836	292	10	0,32 %				
Moyen		> 0,75 à 7,00			4	3,29 %	2,84 %	77 994	72 998	1 225	7	2,20 %				
Élevé		> 7,00 à 99,99			5	32,75 %	28,53 %	6 251	6 190	1 096	4	22,19 %				
Défaut		100,00 (défaut)			6	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %				
Total partiel					7			809 211	808 666	3 043	33					
Autres prêts à la clientèle de détail																
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			8	0,04 %	0,04 %	13 455	13 991	3	-	0,04 %				
Très faible		> 0,05 à 0,20			9	0,12 %	0,14 %	325 964	314 218	324	9	0,10 %				
Faible		> 0,20 à 0,75			10	0,41 %	0,34 %	792 643	852 345	2 425	392	0,24 %				
Moyen		> 0,75 à 7,00			11	2,08 %	2,07 %	682 890	627 842	10 626	526	1,43 %				
Élevé		> 7,00 à 99,99			12	23,14 %	29,35 %	313 209	269 959	81 069	54	25,45 %				
Défaut		100,00 (défaut)			13	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %				
Total partiel					14			2 128 161	2 078 355	94 447	981					
Crédit renouvelable admissible																
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			15	0,02 %	0,02 %	1 867 766	1 810 069	630	-	0,02 %				
Très faible		> 0,05 à 0,20			16	0,10 %	0,09 %	1 499 913	1 491 469	1 572	50	0,08 %				
Faible		> 0,20 à 0,75			17	0,54 %	0,52 %	798 986	729 642	4 230	74	0,33 %				
Moyen		> 0,75 à 7,00			18	3,05 %	3,01 %	603 012	538 362	15 424	540	2,41 %				
Élevé		> 7,00 à 99,99			19	23,05 %	23,71 %	156 374	114 002	31 375	250	20,31 %				
Défaut		100,00 (défaut)			20	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %				
Total partiel					21			4 926 051	4 683 544	53 231	914					
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			22	0,02 %	0,02 %	32 315	37 503	14	-	0,05 %				
Très faible		> 0,05 à 0,20			23	0,10 %	0,10 %	50 281	49 310	86	2	0,16 %				
Faible		> 0,20 à 0,75			24	0,51 %	0,40 %	30 027	30 544	201	14	0,55 %				
Moyen		> 0,75 à 7,00			25	2,51 %	1,95 %	38 461	35 459	638	6	1,69 %				
Élevé		> 7,00 à 99,99			26	14,30 %	16,70 %	7 180	23 001	1 052	22	15,05 %				
Défaut		100,00 (défaut)			27	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %				
Total partiel					28			158 264	175 817	1 991	44					
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																
					29			8 021 687	7 746 382	152 712	1 972					

- (1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.
- (2) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.
- (3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes, à l'exclusion des comptes en défaut. Le nombre indiqué correspond à la couverture du modèle pour la période visée, tant pour l'année précédente que pour l'année en cours.
- (4) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.
- (5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de détail est observé sur 9 à 19 ans.

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)												
BMO  Groupe financier												
						T4 2020						
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année (4)	Taux de défaut annuel historique moyen (5)
								Fin d'année précédente	Fin d'année			
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	1	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	>0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1	AAA/AA+	2	0,03 %	0,03 %	83	77	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	>0,03 à ≤ 0,07	Aa2/Aa3	AA/AA-	3	0,04 %	0,06 %	595	518	-	-	0,07 %
Catégorie investissement	I-4	>0,07 à ≤ 0,11	A1/A2/A3	A+/A/A-	4	0,07 %	0,08 %	1 634	1 727	1	-	0,04 %
Catégorie investissement	I-5	>0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	5	0,11 %	0,13 %	3 524	3 408	1	-	0,09 %
Catégorie investissement	I-6	>0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	6	0,20 %	0,22 %	4 956	5 199	8	1	0,17 %
Catégorie investissement	I-7	>0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	7	0,32 %	0,32 %	8 752	8 801	9	-	0,26 %
Catégorie spéculative	S-1	>0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	8	0,62 %	0,63 %	8 362	8 047	26	3	0,57 %
Catégorie spéculative	S-2	>0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	9	0,98 %	1,15 %	7 758	7 537	57	15	0,99 %
Catégorie spéculative	S-3	>1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	10	1,79 %	1,74 %	3 584	3 872	33	1	1,59 %
Catégorie spéculative	S-4	>2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	11	2,74 %	2,74 %	2 227	3 224	41	2	2,31 %
Liste de surveillance	P-1	>5,16 à ≤ 9,70	B2	B	12	6,24 %	7,13 %	358	554	28	2	7,12 %
Liste de surveillance	P-2	>9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	13	13,46 %	15,18 %	649	829	82	3	14,75 %
Liste de surveillance	P-3	>18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	14	19,22 %	20,41 %	150	142	16	-	20,35 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	15	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					16			42 632	43 935	302	27	
Emprunteur souverain												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	Aaa	AAA	17	0,01 %	0,01 %	23	32	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	>0,02 à ≤ 0,03	Aa1/Aa2/Aa3	AA+/AA/AA-	18	0,02 %	0,02 %	568	394	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	>0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	19	0,04 %	0,04 %	976	599	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-4	>0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	20	0,07 %	0,07 %	1 192	521	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	>0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	21	0,11 %	0,12 %	588	318	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-6	>0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	22	0,20 %	0,20 %	325	99	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-7	>0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	23	0,32 %	0,32 %	121	102	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-1	>0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	24	0,62 %	0,61 %	100	62	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-2	>0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	25	1,05 %	1,09 %	49	56	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-3	>1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	26	1,72 %	1,72 %	42	38	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-4	>2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	27	2,74 %	2,74 %	36	44	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-1	>5,16 à ≤ 9,70	B2	B	28	5,71 %	5,71 %	1	10	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	>9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	29	13,52 %	14,39 %	6	5	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-3	>18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	30	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	31	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					32			4 027	2 280	-	-	
Banques												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	33	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	>0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1/Aa2/Aa3	AAA/AA+/AA/AA-	34	0,03 %	0,03 %	16	17	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	>0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	35	0,05 %	0,05 %	43	39	-	-	0,05 %
Catégorie investissement	I-4	>0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	36	0,07 %	0,07 %	63	71	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	>0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	37	0,11 %	0,11 %	53	44	-	-	0,06 %
Catégorie investissement	I-6	>0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	38	0,19 %	0,19 %	80	97	-	-	0,06 %
Catégorie investissement	I-7	>0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	39	0,32 %	0,32 %	80	74	-	-	0,08 %
Catégorie spéculative	S-1	>0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	40	0,56 %	0,57 %	46	43	-	-	0,09 %
Catégorie spéculative	S-2	>0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	41	0,91 %	0,97 %	24	22	-	-	0,36 %
Catégorie spéculative	S-3	>1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	42	1,55 %	1,66 %	22	17	-	-	0,16 %
Catégorie spéculative	S-4	>2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	43	2,74 %	2,74 %	13	22	-	-	0,33 %
Liste de surveillance	P-1	>5,16 à ≤ 9,70	B2	B	44	5,16 %	5,16 %	2	1	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	>9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	45	9,70 %	9,70 %	1	1	-	-	3,13 %
Liste de surveillance	P-3	>18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	46	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	47	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					48			443	448	-	-	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)												
					49			47 102	46 663	302	27	

- (1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.
- (2) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.
- (3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé en fonction des emprunteurs, à l'exclusion des débiteurs en défaut.
- (4) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.
- (5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de gros est observé sur 16 ans.

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)							BMO  Groupe financier					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)							T4 2019					
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année (4)	Taux de défaut annuel historique moyen (5)
						a	b	Fin d'année précédente	Fin d'année			
Prêts hypothécaires à l'habitation et MCVD												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			1	0,04 %	0,04 %	277 877	285 386	162	-	0,03 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			2	0,11 %	0,11 %	368 780	363 199	428	3	0,09 %
Faible		> 0,20 à 0,75			3	0,60 %	0,61 %	75 918	73 572	232	4	0,47 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			4	3,27 %	2,75 %	72 266	78 608	1 825	3	2,15 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			5	34,85 %	30,83 %	6 210	5 129	1 595	9	24,68 %
Défaut		100,00 (défaut)			6	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					7			801 051	805 894	4 242	19	
Autres prêts à la clientèle de détail												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			8	0,04 %	0,04 %	32 525	28 668	16	2	0,03 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			9	0,14 %	0,14 %	498 906	440 250	862	120	0,10 %
Faible		> 0,20 à 0,75			10	0,48 %	0,36 %	677 897	699 930	2 479	617	0,26 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			11	2,14 %	2,09 %	533 355	646 199	11 906	865	1,45 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			12	23,80 %	29,31 %	327 592	313 092	86 082	100	25,46 %
Défaut		100,00 (défaut)			13	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					14			2 070 275	2 128 139	101 345	1 704	
Crédit renouvelable admissible												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			15	0,02 %	0,02 %	2 114 174	1 841 972	604	-	0,02 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			16	0,09 %	0,09 %	1 045 849	1 478 539	1 574	-	0,08 %
Faible		> 0,20 à 0,75			17	0,54 %	0,51 %	776 408	804 440	4 372	106	0,32 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			18	3,02 %	2,99 %	663 324	647 172	18 906	1 148	2,37 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			19	22,32 %	22,88 %	138 023	153 928	32 361	456	19,43 %
Défaut		100,00 (défaut)			20	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					21			4 737 778	4 926 051	57 817	1 710	
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			22	0,02 %	0,03 %	40 258	40 072	14	1	0,01 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			23	0,10 %	0,10 %	34 078	28 846	55	-	0,05 %
Faible		> 0,20 à 0,75			24	0,53 %	0,33 %	84 529	60 205	78	2	0,17 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			25	2,69 %	2,09 %	23 164	39 888	686	4	1,22 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			26	19,50 %	20,91 %	5 277	4 784	961	3	17,02 %
Défaut		100,00 (défaut)			27	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					28			187 306	173 795	1 794	10	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)												
					29			7 796 410	8 033 879	165 198	3 443	

(1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.
(2) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.
(3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes, à l'exclusion des comptes en défaut.
(4) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.
(5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de détail est observé sur 6 à 15 ans.

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)												
						T4 2019						
						PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année (4)	Taux de défaut annuel historique moyen (5)
								Fin d'année précédente	Fin d'année			
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
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	1	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	>0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1	AAA/AA+	2	0,03 %	0,03 %	79	83	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	>0,03 à ≤ 0,07	Aa2/Aa3	AA/AA-	3	0,04 %	0,06 %	566	595	-	-	0,08 %
Catégorie investissement	I-4	>0,07 à ≤ 0,11	A1/A2/A3	A+/A/A-	4	0,07 %	0,09 %	1 600	1 634	-	-	0,04 %
Catégorie investissement	I-5	>0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	5	0,12 %	0,13 %	3 257	3 524	1	-	0,09 %
Catégorie investissement	I-6	>0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	6	0,20 %	0,23 %	4 910	4 956	3	-	0,18 %
Catégorie investissement	I-7	>0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	7	0,32 %	0,33 %	8 833	8 752	7	-	0,26 %
Catégorie spéculative	S-1	>0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	8	0,66 %	0,67 %	8 027	8 362	11	-	0,56 %
Catégorie spéculative	S-2	>0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	9	1,02 %	1,10 %	8 313	7 758	15	-	0,99 %
Catégorie spéculative	S-3	>1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	10	1,83 %	1,79 %	3 925	3 584	14	1	1,53 %
Catégorie spéculative	S-4	>2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	11	2,74 %	2,74 %	2 686	2 227	28	1	2,25 %
Liste de surveillance	P-1	>5,16 à ≤ 9,70	B2	B	12	6,00 %	7,32 %	437	358	22	-	6,87 %
Liste de surveillance	P-2	>9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	13	13,74 %	14,92 %	673	649	55	-	13,19 %
Liste de surveillance	P-3	>18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	14	20,17 %	21,61 %	152	150	8	-	15,59 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	15	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					16			43 458	42 632	164	2	
Emprunteur souverain												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	Aaa	AAA	17	0,01 %	0,01 %	21	23	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	>0,02 à ≤ 0,03	Aa1/Aa2/Aa3	AA+/AA/AA-	18	0,03 %	0,03 %	512	568	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	>0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	19	0,05 %	0,05 %	906	976	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-4	>0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	20	0,08 %	0,08 %	1 020	1 192	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	>0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	21	0,12 %	0,13 %	496	588	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-6	>0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	22	0,20 %	0,21 %	307	325	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-7	>0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	23	0,34 %	0,34 %	126	121	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-1	>0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	24	0,67 %	0,67 %	83	100	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-2	>0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	25	1,06 %	1,09 %	68	49	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-3	>1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	26	1,79 %	1,79 %	26	42	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-4	>2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	27	2,79 %	3,05 %	33	36	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-1	>5,16 à ≤ 9,70	B2	B	28	7,75 %	7,75 %	9	1	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	>9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	29	15,15 %	15,15 %	1	6	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-3	>18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	30	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	31	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					32			3 608	4 027	-	-	
Banques												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	33	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	>0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1/Aa2/Aa3	AAA/AA+/AA/AA-	34	0,03 %	0,03 %	15	16	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	>0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	35	0,05 %	0,05 %	46	43	-	-	0,06 %
Catégorie investissement	I-4	>0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	36	0,07 %	0,07 %	66	63	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	>0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	37	0,11 %	0,11 %	62	53	-	-	0,06 %
Catégorie investissement	I-6	>0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	38	0,19 %	0,20 %	82	80	-	-	0,06 %
Catégorie investissement	I-7	>0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	39	0,32 %	0,32 %	72	80	-	-	0,08 %
Catégorie spéculative	S-1	>0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	40	0,55 %	0,57 %	56	46	-	-	0,10 %
Catégorie spéculative	S-2	>0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	41	0,91 %	0,96 %	23	24	-	-	0,39 %
Catégorie spéculative	S-3	>1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	42	1,54 %	1,60 %	24	22	-	-	0,18 %
Catégorie spéculative	S-4	>2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	43	2,74 %	2,74 %	9	13	-	-	0,36 %
Liste de surveillance	P-1	>5,16 à ≤ 9,70	B2	B	44	0,00 %	0,00 %	3	2	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	>9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	45	9,70 %	9,70 %	1	1	-	-	3,33 %
Liste de surveillance	P-3	>18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	46	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	47	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					48			459	443	-	-	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)												
					49			47 525	47 102	164	2	

(1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.
(2) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.
(3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé en fonction des emprunteurs, à l'exclusion des débiteurs en défaut.
(4) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.
(5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de gros est observé sur 15 ans.

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.

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).

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 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.

La perte en cas de défaut (PCD) est une mesure de notre perte économique, soit 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.

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.

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.

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.

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

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

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.

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 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.

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.