

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

pour le trimestre clos le 31 janvier 2021

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

T1 | 2021



	Page	Page
Remarques à l'intention du lecteur	1	35-48
Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	2	
Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction du risque et des ratios de fonds propres	3-13	
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	5	
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	7	
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	
AP1 – Aperçu des APR	11	
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	
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	13	
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-34	
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14	
RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	15	
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	16	
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17-18	
RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie 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	
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	31	
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	32	
Exposition au risque de crédit par région	33	
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	34	
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	34	
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	34	
Tableaux relatifs au risque de contrepartie		
RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche		35
RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA)		36
RCC3 – Approche standard – Exposition au risque de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques		37-38
RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité par défaut (PD)		39-43
RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC		44
RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit		45
RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales		46
Instruments dérivés		47-48
Tableaux relatifs à la titrisation		49-56
TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire		49-50
TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation		51-52
TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)		53-54
TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)		55-56
Variation des actifs pondérés en fonction du risque du marché selon les principaux facteurs		57
Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée		58
Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée		58
Glossaire		59

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

Utilisation du présent document

Les données complémentaires contenues dans le présent document visent à aider les lecteurs à comprendre les exigences de fonds propres de BMO Groupe financier (la Banque). Ces données doivent être utilisées conjointement avec le Rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2021 et le Rapport annuel 2020 de la Banque.

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du premier trimestre de 2021, dans la Présentation destinée aux investisseurs du premier trimestre de 2021 ainsi que dans la transcription de la téléconférence diffusée sur le Web, qui se trouvent sur notre site Web au www.bmo.com/relationsinvestisseurs.

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

La mention s. o. signifie sans objet.

Changements

En 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 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 1er 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.

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

	Tableaux et modèles	Fréquence	Données financières complémentaires du premier trimestre de 2021	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du premier trimestre de 2021	Rapport de gestion annuel 2020	États financiers annuels 2020
			Numéro(s) de page			
Vue d'ensemble de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle		7		
	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle			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	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments admissibles à la TLAC (1)	Trimestrielle				
	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		
	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle			78-84	
Risque de crédit	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		14		
	RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	Trimestrielle		15		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	20-26, 29	14, 32-34	114-116	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		L'effet est négligeable et a été déclaré dans RC3, note 6.			
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle		31		
	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille (2)	Annuelle			86-87, 109	
Risque de contrepartie	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)		Ne s'applique pas à BMO			
	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle			84-85, 103	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle		35		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA)	Trimestrielle		36		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle		37-38		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle		39-43		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle		44		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle		45		
	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		46		
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		49-50		
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle		51-52		
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle		53-54		
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle		55-56		
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	

(1) Les CCA peuvent être consultées à l'adresse suivante : <https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/reactions-avec-les-investisseurs/depot-reglementaire-de-documents>.

(2) Consulter les *Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires* du quatrième trimestre de 2020 pour les informations quantitatives du modèle RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (3)	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
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	13 810	13 732	13 502	13 301	13 301
3	Résultats non distribués	c	32 012	30 745	29 902	29 426	29 510
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	4 478	5 518	5 835	7 159	4 017
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)	-	-	-	-	-	-
7	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		50 300	49 995	49 239	49 886	46 828
8	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
9	Ajustements d'évaluation prudentiels		112	148	159	153	146
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	6 187	6 352	6 384	6 615	6 241
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 938	2 050	2 075	2 241	2 154
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	47	99	128	272	251
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	1 771	1 979	2 195	2 148	748
14	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	m	-	-	-	-	182
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	-	(363)	(100)	(117)	264	(165)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	171	105	121	120	117
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	(498)	(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		9 365	9 918	10 255	11 461	9 684
31	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		40 935	40 077	38 984	38 425	37 144
32	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		40 437	39 362	38 294	38 073	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	5 558	5 058	5 058	5 058
35	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	-	5 558	5 558	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	5 848	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	5	7	8	3	1
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	78	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		83	85	86	81	214
50	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 765	5 763	5 262	5 267	5 134
51	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		46 700	45 840	44 246	43 692	42 278
52	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		46 202	45 125	43 556	43 340	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	7 130	8 270	8 355	7 198	6 878
55	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	w	141	146	146	146	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 dans les fonds propres de catégorie 2)	-	-	-	-	-	-
57	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-	-	-	-	-	-
58	Provision générale	x	692	458	452	238	193
59	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		7 963	8 874	8 953	7 582	7 216

(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	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
52	Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
53	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	29	3	-	16	6
54	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
55	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus aux conditions		-	-	-	-	-
56	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	z	50	50	50	50	50
56	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		79	53	50	66	56
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		7 884	8 821	8 903	7 516	7 160
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		54 584	54 661	53 149	51 208	49 438
59a	Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		54 584	54 661	53 149	51 208	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)		328 822	336 607	337 377	348 167	325 647
60b	APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		328 822	336 607	337 377	348 167	325 647
60c	APR – total des fonds propres (1)		328 822	336 607	337 377	348 167	325 647
61	Ratios de fonds propres						
61a	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		12,4 %	11,9 %	11,6 %	11,0 %	11,4 %
62	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		12,3 %	11,7 %	11,4 %	10,9 %	s. o.
62a	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		14,2 %	13,6 %	13,1 %	12,5 %	13,0 %
62a	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		14,1 %	13,4 %	12,9 %	12,4 %	s. o.
63	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		16,6 %	16,2 %	15,8 %	14,7 %	15,2 %
63a	Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		16,6 %	16,2 %	15,8 %	14,7 %	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)		12,4 %	11,9 %	11,6 %	11,0 %	11,4 %
69	Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)						
70	Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
71	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
72	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)						
73	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	a1 - b1	850	581	650	828	714
74	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	1 877	1 814	1 761	1 796	1 878
75	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	29	31	30	35	40
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 843	1 904	1 886	1 585	1 756
76	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)		323	326	324	263	193
77	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		323	326	324	263	193
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)		2 389	2 395	2 304	1 767	1 233
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		866	847	817	327	-
80	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		432	864	864	864	864
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		513	1 027	1 027	1 027	1 027
85	Montants exclus des fonds propres de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-	-

(1) Selon la ligne directrice sur les NFP du BSIF, qui régit les approches avancées, la Banque calcule un plancher de fonds propres selon Bâle et augmente ses actifs pondérés en fonction du risque dans la mesure où le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas du premier trimestre de 2020 au premier trimestre de 2021.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier				
(en millions de dollars)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	
		T1 2021	T1 2021			T1 2021	T1 2021		
Actifs					Passifs et capitaux propres				
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	73 091	72 824		Dépôts	40	672 500	672 500	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	8 376	8 376		Autres passifs				
Valeurs mobilières	3	233 190	222 618		Instruments dérivés	41	29 430	29 193	
Actions détenues en propre comprises dans les fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	4	-	-	p	Acceptations	42	11 878	11 878	
Participations dans des catégories d'instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5	-	-	t	Titres vendus à découvert	43	34 164	34 164	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6	29	y	y	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44	22 382	b1	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	23 232	a1	a1	Titres mis en pension ou prêts	45	99 892	99 892	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)	8	-	-	-	Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	46	25 610	25 610	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)	9	1 877	ct1	ct1	Passifs d'impôt exigible	47	196	196	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10	43	e	e	Passifs d'impôt différé (5)	48	155	155	
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	11	78	u	u	liés à l'écart d'acquisition	49	221	g	
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 2 de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	12	50	z	z	liés aux immobilisations incorporelles	50	450	i	
Titres pris en pension ou empruntés	13	121 573	121 573		liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	51	34	o	
Prêts					liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52	12	k	
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	128 170	128 170		liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53	497	f1	
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	70 780	70 780		Autres	54	35 962	23 095	
Prêts sur cartes de crédit	16	7 342	7 342		Total des autres passifs	55	237 287	224 183	
Entreprises et administrations publiques	17	248 752	248 475		Dettes subordonnées				
Provision pour pertes sur créances	18	(3 188)	(3 188)		Dettes subordonnées	56	7 276	7 276	
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19	-	(498)	q	Dettes subordonnées admissible directement émise	57	7 130	v	
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20	-	(692)	x	Dettes subordonnées directement émise qui sera retirée progressivement	58	141	w	
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21	-	-	m	Capitaux propres				
Total du solde net des prêts	22	451 856	451 578		Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	59	5 848	5 848	
Autres actifs					Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	60	5 558	r	
Instruments dérivés	23	34 054	34 051		Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	61	290	s	
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	11 878	11 878		Actions ordinaires	62	13 501	13 501	
Bureaux et matériel	25	4 202	4 103		Surplus d'apport	63	309	a	
Écart d'acquisition	26	6 365	6 365	f	Résultats non distribués	64	32 012	32 012	
Immobilisations incorporelles	27	2 388	2 388	h	Cumul des autres éléments du résultat global	65	4 478	d	
Actifs d'impôt exigible	28	1 414	1 414		dont : couvertures des flux de trésorerie	66	1 771	l	
Actifs d'impôt différé (5)	29	1 339	1 346		Total des capitaux propres	67	56 148	56 148	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30	59	j	j	Total des passifs et des capitaux propres	68	973 211	960 107	
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31	2 340	-						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	33	2 340	e1	e1					
Autres	34	23 465	21 592						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35	205	205	n					
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36	29	29						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38	29	29	d1					
Total des actifs	39	973 211	960 107						

(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 14 152 M\$ et capitaux propres de 1 208 M\$) 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 460 M\$ et capitaux propres de 153 M\$) 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°	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1							
Solde d'ouverture		1	40 077	38 984	38 425	37 144	36 071
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres		2	27	267	215	2	27
Rachat d'actions donnant droit aux plus-value ou d'actions propres		3	44	(37)	(15)	-	-
Distributions et dividendes bruts (déduction)		4	(742)	(737)	(755)	(730)	(748)
Bénéfice net		5	2 017	1 584	1 232	689	1 592
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)		6	263	(18)	381	(429)	80
Variations des autres éléments du résultat global		7	(910)	(94)	(974)	1 183	162
Écarts de conversion		8	48	(18)	123	134	90
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global		9	30	10	(519)	424	(198)
Autres (1)		10	277	57	397	(461)	(64)
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		11	52	29	144	(21)	110
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires		12	36	11	(6)	(7)	(8)
Actifs d'impôt différé dont la réalisation dépend de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires)		13	(284)	39	336	497	30
Ajustements d'évaluation prudentiels		14	40 935	40 077	38 984	38 425	37 144
Autres (2) (5)		15	5 763	5 262	5 267	5 134	5 130
Solde de clôture		16	-	1 250	-	-	-
Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)		17	-	(750)	-	-	-
Solde d'ouverture		18	2	1	(5)	133	4
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)		19	5 765	5 763	5 262	5 267	5 134
Éléments de fonds propres rachetés		20	46 700	45 840	44 246	43 692	42 278
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)		21	8 821	8 903	7 516	7 160	7 139
Solde de clôture		22	-	-	1 250	-	-
Total des fonds propres de catégorie 1		23	(1 000)	-	-	-	-
Fonds propres de catégorie 2		24	-	-	-	-	-
Solde d'ouverture		25	63	(82)	137	356	21
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles		26	7 884	8 821	8 903	7 516	7 160
Éléments de fonds propres rachetés		27	54 584	54 661	53 149	51 208	49 438
Ajustements liés à l'amortissement		28	-	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)		29	-	-	-	-	-
Solde de clôture		30	-	-	-	-	-
Total des fonds propres réglementaires		31	-	-	-	-	-

- (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°	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)							
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		1	22,1 %	20,8 %	21,5 %	22,1 %	19,8 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1		2	22,1 %	20,8 %	21,5 %	22,1 %	19,8 %
Ratio du total des fonds propres		3	22,2 %	21,0 %	21,7 %	22,3 %	20,0 %
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)							
Ratio des fonds propres de catégorie 1		4	12,4 %	12,4 %	12,1 %	11,2 %	11,3 %
Ratio du total des fonds propres		5	14,2 %	14,2 %	13,6 %	12,4 %	12,5 %

- (1) Les ratios de fonds propres supposent que les ajustements réglementaires de Bâle III ont été instaurés en date du 1^{er} janvier 2013 et que la valeur en capital des instruments qui ne sont plus admissibles comme fonds propres réglementaires selon les règles de Bâle III sera retirée progressivement au rythme de 10 % par année entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022.
- (2) Calculé selon les lignes directrices de Bâle III actuellement en vigueur aux fins de la réglementation des États-Unis et en fonction des trimestres civils de BMO Harris N.A. : décembre 2020, septembre 2020, juin 2020, mars 2020 et décembre 2019.

<div> <div> <div></div> <div>BMO  Groupe financier</div> </div> <div> KM2 – INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE TLAC (1) (2) </div> </div>					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	80 861	77 870	77 004	74 406	67 625
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	80 861	77 870	77 004	74 406	s. o.
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	328 822	336 607	337 377	348 167	325 647
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	24,6 %	23,1 %	22,8 %	21,4 %	20,8 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	24,6 %	23,1 %	22,8 %	21,4 %	s. o.
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	966 509	953 640	937 266	945 468	985 382
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	8,4 %	8,2 %	8,2 %	7,9 %	6,9 %
5a Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1a / ligne 4) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	8,4 %	8,2 %	8,2 %	7,9 %	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)

(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 RÉOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)		T1 2021						
		Rang de créancier					Somme 1 à 6	
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5		6 (rang le plus élevé)
(en millions de dollars)								
				Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées					
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	13 501	3 940	1 908	7 188	27 700	-	54 237
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	6	-	26	36	-	68
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	13 501	3 934	1 908	7 162	27 664	-	54 169
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	13 501	3 934	1 908	7 162	26 044	-	52 549
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	3 468	-	3 468
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	25	16 924	-	16 949
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	5 437	1 969	-	7 406
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	1 250	1 700	3 683	-	6 633
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	13 501	3 934	658	-	-	-	18 093

(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 AU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars)		T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	973 211	949 261	973 508	987 067	879 720
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	(13 178)	(12 479)	(12 805)	(11 890)	(12 409)
3	Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(6 781)	(8 094)	(8 359)	(9 496)	(9 257)
4	Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition au ratio de levier	-	-	-	-	-
5	Ajustements pour instruments financiers dérivés	11 416	9 667	1 097	(8 049)	9 247
6	Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	1 065	1 488	399	5 006	2 811
7	Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	130 473	134 443	129 444	122 695	125 333
8	Autres ajustements (1)	(129 697)	(120 646)	(146 018)	(139 865)	(10 063)
9	Mesure de l'exposition au ratio de levier	966 509	953 640	937 266	945 468	985 382

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars, sauf indication contraire)		Cadre du ratio de levier				
		T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
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)	678 238	670 168	659 962	677 241	730 478
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)	(4 625)	(4 996)	(7 329)	(11 070)	(4 411)
4	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(10 308)	(10 817)	(11 148)	(11 630)	(10 063)
5	Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	663 305	654 355	641 485	654 541	716 004
Expositions sur dérivés						
6	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (2)	23 380	26 144	26 864	25 558	14 256
7	Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	28 067	27 024	23 382	22 622	23 448
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(1 468)	(1 828)	(3 170)	(4 153)	(2 206)
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	20 888	19 958	18 277	17 190	13 683
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(20 775)	(19 823)	(18 133)	(17 051)	(13 491)
11	Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	50 092	51 475	47 220	44 166	35 690
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	123 301	115 865	123 547	120 618	108 378
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(9 207)	(9 813)	(9 948)	(5 060)	(6 522)
14	Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour OFT	8 545	7 315	5 518	8 508	6 499
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16	Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	122 639	113 367	119 117	124 066	108 355
Autres expositions hors bilan						
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	400 296	411 215	402 486	388 988	384 529
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(269 823)	(276 772)	(273 042)	(266 293)	(259 196)
19	Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	130 473	134 443	129 444	122 695	125 333
Fonds propres et expositions totales						
20	Fonds propres de catégorie 1	46 700	45 840	44 246	43 692	42 278
20a	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	46 202	45 125	43 556	43 340	s. o.
21	Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	966 509	953 640	937 266	945 468	985 382
Ratios de levier						
22	Ratios de levier – Bâle III	4,8 %	4,8 %	4,7 %	4,6 %	4,3 %
22a	Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	4,8 %	4,7 %	4,6 %	4,6 %	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
		T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020	T1 2021
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	243 291	252 268	254 549	263 753	246 037	19 463
2	dont : approche standard (AS)	41 198	41 664	42 386	44 572	43 796	3 296
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	202 093	210 604	212 163	219 181	202 241	16 167
4	Risque de contrepartie	21 602	19 842	18 361	20 210	18 204	1 728
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC)	11 524	11 605	10 354	9 197	8 128	922
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	4 165	3 408	3 647	3 181	3 327	333
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	5 036	4 198	3 754	7 164	6 182	403
6c	dont : expositions aux CC admissibles	877	631	606	668	567	70
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	122	97	85	113	104	10
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	1 428	1 363	1 291	1 279	1 145	114
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	230	214	191	194	199	18
11	Risque de règlement	-	-	-	372	5	-
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	4 887	5 761	6 299	5 779	4 309	391
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	3 804	4 386	4 895	4 007	2 815	304
14	évaluations internes (approche EI)	134	304	304	304	306	11
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	949	1 071	1 100	1 468	1 188	76
16	Risque de marché	9 111	9 348	9 609	10 525	9 590	729
17	dont : approche standard (AS) (3)	151	159	289	831	904	12
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	8 960	9 189	9 320	9 694	8 686	717
19	Risque opérationnel	38 779	38 342	37 799	37 402	36 870	3 102
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	48	49	-
21	dont : approche standard	38 779	38 342	37 799	37 354	36 821	3 102
22	dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	9 372	9 372	9 193	8 540	9 184	750
24	Ajustement du plancher (4)	-	-	-	-	-	-
25	Total	328 822	336 607	337 377	348 167	325 647	26 305

(1) Les APR sont passés de 336,6 G\$ au 31 octobre 2020 à 328,8 G\$ au 31 janvier 2021. Cette diminution, qui est attribuable à une variation de la qualité de l'actif, à des fluctuations de change et à des modifications apportées au modèle, a été en partie compensée par une augmentation du montant des actifs.

(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 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.

(4) Selon la ligne directrice sur les NFP du BSIF, qui régit les approches avancées, la Banque calcule un plancher de fonds propres selon Bâle et augmente ses actifs pondérés en fonction du risque dans la mesure où le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas du premier trimestre de 2020 au premier trimestre de 2021.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)

	LIGNE N°					
		T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
Services bancaires Particuliers et entreprises	1	196 869	201 926	204 228	209 750	199 124
BMO Gestion de patrimoine	2	23 777	23 504	22 678	22 416	22 132
BMO Marchés des capitaux	3	93 569	97 057	96 950	103 462	92 190
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4	14 607	14 120	13 521	12 539	12 201
Total des actifs pondérés en fonction du risque	5	328 822	336 607	337 377	348 167	325 647

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

LIGNE N ^o	T1 2021						
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :				
			soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
(en millions de dollars)	a	b	c	d	e	f	g
Actifs							
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	73 091	72 824	72 824	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	8 376	8 376	8 298	-	-	78
Valeurs mobilières	3	233 190	222 618	123 035	-	454	98 976
Titres pris en pension ou empruntés	4	121 573	121 573	-	121 573	-	-
Prêts							
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	128 170	128 170	128 170	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	70 780	70 780	67 875	-	54	-
Prêts sur cartes de crédit	7	7 342	7 342	3 786	-	-	-
Entreprises et administrations publiques	8	248 752	248 475	232 074	1 576	14 451	3 162
Provision pour pertes sur créances	9	(3 188)	(3 188)	(35)	-	(1)	-
Autres actifs							
Instruments dérivés	10	34 054	34 051	-	34 051	-	29 739
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	11 878	11 878	11 878	-	-	-
Bureaux et matériel	12	4 202	4 103	4 103	-	-	-
Écart d'acquisition	13	6 365	6 365	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles	14	2 388	2 388	-	-	-	-
Actifs d'impôt exigible	15	1 434	1 414	1 414	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16	1 339	1 346	1 287	-	-	-
Autres	17	23 465	21 592	11 314	5 817	-	4 471
Total des actifs	18	973 211	960 107	666 023	163 017	14 958	136 426
Passifs							
Dépôts	19	672 500	672 500	-	-	-	20 297
Autres passifs							
Instruments dérivés	20	29 430	29 193	-	29 193	-	26 871
Acceptations	21	11 878	11 878	-	-	-	-
Titres vendus à découvert	22	34 164	34 164	-	-	-	34 164
Titres mis en pension ou prêtés	23	99 892	99 892	-	99 892	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	25 610	25 610	-	-	-	-
Passifs d'impôt exigible	25	196	196	-	-	-	-
Passifs d'impôt différé	26	155	155	-	-	-	-
Autres	27	35 962	23 095	-	-	-	-
Dettes subordonnées	28	7 276	7 276	-	-	-	-
Total des passifs	29	917 063	903 959	-	129 085	-	81 332

(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 14 152 M\$ et capitaux propres de 1 208 M\$) 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 460 M\$ et capitaux propres de 153 M\$) 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 DANS LES ÉTATS FINANCIERS

		T1 2021				
		Éléments :				
		Total	soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	947 308	666 023	163 017	14 958	136 426
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	183 546	-	129 085	-	81 332
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	763 762	666 023	33 932	14 958	55 094
4	Montants hors bilan	260 301	185 544	57 698	17 059	-
5	Écarts découlant des règles de compensation différentes et des autres ajustements relatifs aux instruments dérivés, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	14 466	555	13 911	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	502	502	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	199 785	-	199 785	-	-
8	Exposition future potentielle sur des instruments dérivés	31 207	-	31 207	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(247 379)	-	(246 075)	(1 304)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	1 022 644	852 624	90 458	30 713	55 094

(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** réglementaire 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 également à l'application de la sûreté financière dans le calcul de la valeur réglementaire 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)

		T1 2021						
		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	3 488	440 295	2 931	35	206	2 690	440 852
Titres de dette	2	-	118 279	3	-	-	3	118 276
Expositions hors bilan	3	1 212	183 977	462	9	16	437	184 727
Total	4	4 700	742 551	3 396	44	222	3 130	743 855

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 (5)	1	3 633	435 280	2 939	37	266	2 636	435 974
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	744 386	3 432	47	292	3 093	745 848

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 (5)	1	4 325	437 139	2 880	49	288	2 543	438 584
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	740 901	3 318	59	319	2 940	743 072

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 (5)	1	3 825	461 906	2 390	29	277	2 084	463 341
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	747 628	2 749	39	309	2 401	749 645

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 (5)	1	2 972	429 785	1 796	28	206	1 562	430 961
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	706 637	2 033	38	241	1 754	708 013

(1) Exclut les positions soumises au cadre du risque de contrepartie et au cadre réglementaire de la titrisation.

(2) Les expositions sont présumées en défaut lorsqu'elles sont échues depuis 90 jours, sauf dans les cas suivants : i) les prêts sur carte de crédit qui sont immédiatement radiés lorsque le versement de capital ou d'intérêts est échu depuis 180 jours; et ii) les prêts hypothécaires à l'habitation garantis par le gouvernement du Canada qui sont échus depuis moins d'un an.

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

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

(5) Certains chiffres comparatifs ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

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

(en millions de dollars)

T1 2021

a

1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	3 633
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	614
3	Retours à un état non défaillant	(184)
4	Montants annulés	(180)
5	Autres variations	(395)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	3 488

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

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

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

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

(en millions de dollars)

	T1 2021				
	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 (6)
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	385 789	55 063	-	52 671	-
2 Titres de dette	118 276	-	-	-	-
3 Total	504 065	55 063	-	52 671	-
4 Dont : en défaut	2 410	398	-	231	-

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 (6)
	a	b1	b	d	f
1 Prêts (7)	380 069	55 905	-	54 408	-
2 Titres de dette	120 871	-	-	-	-
3 Total	500 940	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 (6)
	a	b1	b	d	f
1 Prêts (7)	378 885	59 699	-	55 764	-
2 Titres de dette	122 740	-	-	-	-
3 Total	501 625	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 (6)
	a	b1	b	d	f
1 Prêts (7)	394 623	68 718	-	57 175	-
2 Titres de dette	114 607	-	-	-	-
3 Total	509 230	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 (6)
	a	b1	b	d	f
1 Prêts (7)	373 981	56 980	-	48 226	216
2 Titres de dette	97 299	-	-	-	-
3 Total	471 280	56 980	-	48 226	216
4 Dont : en défaut	2 118	250	-	197	-

(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.

(6) L'effet sur les APR des dérivés de crédit utilisés comme technique d'atténuation du risque de crédit était de néant au 31 janvier 2021 (néant au 31 octobre 2020, néant au 31 juillet 2020, néant au 30 avril 2020 et diminution de 3 M\$ au 31 janvier 2020).

(7) Certains chiffres comparatifs ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

**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 2021					
	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	12	-	12	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	268	47	268	12	83	29,74 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	9	438	9	253	52	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	4	699	4	26	6	20,00 %
6 Entreprises	15 639	11 305	15 639	4 357	18 399	92,01 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	10 929	5 892	10 929	224	8 208	73,60 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	785	132	785	47	353	42,36 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	376	71	376	37	413	100,00 %
10 Actions	1 530	391	1 530	195	1 305	75,63 %
11 Prêts en souffrance	568	63	568	19	797	135,92 %
12 Catégories plus risquées (3)	99	345	99	161	390	150,00 %
13 Autres actifs	9 500	-	9 500	-	11 192	117,80 %
14 Total	39 719	19 383	39 719	5 331	41 198	91,45 %

**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 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	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 %

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T3 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	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 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T2 2020					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	3	-	3	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	269	17	269	7	70	25,46 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	7	402	7	221	46	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	32	478	32	7	8	20,00 %
6 Entreprises	20 270	10 401	20 270	4 504	22 820	92,11 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	9 970	5 259	9 970	181	7 456	73,44 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	1 071	170	1 071	65	489	43,09 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	509	100	509	50	559	100,00 %
10 Actions	1 728	373	1 728	187	1 285	67,10 %
11 Prêts en souffrance	902	51	902	13	1 258	137,49 %
12 Catégories plus risquées (3)	181	367	181	175	534	150,00 %
13 Autres actifs	8 706	-	8 706	-	10 047	115,41 %
14 Total	43 648	17 618	43 648	5 410	44 572	90,86 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)		T1 2021									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	12	-	-	-	-	-	-	-	-	12
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	189	-	91	-	-	-	-	280
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	262	-	-	-	-	-	-	262
5	Entreprises d'investissement	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30
6	Entreprises	1 243	-	314	-	205	-	18 234	-	-	19 996
7	Portefeuilles de détail réglementaires	475	-	-	-	-	9 878	800	-	-	11 153
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	679	-	153	-	-	-	832
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	413	-	-	413
10	Actions	462	-	40	-	-	-	1 223	-	-	1 725
11	Prêts en souffrance	21	-	-	-	-	-	119	447	-	587
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	260	-	260
13	Autres actifs	984	-	1 273	-	-	-	6 922	-	321	9 500
14	Total	3 197	-	2 108	679	296	10 031	27 711	707	321	45 050

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

(en millions de dollars)		T4 2020									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	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

- (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)	RÉSUMÉ DES RÉSULTATS FINANCIERS ET DES CHIFFRES CLÉS (T3 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	
Catégories d'actifs	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

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	
Catégories d'actifs		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	

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

FC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>					T1 2021												
					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	
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 Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			1	30 299	-	-	43 443	0,00 %	133 018	26,86 %	-	-	417	0,95 %	-
					2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
					3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					4	8 152	-	-	-	-	15 820	-	-	-	-	-	-
					5	2 550	-	-	-	-	6 741	-	-	-	-	-	-
					6	2 117	-	-	-	-	6 357	-	-	-	-	-	-
					7	126	-	-	-	-	563	-	-	-	-	-	-
					8	199	-	-	-	-	679	-	-	-	-	-	-
Total partiel					9	43 443	-	-	43 443	-	163 178	-	-	417	-	-	9
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			10	61 458	30 127	42,46 %	74 250	0,09 %	432 454	15,68 %	-	2 598	3,50 %	10	-
					11	7 907	1 415	27,10 %	8 290	0,22 %	47 347	18,38 %	-	689	8,31 %	3	-
					12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					13	11 642	19	72,20 %	11 656	0,61 %	39 021	15,30 %	-	1 681	14,42 %	11	-
					14	7 296	530	22,40 %	7 415	1,19 %	31 218	17,32 %	-	1 865	25,16 %	15	-
					15	4 695	108	33,82 %	4 731	6,68 %	14 671	13,22 %	-	2 487	52,57 %	41	-
					16	348	23	22,23 %	354	43,83 %	1 995	13,72 %	-	256	72,27 %	20	-
					17	274	11	20,30 %	276	100,00 %	1 247	14,50 %	-	482	174,69 %	15	-
Total partiel					18	93 620	32 233	-	106 972	-	567 953	-	-	10 058	-	115	57
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			19	1 272	5 542	59,10 %	4 546	0,04 %	42 571	67,53 %	-	400	8,80 %	1	-
					20	5 416	27	100,00 %	5 443	0,17 %	13 969	21,74 %	-	437	8,03 %	2	-
					21	497	181	50,13 %	588	0,37 %	5 987	70,15 %	-	277	47,17 %	2	-
					22	1 205	15	100,00 %	1 219	0,71 %	7 349	30,55 %	-	385	31,62 %	3	-
					23	454	32	47,07 %	469	1,24 %	5 097	71,56 %	-	507	108,21 %	4	-
					24	531	2	90,87 %	533	3,74 %	4 203	40,32 %	-	655	122,83 %	9	-
					25	163	94	63,11 %	222	28,54 %	1 990	39,31 %	-	472	212,41 %	26	-
					26	327	1	59,48 %	327	100,00 %	5 974	41,65 %	-	992	303,35 %	91	-
Total partiel					27	9 865	5 894	-	13 347	-	87 140	-	-	4 125	-	138	167
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			28	1 342	39 194	57,03 %	23 695	0,05 %	2 995 853	74,79 %	-	566	2,39 %	8	-
					29	334	2 346	67,51 %	1 918	0,23 %	319 310	94,15 %	-	226	11,78 %	4	-
					30	99	421	73,61 %	409	0,37 %	72 628	93,30 %	-	72	17,55 %	1	-
					31	3 512	10 820	38,95 %	7 727	0,58 %	636 154	60,74 %	-	1 257	16,27 %	28	-
					32	650	637	82,14 %	1 174	1,35 %	151 915	84,63 %	-	654	55,72 %	17	-
					33	2 608	1 265	64,87 %	3 429	3,55 %	393 101	80,93 %	-	2 776	80,94 %	99	-
					34	712	236	63,54 %	861	22,48 %	95 639	75,55 %	-	1 532	177,88 %	144	-
					35	63	23	41,45 %	73	100,00 %	4 520	57,00 %	-	258	354,94 %	30	-
Total partiel					36	9 320	54 942	-	39 286	-	4 669 120	-	-	7 341	-	331	540
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			37	1 323	2 894	75,34 %	4 547	0,07 %	58 088	54,56 %	-	602	13,24 %	2	-
					38	104	486	64,03 %	415	0,19 %	31 990	88,89 %	-	151	36,33 %	1	-
					39	79	273	70,35 %	271	0,44 %	16 166	88,46 %	-	170	62,58 %	1	-
					40	936	373	85,40 %	1 254	0,56 %	2 933	67,23 %	-	684	54,57 %	5	-
					41	643	593	56,05 %	975	1,38 %	34 855	74,32 %	-	872	89,40 %	10	-
					42	1 642	209	47,41 %	898	5,11 %	30 409	76,64 %	-	1 084	120,73 %	35	-
					43	75	19	78,55 %	90	26,32 %	2 318	72,90 %	-	150	166,28 %	18	-
					44	82	3	90,92 %	85	100,00 %	6 386	67,54 %	-	758	894,91 %	-	-
Total partiel					45	5 084	4 850	-	8 535	-	183 145	-	-	4 471	-	72	81
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			46	11 651	3 391	49,38 %	13 552	0,06 %	189 042	19,46 %	-	533	3,93 %	2	-
					47	5 631	1 042	75,67 %	6 420	0,20 %	262 779	75,33 %	-	2 035	31,71 %	9	-
					48	5 020	1 009	23,87 %	5 261	0,35 %	761 826	42,63 %	-	1 412	26,84 %	8	-
					49	3 741	1 034	32,75 %	3 947	0,60 %	15 722	34,86 %	-	1 135	28,76 %	6	-
					50	8 136	559	45,43 %	8 339	1,37 %	492 094	45,26 %	-	4 485	53,77 %	54	-
					51	1 915	44	40,21 %	1 897	4,98 %	154 142	40,50 %	-	1 177	62,04 %	34	-
					52	1 002	300	30,70 %	1 091	20,12 %	229 020	65,13 %	-	1 481	135,69 %	140	-
					53	150	2	41,08 %	146	100,00 %	71 237	44,48 %	-	465	319,36 %	47	-
Total partiel					54	37 246	7 381	-	40 653	-	2 175 862	-	-	12 723	-	302	293
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	198 578	105 300	-	252 236	-	7 846 398	-	-	39 135	-	958	1 147

(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 la 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 la PCD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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 2021											
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
						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	49 355	76 219	52,10 %	100 247	0,08 %	5 558	34,50 %	1,90	18 256	18,21 %	28	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	31 165	43 030	46,70 %	49 471	0,20 %	5 335	36,14 %	1,96	16 321	32,99 %	36	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 404	41 112	44,43 %	54 988	0,32 %	8 976	35,80 %	2,08	23 057	41,93 %	63	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 853	34 053	45,52 %	50 041	0,60 %	8 003	34,79 %	2,18	27 965	55,88 %	105	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	43 552	32 856	43,82 %	54 852	1,26 %	11 287	34,17 %	2,29	39 732	72,44 %	237	
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	13 525	8 699	47,21 %	15 829	3,79 %	3 767	31,19 %	2,05	14 417	91,08 %	192	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 065	1 095	42,84 %	2 379	14,27 %	955	46,42 %	2,06	5 074	213,31 %	157	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	2 278	1 229	100,00 %	3 166	100,00 %	529	36,76 %	2,16	8 229	259,97 %	828	
Total partiel					64	217 197	238 293		330 973		44 410			153 051		1 646	2 477
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	184 822	7 799	63,16 %	189 846	0,02 %	1 888	4,81 %	2,57	6 052	3,19 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	92	199	64,42 %	193	0,21 %	100	30,08 %	1,41	50	26,01 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	258	128	42,15 %	286	0,32 %	92	20,33 %	1,32	60	21,09 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	125	117	31,24 %	145	0,69 %	79	60,83 %	2,32	148	102,10 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	922	120	40,31 %	945	1,67 %	111	27,62 %	2,73	671	71,01 %	4	
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	128	22	50,85 %	137	2,91 %	64	24,54 %	1,16	88	64,66 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	2	31,71 %	1	13,95 %	6	15,00 %	1,00	1	70,67 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	1	51,34 %	1,00	24	680,23 %	-	
Total partiel					73	186 352	8 387		191 557		2 341			7 094		10	13
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	12 379	3 583	72,29 %	16 198	0,07 %	181	16,45 %	1,01	983	6,07 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 955	5 116	61,06 %	4 660	0,19 %	80	13,86 %	1,40	498	10,69 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 096	1 280	61,68 %	1 586	0,32 %	74	10,73 %	1,17	176	11,11 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 008	848	60,97 %	3 398	0,54 %	40	12,44 %	2,26	683	20,09 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 705	8	84,15 %	1 505	1,02 %	37	14,79 %	0,39	393	26,10 %	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	309	132	71,78 %	227	2,98 %	20	13,14 %	1,48	80	35,34 %	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	20 452	10 987		27 574		432			2 813		9	8
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	424 001	257 647		550 104		47 183			162 958		1,665	2 498

(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 la 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 la PCD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

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

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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												
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 (d) 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 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	2 600	-	-	-	-	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	13,56 %		2 759	54,26 %	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	16,99 %	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	0,02 %	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 %	276	0,24 %	16 617	86,50 %		118	42,42 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			39	2	6	86,48 %	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	0,06 %	151 005	19,76 %		2	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 %	6	
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 la 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 la PCD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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 – EXPOSITIONS 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
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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 Ba1	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	2 440
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	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	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	10
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	408 401	268 639		539 346		47 191			172 110		1 752	2 464

(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 la 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 la PCD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

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

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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 – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>					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	Expositions hors	FCEC moyen (4)	ECD après prise	PD moyenne (5)	Nombre de	PCD	Échéance	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
						brutes initiales	bilan avant prise en compte des FCEC		en compte des techniques ARC et des FCEC								
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 %	6	
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 la 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 la PCD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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 – EXPOSITIONS 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
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	43 236	85 525	49,75 %	97 902	0,08 %	5 920	32,86 %	2,14	18 256	18,65 %	26	
Catégorie investissement	I-5, 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-5, 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-5, 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	720	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 trisisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

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

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

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

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

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

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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												
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 (d) 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 l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	31 735	-	-	45 901	0,00 %	139 530	26,37 %		411	0,90 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Moyen		0,50 à <0,75			4	9 111	-	-	-	-	18 248	-		-	-	-	
Moyen à élevé		0,75 à <2,50			5	2 360	-	-	-	-	7 259	-		-	-	-	
Élevé		2,50 à <10,00			6	2 314	-	-	-	-	6 776	-		-	-	-	
Défaut		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 %	-	-		-	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	390	25	23,68 %	396	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	0,01 %	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	4,56 %	3 323	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	383	40 136	59,34 %	24 200	0,05 %	3 079 358	72,85 %		524	2,16 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	34	2 478	71,73 %	1 811	0,18 %	346 944	90,88 %		170	9,38 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			30	7	398	77,41 %	315	0,32 %	80 083	90,57 %		48	15,11 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 311	10 800	39,35 %	7 561	0,56 %	629 223	59,64 %		1 165	15,41 %	25	
Moyen		0,75 à <2,50			32	381	768	85,94 %	1 040	1,29 %	187 332	81,20 %		564	54,21 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 305	1 490	66,83 %	3 301	3,47 %	465 247	76,85 %		2 492	75,50 %	88	
Élevé		10,00 à <100,00			34	696	265	63,75 %	865	21,77 %	118 706	70,91 %		1 424	164,59 %	126	
Défaut		100,00 (défaut)			35	80	29	45,08 %	93	100,00 %	5 352	56,40 %		337	362,86 %	37	
Total partiel					36	7 197	56 364	-	39 186	-	4 912 245	-		6 724	-	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	38,11 %	-	
Faible		0,25 à <0,50			39	41	112	71,36 %	121	0,35 %	48 422	98,00 %		72	60,09 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 013	411	83,95 %	1 358	0,56 %	6 919	54,54 %		603	44,39 %	4	
Moyen		0,75 à <2,50			41	644	307	81,49 %	894	1,42 %	29 997	63,72 %		692	77,42 %	8	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	1 042	151	78,02 %	605	4,73 %	20 584	72,89 %		688	113,76 %	22	
Élevé		10,00 à <100,00			43	96	25	81,38 %	116	25,96 %	3 420	68,93 %		181	155,34 %	23	
Défaut		100,00 (défaut)			44	54	6	85,56 %	58	100,00 %	5 918	57,69 %		445	762,40 %	-	
Total partiel					45	4 395	4 599	-	7 845	-	222 590	-		3 297	-	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	0,35 %	717 817	41,73 %		1 258	26,02 %	7	
Faible		0,50 à <0,75			49	3 607	911	33,59 %	3 742	0,60 %	17 347	34,18 %		1 057	28,24 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 399	561	47,61 %	8 599	1,36 %	537 954	44,30 %		4 518	52,54 %	54	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 231	52	38,15 %	2 203	4,84 %	139 285	40,70 %		1 369	62,14 %	39	
Élevé		10,00 à <100,00			52	977	205	33,53 %	1 042	23,06 %	228 545	63,20 %		1 375	131,99 %	141	
Défaut		100,00 (défaut)			53	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 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 la 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 la PCD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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 – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T2 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
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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 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 la 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 la PCD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

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

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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 – EXPOSITIONS 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													
						LIGNE	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
Profil de risque		Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				1	30 727	-	-	44 905	0,00 %	138 117	26,48 %			402	0,90 %	-
Très faible à faible		0,15 à <0,25				2	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
Faible		0,25 à <0,50				3	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
Faible		0,50 à <0,75				4	8 928	-	-	-	-	17 901	-			-	-	-
Moyen		0,75 à <2,50				5	2 679	-	-	-	-	7 262	-			-	-	-
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				6	2 500	-	-	-	-	6 873	-			-	-	-
Élevé		10,00 à <100,00				7	158	-	-	-	-	761	-			-	-	-
Défaut		100,00 (défaut)				8	152	-	-	-	-	683	-			-	-	-
Total partiel						9	44 906	-	-	44 905	-	171 597	-			402	-	4
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				10	50 610	27 665	41,44 %	62 074	0,09 %	404 012	15,95 %		2 194	3,53 %	8	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				11	7 366	1 404	28,15 %	7 761	0,22 %	48 757	18,21 %		639	8,23 %	3	
Faible		0,25 à <0,50				12	19	-	-	19	0,48 %	-	14,03 %		2	11,24 %	-	
Faible		0,50 à <0,75				13	13 368	22	72,86 %	13 384	0,66 %	43 891	14,23 %		1 921	14,35 %	13	
Moyen		0,75 à <2,50				14	7 397	533	23,85 %	7 524	1,21 %	33 753	17,21 %		1 898	25,22 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				15	5 164	101	29,74 %	5 194	6,75 %	16 385	13,76 %		2 865	55,16 %	48	
Élevé		10,00 à <100,00				16	325	26	27,65 %	332	42,52 %	2 287	12,27 %		214	64,33 %	17	
Défaut		100,00 (défaut)				17	160	8	20,17 %	162	100,00 %	1 246	13,36 %		236	145,62 %	12	
Total partiel						18	84 409	29 759	-	96 450	-	550 331	-		9 969	-	116	34
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				19	1 427	5 981	58,81 %	4 945	0,04 %	45 443	68,99 %		444	8,99 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				20	6 491	36	100,00 %	6 527	0,19 %	13 554	29,60 %		782	11,98 %	4	
Faible		0,25 à <0,50				21	523	222	51,41 %	637	0,37 %	5 999	72,67 %		311	48,87 %	2	
Faible		0,50 à <0,75				22	399	-	-	399	0,74 %	6 555	60,32 %		261	65,42 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50				23	2 207	59	62,12 %	2 243	1,11 %	10 149	43,84 %		1 402	62,49 %	11	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				24	328	1	48,45 %	329	4,59 %	3 997	59,92 %		650	197,72 %	9	
Élevé		10,00 à <100,00				25	162	46	61,86 %	191	21,98 %	1 826	43,95 %		462	242,23 %	19	
Défaut		100,00 (défaut)				26	323	-	-	323	100,00 %	15 047	50,50 %		1 114	344,85 %	109	
Total partiel						27	11 860	6 345	-	15 594	-	102 570	-		5 426	-	157	193
Crédit renouvelable admissible																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				28	794	38 738	58,78 %	23 563	0,05 %	3 028 270	72,58 %		515	2,19 %	7	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				29	137	2 482	71,50 %	1 911	0,18 %	354 457	90,78 %		179	9,35 %	3	
Faible		0,25 à <0,50				30	41	393	77,46 %	346	0,32 %	82 374	91,06 %		52	15,13 %	1	
Faible		0,50 à <0,75				31	3 574	10 868	39,91 %	7 912	0,56 %	660 068	60,90 %		1 245	15,74 %	27	
Moyen		0,75 à <2,50				32	457	699	88,42 %	1 075	1,29 %	184 448	80,98 %		574	53,42 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				33	2 588	1 423	69,12 %	3 572	3,53 %	480 743	77,72 %		2 758	77,22 %	98	
Élevé		10,00 à <100,00				34	754	254	66,03 %	922	21,50 %	127 214	72,24 %		1 558	168,90 %	137	
Défaut		100,00 (défaut)				35	71	25	44,87 %	82	100,00 %	4 734	55,51 %		277	336,13 %	35	
Total partiel						36	8 416	54 882	-	39 383	-	4 922 308	-		7 158	-	323	315
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				37	1 426	3 179	72,66 %	3 736	0,09 %	91 786	64,02 %		530	14,20 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				38	23	75	76,82 %	83	0,21 %	11 793	87,35 %		32	38,25 %	-	
Faible		0,25 à <0,50				39	51	108	72,90 %	130	0,34 %	48 785	98,16 %		76	58,86 %	-	
Faible		0,50 à <0,75				40	1 056	383	83,52 %	1 375	0,56 %	7 733	53,72 %		601	43,73 %	4	
Moyen		0,75 à <2,50				41	676	286	82,01 %	910	1,43 %	31 063	63,71 %		708	77,76 %	8	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				42	557	165	77,87 %	686	4,72 %	13 266	72,29 %		773	112,79 %	25	
Élevé		10,00 à <100,00				43	81	19	84,74 %	98	26,05 %	2 982	68,90 %		152	155,98 %	19	
Défaut		100,00 (défaut)				44	46	4	84,92 %	49	100,00 %	5 961	55,36 %		304	616,27 %	5	
Total partiel						45	3 916	4 219	-	7 067	-	213 369	-		3 176	-	63	54
Autres prêts à la clientèle de détail																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15				46	9 498	2 995	49,29 %	11 281	0,08 %	163 743	19,34 %		423	3,75 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25				47	5 866	1 078	76,57 %	6 691	0,20 %	267 226	73,01 %		2 051	30,66 %	9	
Faible		0,25 à <0,50				48	4 460	895	26,81 %	4 700	0,35 %	695 219	42,52 %		1 261	26,82 %	7	
Faible		0,50 à <0,75				49	3 509	909	32,94 %	3 634	0,60 %	17 240	34,33 %		1 030	28,34 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50				50	8 473	550	48,81 %	8 674	1,37 %	541 091	44,58 %		4 603	53,06 %	55	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00				51	2 223	50	39,40 %	2 189	4,75 %	165 247	41,58 %		1 386	63,28 %	39	
Élevé		10,00 à <100,00				52	947	217	32,35 %	1 013	23,66 %	277 999	63,96 %		1 367	134,95 %	145	
Défaut		100,00 (défaut)				53	198	2	46,40 %	193	100,00 %	79 048	45,69 %		478	247,95 %	79	
Total partiel						54	35 174	6 696	-	38 375	-	2 206 813	-		12 599	-	343	239
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																		
						55	188 681	101 901		241 774		8 166 988			38 730		1 002	839

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

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

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

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

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

**RC6 – NI – EXPOSITIONS 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 – EXPOSITIONS 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 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	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Grandes entreprises																		
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	45 267	84 204	51,35 %	96 145	0,08 %	5 941	34,64 %	2,27	19 713	20,50 %	27		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	27 228	38 738	48,38 %	44 231	0,20 %	4 931	37,70 %	2,43	16 837	38,07 %	33		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	41 787	37 757	47,46 %	58 620	0,32 %	8 725	37,02 %	2,39	27 344	46,65 %	70		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	42 329	32 589	44,85 %	55 041	0,60 %	8 410	35,27 %	2,46	32 212	58,52 %	117		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	42 858	30 299	45,28 %	54 577	1,23 %	11 651	36,56 %	2,51	42 880	78,57 %	245		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	8 279	5 860	45,39 %	10 292	3,43 %	2 677	29,45 %	2,24	8 490	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-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	379	119	47,77 %	347	0,20 %	311	24,80 %	1,88	75	21,54 %	-		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	80	136	40,19 %	129	0,32 %	123	74,59 %	2,58	111	85,89 %	-		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	145	61	41,79 %	149	0,62 %	84	35,85 %	1,67	83	56,06 %	-		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	923	102	43,27 %	954	1,01 %	91	29,61 %	2,42	611	64,07 %	3		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	49	29	45,57 %	62	4,54 %	42	31,49 %	1,35	60	97,20 %	1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	4	2	33,67 %	4	13,95 %	4	15,00 %	1,00	3	70,67 %	-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					73	137 655	8 206		142 816		4 027			4 769		7	5	
Banques																		
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	12 537	3 025	76,09 %	15 676	0,07 %	181	19,04 %	1,22	1 364	8,70 %	2		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 264	6 252	60,18 %	7 730	0,19 %	82	10,28 %	1,60	629	8,13 %	2		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 390	1 422	60,57 %	2 138	0,32 %	77	14,99 %	1,12	351	16,40 %	1		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	398	704	62,43 %	741	0,55 %	49	16,11 %	1,07	165	22,20 %	1		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 618	38	84,13 %	1 395	1,04 %	47	15,11 %	0,37	383	27,43 %	2		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	158	12	97,54 %	93	2,86 %	19	15,15 %	0,22	33	35,49 %	-		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	20 365	11 453		27 773		455			2 925		8	5	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																		
					83	369 289	250 735		493 667		47 983			163 511		1 177	1 142	

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

	T1 2021			T4 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	210 604	41 664	19 842	212 163	42 386	18 361
2 Montant des actifs (3)	3 263	619	1 768	(864)	(581)	835
3 Qualité des actifs (4)	(6 034)	(7)	(67)	(755)	8	17
4 Mises à jour du modèle (5)	(1 255)	-	-	674	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	(171)	-	-	-	-	723
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(4 314)	(1 078)	59	(614)	(149)	(94)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	202 093	41 198	21 602	210 604	41 664	19 842

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

(en millions de dollars)

	T3 2020			T2 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	219 181	44 572	20 210	202 241	43 796	18 204
2 Montant des actifs (3)	(4 625)	(1 094)	(1 802)	6 317	(904)	1 771
3 Qualité des actifs (4)	3 759	121	151	4 887	103	192
4 Mises à jour du modèle (5)	(1 479)	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	-	-	-	(633)
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(4 673)	(1 213)	(198)	5 736	1 577	676
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	212 163	42 386	18 361	219 181	44 572	20 210

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

(en millions de dollars)

	T1 2020		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c
1 APR au début de la période considérée	198 000	42 523	15 987
2 Montant des actifs (3)	3 827	(1 086)	1 271
3 Qualité des actifs (4)	(173)	53	(51)
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	2 137	909
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	587	169	88
8 Autres	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	202 241	43 796	18 204

- (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 d'évaluation lié au 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)		T1 2021				T4 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	21 046	1 558	330 973	13 957	22 312	1 850	332 788	14 795
Emprunteurs souverains	2	291	-	191 557	159	315	-	178 298	151
Banques	3	291	-	27 574	1 577	267	-	28 260	1 828
Total de la clientèle de gros	4	21 628	1 558	550 104	15 693	22 894	1 850	539 346	16 774
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	810	-	112 647	42 413	914	-	111 326	42 749
MCVD	6	122	-	51 115	-	147	-	50 234	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 242	470	40 653	1 329	4 178	437	39 654	1 419
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 286	-	-	-	37 098	-
Prêts aux PME	9	7 023	5	8 535	1 044	6 929	-	8 811	1 048
Total des prêts à la clientèle de détail	10	12 197	475	252 236	44 786	12 168	437	247 123	45 216
Autres actifs	11	9 500	-	-	-	9 197	-	-	-
Capitaux propres	12	1 725	-	-	-	1 697	-	-	-
Total de la Banque	13	45 050	2 033	802 340	60 479	45 956	2 287	786 469	61 990

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)		T3 2020				T2 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
		LIGNE N°							
(en millions de dollars)									
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	23 700	1 953	332 053	14 628	26 278	1 909	350 723	16 226
Emprunteurs souverains	2	295	-	197 943	163	278	-	185 482	159
Banques	3	277	-	29 176	2 495	268	-	29 522	2 914
Total de la clientèle de gros	4	24 272	1 953	559 172	17 286	26 824	1 909	565 727	19 299
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	1 018	-	110 066	43 677	1 140	14	110 196	45 034
MCVD	6	134	-	49 503	-	154	-	48 961	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 139	450	38 598	1 492	3 826	461	38 715	1 563
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	37 980	-	-	-	39 186	-
Prêts aux PME	9	6 561	-	8 506	840	6 493	-	7 845	555
Total des prêts à la clientèle de détail	10	11 852	450	244 653	46 009	11 613	475	244 903	47 152
Autres actifs	11	9 193	-	-	-	8 706	-	-	-
Capitaux propres	12	1 656	-	-	-	1 915	-	-	-
Total de la Banque	13	46 973	2 403	803 825	63 295	49 058	2 384	810 630	66 451

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)		T1 2020			
		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
(en millions de dollars)		LIGNE N°			
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	23 666	208	323 078	11 073
Emprunteurs souverains	2	222	-	142 816	187
Banques	3	266	-	27 773	1 083
Total de la clientèle de gros	4	24 154	208	493 667	12 343
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	1 158	14	109 235	43 886
MCVD	6	159	-	47 714	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 972	446	38 375	1 593
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 383	-
Prêts aux PME	9	6 259	-	7 067	-
Total des prêts à la clientèle de détail	10	11 548	460	241 774	45 479
Autres actifs	11	10 020	-	-	-
Capitaux propres	12	1 817	-	-	-
Total de la Banque	13	47 539	668	735 441	57 822

(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°	T1 2021				T4 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	145 799	193 611	12 609	352 019	146 961	195 850	12 289	355 100
Emprunteurs souverains	2	77 029	100 986	13 833	191 848	72 168	93 006	13 439	178 613
Banques	3	3 436	7 754	16 675	27 865	3 037	7 142	18 348	28 527
Total de la clientèle de gros	4	226 264	302 351	43 117	571 732	222 166	295 998	44 076	562 240
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	105 269	8 188	-	113 457	103 610	8 630	-	112 240
MCVD	6	45 147	6 090	-	51 237	43 907	6 474	-	50 381
Autres prêts à la clientèle de détail	7	33 337	10 976	582	44 895	31 965	11 398	469	43 832
Crédit renouvelable admissible	8	39 286	-	-	39 286	37 098	-	-	37 098
Prêts aux PME	9	7 775	7 781	2	15 558	7 805	7 932	3	15 740
Total des prêts à la clientèle de détail	10	230 814	33 035	584	264 433	224 385	34 434	472	259 291
Autres actifs	11	6 286	2 570	644	9 500	5 945	2 670	582	9 197
Capitaux propres	12	101	1 372	252	1 725	93	1 370	234	1 697
Total de la Banque	13	463 465	339 328	44 597	847 390	452 589	334 472	45 364	832 425

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2020				T2 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	146 773	196 021	12 959	355 753	150 750	214 059	12 192	377 001
Emprunteurs souverains	2	75 649	107 549	15 040	198 238	69 369	98 954	17 437	185 760
Banques	3	4 969	6 865	17 619	29 453	5 594	7 344	16 852	29 790
Total de la clientèle de gros	4	227 391	310 435	45 618	583 444	225 713	320 357	46 481	592 551
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	101 714	9 370	-	111 084	100 932	10 404	-	111 336
MCVD	6	42 973	6 664	-	49 637	42 080	7 035	-	49 115
Autres prêts à la clientèle de détail	7	30 690	11 470	577	42 737	30 001	11 974	566	42 541
Crédit renouvelable admissible	8	37 980	-	-	37 980	39 186	-	-	39 186
Prêts aux PME	9	7 655	7 411	1	15 067	7 533	6 804	1	14 338
Total des prêts à la clientèle de détail	10	221 012	34 915	578	256 505	219 732	36 217	567	256 516
Autres actifs	11	6 050	2 710	433	9 193	5 583	2 671	452	8 706
Capitaux propres	12	91	1 348	217	1 656	83	1 614	218	1 915
Total de la Banque	13	454 544	349 408	46 846	850 798	451 111	360 859	47 718	859 688

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2020			
		Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	143 640	191 519	11 585	346 744
Emprunteurs souverains	2	40 185	88 033	14 820	143 038
Banques	3	4 602	6 547	16 890	28 039
Total de la clientèle de gros	4	188 427	286 099	43 295	517 821
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	100 190	10 203	-	110 393
MCVD	6	41 164	6 709	-	47 873
Autres prêts à la clientèle de détail	7	30 143	11 714	490	42 347
Crédit renouvelable admissible	8	39 383	-	-	39 383
Prêts aux PME	9	7 292	6 034	-	13 326
Total des prêts à la clientèle de détail	10	218 172	34 660	490	253 322
Autres actifs	11	5 579	3 976	465	10 020
Capitaux propres	12	74	1 522	221	1 817
Total de la Banque	13	412 252	326 257	44 471	782 980

(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°	T1 2021				T4 2020				T3 2020	T2 2020	T1 2020
		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	233 667	98 162	20 190	352 019	231 961	102 575	20 564	355 100	355 753	377 001	346 744
Emprunteurs souverains	2	186 632	3 325	1 891	191 848	173 597	3 089	1 927	178 613	198 238	185 760	143 038
Banques	3	20 464	5 881	1 520	27 865	20 764	6 246	1 517	28 527	29 453	29 790	28 039
Total de la clientèle de gros	4	440 763	107 368	23 601	571 732	426 322	111 910	24 008	562 240	583 444	592 551	517 821
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	113 367	47	43	113 457	112 143	50	47	112 240	111 084	111 336	110 393
MCVD	6	34 450	16 787	-	51 237	33 960	16 421	-	50 381	49 637	49 115	47 873
Autres prêts à la clientèle de détail	7	41 396	3 497	2	44 895	40 383	3 447	2	43 832	42 737	42 541	42 347
Crédit renouvelable admissible	8	9 321	29 965	-	39 286	7 699	29 399	-	37 098	37 980	39 186	39 383
Prêts aux PME	9	11 971	3 548	39	15 558	12 186	3 512	42	15 740	15 067	14 338	13 326
Total des prêts à la clientèle de détail	10	210 505	53 844	84	264 433	206 371	52 829	91	259 291	256 505	256 516	253 322
Autres actifs	11	9 500	-	-	9 500	9 197	-	-	9 197	9 193	8 706	10 020
Capitaux propres	12	1 530	195	-	1 725	1 507	190	-	1 697	1 656	1 915	1 817
Total de la Banque	13	662 298	161 407	23 685	847 390	643 397	164 929	24 099	832 425	850 798	859 688	782 980

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES DES CONTRATS (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2021				T4 2020				T3 2020	T2 2020	T1 2020
		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	254 652	91 325	17 111	363 088	233 568	92 828	17 659	344 055	363 815	364 692	322 472
De 1 an à 5 ans	2	318 775	65 340	6 484	390 599	319 593	66 819	6 328	392 740	394 832	405 286	376 644
Plus de 5 ans	3	88 871	4 742	90	93 703	90 236	5 282	112	95 630	92 151	89 710	83 864
Total de la Banque	4	662 298	161 407	23 685	847 390	643 397	164 929	24 099	832 425	850 798	859 688	782 980

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2021				T4 2020				T3 2020	T2 2020	T1 2020
		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	12 627	1 787	44	14 458	12 679	1 977	48	14 704	14 874	15 179	14 592
Communications	2	1 229	1 146	269	2 644	1 139	1 275	263	2 677	2 651	2 574	2 413
Construction	3	3 836	3 664	1 154	8 654	4 429	3 526	1 271	9 226	9 489	10 153	8 834
Institutions financières	4	167 763	22 691	6 373	196 827	142 364	24 302	6 518	173 184	183 676	182 471	148 391
Produits forestiers	5	906	607	137	1 650	637	910	126	1 654	1 654	1 801	1 665
Administrations publiques	6	73 233	1 775	581	75 589	78 506	1 579	590	80 675	84 909	79 326	69 078
Particuliers	7	210 504	53 842	83	264 429	206 368	52 833	90	259 291	256 504	256 521	253 320
Secteur manufacturier	8	26 576	16 254	1 730	44 560	27 914	16 696	1 714	46 324	47 263	51 652	45 768
Mines	9	2 909	4 280	1 508	8 697	2 531	4 331	1 645	8 507	9 069	8 955	8 073
Industries pétrolière et gazière	10	11 584	10 968	1 654	24 206	13 008	11 675	1 900	26 583	26 908	28 122	26 075
Autres	11	16 536	433	833	17 802	14 725	464	651	15 840	17 767	16 048	16 290
Immobilier	12	42 251	9 293	1 039	52 583	42 403	9 735	973	53 111	52 786	53 348	49 644
Commerce de détail	13	19 000	4 510	586	24 096	19 842	4 809	604	25 255	25 794	30 756	27 249
Services	14	45 718	15 165	3 002	63 885	47 508	15 438	3 118	66 064	67 497	70 365	63 926
Transport	15	7 809	2 721	1 242	11 772	8 181	2 881	1 291	12 503	12 503	12 813	11 832
Services publics	16	5 243	6 854	2 840	14 937	5 551	7 316	2 687	15 564	15 424	15 204	13 094
Commerce de gros	17	14 574	5 417	610	20 601	15 339	5 455	600	21 394	22 030	24 400	22 736
Total de la Banque	18	662 298	161 407	23 685	847 390	643 397	164 929	24 099	832 425	850 798	859 688	782 980

(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'ECD 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 CONTREPARTIE (RCC) PAR APPROCHE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		T1 2021				
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC
		a	b	c	d	e
1	AS-RCC (pour les dérivés)	8 261	18 967		1,4	37 960
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)					29 317
5	VaR pour les OFT					-
6	Total					15 689

RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE 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
		a	b	c	d	e
1	AS-RCC (pour les dérivés)	9 402	18 319		1,4	38 583
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
5	VaR pour les OFT					-
6	Total					15 013

RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE 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
		a	b	c	d	e
1	AS-RCC (pour les dérivés)	10 415	16 090		1,4	36 863
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
5	VaR pour les OFT					-
6	Total					14 001

RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE 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
		a	b	c	d	e
1	AS-RCC (pour les dérivés)	9 942	15 768		1,4	35 715
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
5	VaR pour les OFT					-
6	Total					12 378

RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE 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
		a	b	c	d	e
1	AS-RCC (pour les dérivés)	6 764	16 123		1,4	31 915
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
5	VaR pour les OFT					-
6	Total					11 455

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

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

(en millions de dollars)

		T1 2021		T4 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 du CVA avancé	-	-	-	-
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 du CVA avancé	26 683	5 036	27 167	4 198
5	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 683	5 036	27 167	4 198

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

(en millions de dollars)

		T3 2020		T2 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 du CVA avancé	-	-	-	-
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 du CVA standard	25 975	3 754	25 196	7 164
5	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	25 975	3 754	25 196	7 164

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

(en millions de dollars)

		T1 2020	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
		a	b
1	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA avancé	-	-
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 du CVA standard	22 429	6 182
5	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	22 429	6 182

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS 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)		RÉGLEMENTAIRE									
		T1 2021									
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit	
Portefeuille réglementaire		LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	366	-	-	-	-	-	-	366
Entreprises d'investissement	5	-	-	366	-	-	-	-	-	-	366
Entreprises	6	-	-	-	-	-	380	-	-	-	380
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	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	732	-	-	386	5	-	-	1 123

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T4 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 (OP) hors administration centrale	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

(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 – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

		T3 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 (OP) hors administration centrale	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

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

(en millions de dollars)

		T2 2020								
		Pondération des risques								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Portefeuille réglementaire		LIGNE N°								
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	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 – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

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

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

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

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 2021						
						ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Echéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	12 549	0,06 %	3 048	29,24 %	1,03	1 487	11,85 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 494	0,19 %	364	33,26 %	1,72	744	29,85 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 240	0,32 %	489	39,34 %	1,86	1 553	47,94 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	4	4 563	0,57 %	561	35,85 %	1,60	2 662	58,33 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Baa1 à Baa3	BB+ à BB-	5	4 015	1,23 %	747	31,80 %	1,70	2 738	68,20 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Baa3 à Caa1	BB- à B-	6	1 705	3,57 %	292	30,73 %	1,96	1 562	91,60 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	66	13,68 %	19	38,40 %	1,37	121	182,09 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	33	100,00 %	19	39,68 %	1,64	176	525,82 %
Total partiel					9	28 665		5 539			11 043	
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	12 020	0,03 %	224	11,05 %	1,73	388	3,22 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	65	0,19 %	5	43,40 %	0,95	19	29,47 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	76	0,32 %	5	10,19 %	0,04	6	7,30 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	13	-	0,54 %	2	65,00 %	1,00	-	83,25 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Baa1 à Baa3	BB+ à BB-	14	3	0,91 %	2	40,00 %	1,00	2	66,22 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Baa3 à Caa1	BB- à B-	15	-	9,70 %	1	40,00 %	1,00	-	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	12 164		239			415	
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	21 532	0,06 %	270	34,32 %	1,03	2 521	11,70 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 681	0,19 %	101	35,13 %	0,59	411	24,43 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	1 231	0,32 %	51	31,95 %	0,35	320	26,03 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	22	874	0,54 %	72	35,51 %	1,19	436	49,95 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Baa1 à Baa3	BB+ à BB-	23	6	1,14 %	9	37,41 %	0,82	4	64,51 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Baa3 à Caa1	BB- à B-	24	1	2,74 %	2	35,00 %	0,39	1	81,58 %
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	25 325		505			3 693	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	66 154		6 283		15 151	

(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 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	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 Baa1	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 Baa1	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 Baa1	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)

Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	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
						a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	13 650	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)						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)	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	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 Baa1	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 Baa1	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)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	15 446	0,06 %	3 197	28,04 %	1,01	1 750	11,33 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 076	0,19 %	400	39,83 %	2,14	399	37,08 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	2 389	0,32 %	511	37,50 %	2,66	1 262	52,81 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	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 Baa1	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 Baa1	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.

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2021					
		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		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	1	2 723	-	2 743	47 295	41 492
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 743	-	2 466	76 616	89 315
Dettes souveraines locales	3	45	1 008	-	1 463	43 313	41 047
Autres dettes souveraines	4	1 377	274	858	776	57 493	40 887
Dettes publiques	5	75	2 012	-	611	9 833	25 255
Obligations de sociétés	6	25	2	146	9	21 577	31 121
Titres de participation	7	215	590	1 258	4 187	46 912	53 978
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	1 738	11 352	2 262	12 255	303 039	323 095

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

(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		
		a	b	c	d	e	f
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 souveraines locales	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)**

(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		
		a	b	c	d	e	f
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 souveraines locales	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)**

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

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

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

(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) 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.

(3) Au troisième trimestre de 2020, certaines obligations hypothécaires canadiennes ont été retraitées 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°	T1 2021		T4 2020	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	940	410	1 046
Swaps sur défaillance indicels	2	6 335	1 829	6 021
Swaps sur rendement total	3	3 455	75	3 787
Options sur crédit	4	-	-	340
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	10 730	2 314	11 194
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	110	11	94
Juste valeur négative (passif)	8	150	6	13

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T3 2020		T2 2020	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 145	589	1 208
Swaps sur défaillance indicels	2	5 380	807	2 937
Swaps sur rendement total	3	2 460	176	2 011
Options sur crédit	4	93	-	102
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	9 078	1 572	6 258
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	49	27	140
Juste valeur négative (passif)	8	131	9	144

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2020	
	Protection achetée	Protection vendue
	a	b
Montants notionnels		
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 148
Swaps sur défaillance indicels	2	5 080
Swaps sur rendement total	3	1 268
Options sur crédit	4	-
Autres dérivés de crédit	5	-
Total des montants notionnels	6	7 496
Justes valeurs		
Juste valeur positive (actif)	7	17
Juste valeur négative (passif)	8	126

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T1 2021		T4 2020		T3 2020		T2 2020		T1 2020	
		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
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Expositions sur les CC admissibles (total)		877		631		606		668		567
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	17 228	358	16 901	349	14 026	294	12 284	255	8 004	172
3	i) Dérivés de gré à gré	3 968	93	3 381	79	2 817	70	3 005	70	3 045	73
4	ii) Dérivés négociés en bourse	11 844	237	12 862	257	10 558	211	8 666	173	4 095	82
5	iii) Opérations de financement sur titres	1 416	28	658	13	651	13	613	12	864	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	4 768	-	3 629	-	3 800	-	4 780	-	3 209	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 185	519	798	282	1 000	312	1 129	413	733	395
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	T1 2021				T4 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	4 301 635	4 244	9 235	2 709	4 335 291	5 228	10 713	3 380
Contrats à terme de gré à gré		2	462 501	1 169	3 177	1 399	517 332	1 153	3 332	1 479
Options achetées		3	57 437	15	73	201	57 833	2	55	12
Options vendues		4	63 180	59	199	143	64 728	68	206	150
		5	4 884 753	5 487	12 684	4 452	4 975 184	6 451	14 306	5 021
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés		6	262 981	179	300	6	297 626	22	83	2
Options achetées		7	5 344	2	3	-	24 683	45	66	1
Options vendues		8	1 101	5	7	-	3 796	3	4	-
		9	269 426	186	310	6	326 105	70	153	3
Total des contrats de taux d'intérêt		10	5 154 179	5 673	12 994	4 458	5 301 289	6 521	14 459	5 024
Contrats de change										
Marchés hors cote										
Swaps		11	635 785	1 026	5 482	1 285	637 501	872	5 581	794
Contrats de change à terme de gré à gré		12	494 785	1 137	8 234	712	494 640	1 032	7 859	823
Options achetées		13	40 187	70	205	88	39 067	68	196	95
Options vendues		14	43 888	5	73	25	41 327	5	76	27
		15	1 214 645	2 238	13 994	2 110	1 212 535	1 977	13 712	1 739
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés		16	1 018	2	3	-	1 608	1	2	-
Options achetées		17	1 321	19	27	1	1 673	12	17	-
Options vendues		18	2 201	31	44	1	2 346	12	18	-
		19	4 540	52	74	2	5 627	25	37	-
Total des contrats de change		20	1 219 185	2 290	14 068	2 112	1 218 162	2 002	13 749	1 739
Contrats sur produits de base										
Marchés hors cote										
Swaps		21	29 999	1 349	4 441	1 832	30 613	1 424	4 215	2 119
Options achetées		22	5 450	72	581	197	5 728	117	746	257
Options vendues		23	3 580	5	254	77	3 704	1	234	74
		24	39 029	1 426	5 276	2 106	40 045	1 542	5 195	2 450
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés		25	36 469	1 288	2 625	53	39 011	635	1 612	33
Options achetées		26	5 269	877	1 276	26	4 846	373	562	11
Options vendues		27	6 634	663	987	20	6 514	221	363	7
		28	48 372	2 828	4 888	99	50 371	1 229	2 537	51
Total des contrats sur produits de base		29	87 401	4 254	10 164	2 205	90 416	2 771	7 732	2 501
Contrats sur titres de participation										
Marchés hors cote		30	71 946	541	9 162	2 884	60 504	563	8 010	2 399
Marchés réglementés		31	80 185	3 101	6 572	131	110 274	5 958	10 135	203
Total des contrats sur titres de participation		32	152 131	3 642	15 734	3 015	170 778	6 521	18 145	2 602
Contrats sur titres de créance		33	9 514	372	812	64	9 202	272	741	75
Total partiel		34	6 622 410	16 231	53 772	11 854	6 789 847	18 087	54 826	11 941
Total		35	6 622 410	16 231	53 772	11 854	6 789 847	18 087	54 826	11 941

(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		T3 2020				T2 2020				T1 2020			
		Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	Montant nominal de référence	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	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	4 462 948	6 380	12 292	4 152	4 606 997	4 483	9 673	3 334	4 321 207	3 481	8 317	2 424
Contrats à terme de gré à gré	2	448 726	879	2 299	1 083	389 833	444	1 918	525	422 053	14	1 201	249
Options achetées	3	56 180	43	114	136	54 828	234	384	118	51 550	524	782	163
Options vendues	4	63 770	80	216	168	62 331	84	222	162	60 035	45	157	111
	5	5 031 624	7 382	14 921	5 539	5 113 989	5 245	12 197	4 139	4 854 845	4 064	10 457	2 947
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	6	319 350	200	351	7	319 812	19	69	1	275 276	66	145	3
Options achetées	7	23 384	794	1 114	22	23 308	42	61	1	6 866	12	18	-
Options vendues	8	13 145	5	8	-	14 601	-	1	-	7 305	9	13	-
	9	355 879	999	1 473	29	357 721	61	131	2	289 447	87	176	3
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 387 503	8 381	16 394	5 568	5 471 710	5 306	12 328	4 141	5 144 292	4 151	10 633	2 950
Contrats de change													
Marchés hors cote													
Swaps	11	632 810	997	5 576	710	624 102	1 103	5 883	787	594 791	1 031	5 537	929
Contrats de change à terme de gré à gré	12	466 333	1 922	7 886	1 276	523 326	2 972	9 357	1 620	450 486	1 605	7 384	1 171
Options achetées	13	48 834	83	241	118	48 295	166	393	143	36 203	50	181	52
Options vendues	14	52 692	6	87	27	48 744	7	96	22	37 942	6	97	27
	15	1 200 669	3 008	13 790	2 131	1 244 467	4 248	15 729	2 572	1 119 422	2 692	13 199	2 179
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	16	1 972	1	5	-	964	13	19	-	631	1	3	-
Options achetées	17	2 265	10	18	-	2 257	20	30	1	1 982	34	50	1
Options vendues	18	2 250	18	27	1	3 115	-	1	-	1 585	20	31	1
	19	6 487	29	50	1	6 336	33	50	1	4 198	55	84	2
Total des contrats de change	20	1 207 156	3 037	13 840	2 132	1 250 803	4 281	15 779	2 573	1 123 620	2 747	13 283	2 181
Contrats sur produits de base													
Marchés hors cote													
Swaps	21	25 966	316	2 301	1 032	24 164	529	2 169	779	25 533	139	1 779	510
Options achetées	22	6 388	82	530	257	6 688	78	336	139	6 818	198	537	273
Options vendues	23	3 975	3	200	66	4 260	140	327	205	4 382	12	187	49
	24	36 329	401	3 031	1 355	35 112	747	2 832	1 123	36 733	349	2 503	832
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	25	35 895	1 203	2 298	46	33 327	983	1 882	38	31 986	122	695	14
Options achetées	26	4 637	250	379	8	3 790	757	1 085	22	3 510	232	359	7
Options vendues	27	6 530	273	431	9	6 022	16	60	1	5 578	307	481	10
	28	47 062	1 726	3 108	63	43 139	1 756	3 027	61	41 074	661	1 535	31
Total des contrats sur produits de base	29	83 391	2 127	6 139	1 418	78 251	2 503	5 859	1 184	77 807	1 010	4 038	863
Contrats sur titres de participation													
Marchés hors cote													
Marchés réglementés	30	53 882	402	7 163	1 348	54 858	736	7 400	1 397	58 106	379	8 129	2 205
	31	56 035	3 218	5 929	119	44 071	3 216	5 457	109	51 164	552	2 300	46
Total des contrats sur titres de participation	32	109 917	3 620	13 092	1 467	98 929	3 952	12 857	1 506	109 270	931	10 429	2 251
Contrats sur titres de créance													
	33	8 014	360	773	50	5 701	230	563	36	9 050	355	672	36
Total partiel	34	6 795 981	17 525	50 238	10 635	6 905 394	16 272	47 386	9 440	6 464 039	9 194	39 055	8 283
Total	35	6 795 981	17 525	50 238	10 635	6 905 394	16 272	47 386	9 440	6 464 039	9 194	39 055	8 283

(1) Les actifs pondérés en fonction du risque sont présentés en tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation et de l'application 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) (2)

(en millions de dollars)		T1 2021								
		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 :	736	-	736	12 791	-	12 791	40	-	40
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	337	-	337	1 887	-	1 887	15	-	15
3	Cartes de crédit	-	-	-	816	-	816	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	399	-	399	10 088	-	10 088	25	-	25
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	70	14 345	14 415	4 689	-	4 689	7	-	7
7	Prêts aux entreprises	70	14 345	14 415	218	-	218	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 936	-	3 936	-	-	-
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	535	-	535	7	-	7
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR1 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (1) (2)

(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 :	2 167	-	2 167	12 285	-	12 285	44	-	44
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (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 et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF. Au 31 janvier 2021, des titrisations d'une valeur de 661 M\$ (contre néant au 31 octobre 2020, 127 M\$ au 31 juillet 2020, 161 M\$ au 30 avril 2020 et 203 M\$ au 31 janvier 2020) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 6 781 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 janvier 2021 (contre 8 094 M\$ au 31 octobre 2020, 8 359 M\$ au 31 juillet 2020, 9 496 M\$ au 30 avril 2020 et 9 257 M\$ au 31 janvier 2020) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.
- (3) 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) (2)

(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 :	2 426	-	2 426	12 158	-	12 158	22	-	22
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR1 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (1) (2)

(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 (3)	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) (2)

(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 (3)	726	-	726	2 711	-	2 711	32	-	32
3	Cartes de crédit	1 654	-	1 654	958	-	958	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	309	-	309	7 704	-	7 704	-	-	-
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	72	9 619	9 691	5 797	-	5 797	19	-	19
7	Prêts aux entreprises	72	9 619	9 691	182	-	182	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	5 128	-	5 128	12	-	12
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	487	-	487	7	-	7
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas les critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés du BSIF. Au 31 janvier 2021, des titrisations d'une valeur de 661 M\$ (contre néant au 31 octobre 2020, 127 M\$ au 31 juillet 2020, 161 M\$ au 30 avril 2020 et 203 M\$ au 31 janvier 2020) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.

(2) Le tableau exclut une valeur de 6 781 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 janvier 2021 (contre 8 094 M\$ au 31 octobre 2020, 8 359 M\$ au 31 juillet 2020, 9 496 M\$ au 30 avril 2020 et 9 257 M\$ au 31 janvier 2020) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.

(3) 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)		T1 2021								
		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 :	-	-	-	-	-	-	123	-	123
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	62	-	62
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	4	-	4
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	53	-	53
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	4	-	4
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	25	-	25
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	24	-	24
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	1	-	1
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(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 :	-	-	-	-	-	-	-	262	-	262
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	-	88	-	88
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	-	91	-	91
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	73	-	73
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	-	204	-	204
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	133	-	133
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	32	-	32
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	41	-	41
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(en millions de dollars)	T1 2021																
	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	28 998	1 522	23	74	49	24 634	476	5 556	-	3 873	130	1 162	-	303	10	76	-
2 Titrisation classique	17 340	155	23	74	34	11 594	476	5 556	-	1 623	130	1 162	-	124	10	76	-
3 Dont titrisation	17 340	155	23	74	34	11 594	476	5 556	-	1 623	130	1 162	-	124	10	76	-
4 Dont de détail sous-jacent	12 780	10	16	27	34	7 518	476	4 873	-	921	130	1 062	-	74	10	68	-
5 Dont de gros	4 560	145	7	47	-	4 076	-	683	-	702	-	100	-	50	-	8	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 658	1 367	-	-	15	13 040	-	-	-	2 250	-	-	-	179	-	-	-
10 Dont titrisation	11 658	1 367	-	-	15	13 040	-	-	-	2 250	-	-	-	179	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 658	1 367	-	-	15	13 040	-	-	-	2 250	-	-	-	179	-	-	-
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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR3 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES 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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 ASSOCIÉES (BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR) (1)

(en millions de dollars)	T1 2021																
	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	10	7	-	-	40	7	-	-	7	4	-	-	1	1	-	-
2 Titrisation classique	30	10	7	-	-	40	7	-	-	7	4	-	-	1	1	-	-
3 Dont titrisation	30	10	7	-	-	40	7	-	-	7	4	-	-	1	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	30	10	-	-	-	40	-	-	-	7	-	-	-	1	-	-	-
5 Dont de gros	-	-	7	-	-	-	7	-	-	-	4	-	-	-	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 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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 ASSOCIÉES (BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR) (1)

T3 2020																	
(en millions de dollars)	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	-	-	-	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 ASSOCIÉES (BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR) (1)

T2 2020																	
(en millions de dollars)	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 ASSOCIÉES (BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR) (1)

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

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

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

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

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




(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T1 2020
Actifs pondérés en fonction du risque du marché, au début du trimestre	1	9 348	9 609	10 525	9 590	11 183
Variation des niveaux de risque (1)	2	133	(1 028)	(737)	5 525	(1 571)
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	-	-	318
Méthodologie et politique (3)	4	(370)	767	(179)	(4 590)	(340)
Acquisitions et dispositions	5	-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction du risque du marché, à la fin du trimestre	7	9 111	9 348	9 609	10 525	9 590

(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.

BMO  Groupe financier													
PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE													
(en millions de dollars, sauf indication contraire)													
LIGNE N ^o	T1 2021						T4 2020						
	PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		
Profil de risque	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	
Clientèle de gros													
Grandes entreprises (8)	1	1,02 %	0,69 %	35,74 %	20,06 %	1 839	1 513	1,02 %	0,70 %	35,51 %	19,14 %	1 982	1 688
Emprunteur souverain	2	0,10 %	0,00 %	12,38 %	0,00 %	-	-	0,11 %	0,00 %	12,30 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,42 %	0,00 %	15,23 %	0,00 %	-	-	0,38 %	0,00 %	15,22 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (9) (10)	4	0,89 %	0,49 %	23,04 %	8,20 %	319	319	0,92 %	0,48 %	23,70 %	5,04 %	268	268
MCVD (10)	5	0,42 %	0,25 %	39,99 %	8,94 %	100	88	0,42 %	0,24 %	39,44 %	6,65 %	101	85
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,26 %	1,01 %	87,05 %	74,99 %	493	451	1,24 %	1,06 %	84,92 %	78,38 %	509	472
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	5,31 %	4,31 %	84,51 %	78,25 %	310	308	5,13 %	4,39 %	84,57 %	77,12 %	327	325
Prêts aux PME	8	1,42 %	1,17 %	85,53 %	77,98 %	38	34	1,34 %	1,23 %	84,10 %	77,91 %	41	37

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE													
(en millions de dollars, sauf indication contraire)													
LIGNE N ^o	T3 2020						T2 2020						
	PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		
Profil de risque	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	
Clientèle de gros													
Grandes entreprises (8)	1	1,03	0,65	35,67	16,28	1 871	1 617	1,04	0,56	35,78	15,53	1 337	1 106
Emprunteur souverain	2	0,10	0,00	12,23	0,00	-	-	0,09	0,00	15,75	0,00	-	-
Banques	3	0,42	0,00	15,79	0,00	-	-	0,46	0,00	15,45	0,00	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (9) (10)	4	0,92	0,50	22,95	7,52	287	287	1,01	0,58	19,38	7,49	262	262
MCVD (10)	5	0,44	0,27	38,25	9,79	121	107	0,48	0,39	31,17	11,43	149	137
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,26	1,13	84,76	78,92	528	497	1,30	1,20	84,98	80,22	547	520
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	5,38	4,58	84,54	77,04	346	345	5,38	4,68	84,53	77,17	338	338
Prêts aux PME	8	1,40	1,29	83,73	76,62	44	40	1,31	1,04	96,31	79,67	48	32

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE				T1 2020					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)				PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
Profil de risque	LIGNE N ^o	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle		
Clientèle de gros									
Grandes entreprises (8)	1	1,06 %	0,64 %	36,15 %	14,51 %	875	741		
Emprunteur souverain	2	0,09 %	0,00 %	15,70 %	0,00 %	-	-		
Banques	3	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 (9) (10)	4	0,93 %	0,62 %	21,68 %	9,66 %	286	286		
MCVD (10)	5	0,45 %	0,42 %	32,39 %	13,94 %	159	148		
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,23 %	1,20 %	84,71 %	78,92 %	540	514		
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	5,37 %	4,92 %	85,12 %	78,06 %	343	342		
Prêts aux PME	8	1,18 %	0,96 %	96,55 %	79,46 %	51	39		

- 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.
- 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.
- Les PD liées à la clientèle de détail sont fondées sur une moyenne pondérée en fonction des comptes.
- 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 antidépotes.
- Les PCD liées à la clientèle de détail sont fondées sur une moyenne pondérée en fonction des comptes admissibles PCD.
- 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.
- Les ECD liées à la clientèle de détail présentent une comparaison des données prévues et réelles quant aux défauts des 12 derniers mois.
- Certains chiffres comparatifs ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.
- 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.
- Les prêts hypothécaires détenus par des investisseurs sont inclus dans la catégorie Autres prêts à la clientèle de détail.

Actifs pondérés en fonction des risques (APR) : mesure de l'exposition d'une banque, pondérée en fonction du risque relatif assumé, calculée conformément aux règles du BSIF en matière de fonds propres réglementaires.

Actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) : elles 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.

Ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA) : c'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.

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) : approche permettant aux banques de mesurer les exigences 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).

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 ligne directrice du BSIF.

Contrepartie centrale admissible (CC admissible) : 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.

Contrepartie centrale (CC) : 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.

Engagements non utilisés : autorisations non utilisées relatives aux prêts utilisés, y compris celles qui sont révocables sans condition.

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).

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.

Perte en cas de défaut (PCD) : 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.

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.

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.