

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

pour le trimestre clos le 30 avril 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

T2 | 2021



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

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

Utilisation du présent document

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

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du deuxième trimestre de 2021, dans la Présentation destinée aux investisseurs du deuxième 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 deuxième trimestre de 2021	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du deuxième 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		
Ratio de levier	TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	9		
	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle	10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle	10		
Risque de crédit	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle		78-84	
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	14		
	RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	Trimestrielle	15		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	20-26, 30	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	
	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)		Ne s'applique pas à BMO		
Risque de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle		84-85, 103	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle	35		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA)	Trimestrielle	36		
	RCC3 – Approche standard – Expositions 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				
Risque opérationnel	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes				
	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle		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 sont disponibles en anglais seulement et peuvent être consultées à l'adresse suivante : <https://www.bmo.com/home/about/banking/investor-relations/regulatory-disclosure>.(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)	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020
1	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : instruments et réserves						
2	Actions ordinaires admissibles directement émises plus primes liées au capital correspondantes	a+b	13 849	13 810	13 732	13 502	13 301
3	Résultats non distribués	c	32 561	32 012	30 745	29 902	29 426
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	3 256	4 478	5 518	5 835	7 159
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1</i>	s. o.	-	-	-	-	-
	Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)		-	-	-	-	-
6	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		49 666	50 300	49 995	49 239	49 886
7	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
8	Ajustements d'évaluation prudentiels		64	112	148	159	153
9	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	5 206	6 187	6 352	6 384	6 615
10	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 988	1 938	2 050	2 075	2 241
11	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	30	47	99	128	272
12	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	1 206	1 771	1 979	2 195	2 148
13	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	m	-	-	-	-	-
14	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-
15	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre		(356)	(363)	(100)	(117)	264
16	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	513	171	105	121	120
17	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	-	-	-	-	-
18	Participations croisées sous forme d'actions ordinaires		-	-	-	-	-
19	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 %)		-	-	-	-	-
20	Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
21	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
22	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		-	-	-	-	-
23	Montant dépassant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-
24	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières		-	-	-	-	-
25	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires		-	-	-	-	-
26	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires		-	-	-	-	-
27	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF (4)	q	(400)	(498)	(715)	(690)	(352)
28	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
29	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8 251	9 365	9 918	10 255	11 461
30	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		41 415	40 935	40 077	38 984	38 425
31	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		41 015	40 437	39 362	38 294	38 073
32	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
33	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	5 558	5 558	5 558	5 058	5 058
34	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		5 558	5 558	5 558	5 058	5 058
35	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-
36	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</i>	s	290	290	290	290	290
37	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)		-	-	-	-	-
38	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
39	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		5 848	5 848	5 848	5 348	5 348
40	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
41	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	5	5	7	8	3
42	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 1 supplémentaires		-	-	-	-	-
43	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
44	Participations significatives dans les fonds propres 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	78
45	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF		-	-	-	-	-
46	dont : prêts hypothécaires inversés		-	-	-	-	-
47	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
48	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		83	83	85	86	81
49	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 765	5 765	5 763	5 262	5 267
50	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		47 180	46 700	45 840	44 246	43 692
51	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		46 780	46 202	45 125	43 556	43 340
52	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
53	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	5 758	7 130	8 270	8 355	7 198
54	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	w	141	141	146	146	146
55	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)		-	-	-	-	-
56	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
57	Provision générale	x	473	692	458	452	238
58	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		6 372	7 963	8 874	8 953	7 582

(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) 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 a été de 70 % pour l'exercice 2020, est de 50 % pour l'exercice 2021 et sera de 25 % pour celui de 2022.

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (SUITE)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020
Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires							
52	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	19	29	3	-	16
53	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus aux conditions		-	-	-	-	-
55	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles		-	-	-	-	-
56	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2	z	50	50	50	50	50
			-	-	-	-	-
57	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		69	79	53	50	66
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		6 303	7 884	8 821	8 903	7 516
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		53 483	54 584	54 661	53 149	51 208
59a	Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		53 483	54 584	54 661	53 149	51 208
60	Total des actifs pondérés en fonction du risque						
60a	APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		319 802	328 822	336 607	337 377	348 167
60b	APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		319 802	328 822	336 607	337 377	348 167
60c	APR – total des fonds propres (1)		319 802	328 822	336 607	337 377	348 167
Ratios de fonds propres							
61	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		13,0 %	12,4 %	11,9 %	11,6 %	11,0 %
61a	Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (ratio CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		12,8 %	12,3 %	11,7 %	11,4 %	10,9 %
62	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		14,8 %	14,2 %	13,6 %	13,1 %	12,5 %
62a	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		14,6 %	14,1 %	13,4 %	12,9 %	12,4 %
63	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)		16,7 %	16,6 %	16,2 %	15,8 %	14,7 %
63a	Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		16,7 %	16,6 %	16,2 %	15,8 %	14,7 %
64	Réserve (minimum de CET1 + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale + 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)		13,0 %	12,4 %	11,9 %	11,6 %	11,0 %
Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)							
69	Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
70	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)							
72	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	a1 - b1	809	850	581	650	828
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	1 912	1 877	1 814	1 761	1 796
74	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	29	29	31	30	35
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 825	1 843	1 904	1 886	1 585
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)		250	323	326	324	263
77	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		250	323	326	324	263
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)		2 337	2 389	2 395	2 304	1 767
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		624	866	847	817	327
Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022)							
80	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		-	-	-	-	-
81	Montants exclus des instruments de CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		-	-	-	-	-
82	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		432	432	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	513	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 deuxième trimestre de 2020 au deuxième 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)	
		T2 2021	T2 2021						
Actifs									
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	98 593	98 254		Passifs et capitaux propres	40	657 201	657 201	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	8 955	8 955		Dépôts				
Valeurs mobilières	3	212 867	203 092		Autres passifs				
Actions détenues en propre comprises dans les fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	4	-	-	p	Instruments dérivés	41	33 218	33 024	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5	-	-	t	Acceptations	42	11 952	11 952	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6	-	-	y	Titres vendus à découvert	43	32 540	32 540	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	33 410	a1		Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44	32 601	32 601	b1
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)	8	-	-		Titres mis en pension ou prêtés	45	87 703	87 703	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)	9	1 912	c1		Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	46	25 657	25 657	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10	55	e		Passifs d'impôt exigible	47	193	193	
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	Passifs d'impôt différé (5)	48	163	163	
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	liés à l'écart d'acquisition	49	-	224	q
Titres pris en pension ou empruntés	13	98 327	98 327		liés aux immobilisations incorporées	50	-	335	i
Prêts					liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	51	-	165	o
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	130 529	130 529		liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52	-	12	k
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	71 918	71 918		liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53	-	742	f1
Prêts sur cartes de crédit	16	7 488	7 488		Autres	54	38 554	26 304	
Entreprises et administrations publiques	17	237 702	237 428		Total des autres passifs	55	229 980	217 538	
Provision pour pertes sur créances	18	-	(3 028)		Dettes subordonnées				
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19	-	(400)	q	Dettes subordonnées	56	7 144	7 144	v
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20	-	(475)	x	Dettes subordonnées admissible directement émises	57	-	5 756	w
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21	-	-	m	Dettes subordonnées directement émises qui sera retirée progressivement	58	-	141	
Total du solde net des prêts	22	444 908	444 335		Capitaux propres				
Autres actifs					Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	59	5 848	5 848	
Instruments dérivés	23	37 998	37 995		Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	60	-	5 558	r
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	11 952	11 952		Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	61	-	290	s
Bureaux et matériel	25	4 298	4 200		Actions ordinaires	62	13 536	13 536	a
Écart d'acquisition	26	5 375	5 375	f	Surplus d'apport	63	313	313	b
Immobilisations incorporelles	27	2 323	2 323	h	Résultats non distribués	64	32 561	32 561	c
Actifs d'impôt exigible	28	1 141	1 133		Cumul des autres éléments du résultat global	65	3 256	3 256	d
Actifs d'impôt différé (5)	29	1 294	1 301		dont : ouvertures des flux de trésorerie	66	-	1 206	i
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30	-	42		Total des capitaux propres	67	55 514	55 514	
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31	-	2 567	i	Total des passifs et des capitaux propres	68	949 839	937 395	
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	33	-	2 567	e1					
Autres	34	22 107	20 153						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35	-	678	n					
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36	-	29						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38	-	29	d1					
Total des actifs	39	949 839	937 395						

(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 13 533 M\$ et capitaux propres de 1 251 M\$) mène des activités de développement et de commercialisation de produits d'assurance vie individuelle, d'assurance contre les maladies graves et de rente, ainsi que de fonds distincts. Elle offre également des programmes collectifs d'assurance crédit et d'assurance voyage aux clients de la Banque au Canada. BMO Reinsurance Limited (actifs de 430 M\$ et capitaux propres de 168 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. 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 ^o	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1						
Solde d'ouverture	1	40 935	40 077	38 984	38 425	37 144
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	32	27	267	215	2
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	3	44	(37)	(15)	-
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(754)	(742)	(737)	(755)	(730)
Bénéfice net	5	1 303	2 017	1 584	1 232	689
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(7)	263	(18)	381	(429)
Variations des autres éléments du résultat global	7	(988)	(910)	(94)	(974)	1 183
Écarts de conversion	8	(108)	48	(18)	123	134
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	9	439	30	10	(519)	424
Autres (1)	10	931	277	57	397	(461)
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	11	17	52	29	144	(21)
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	12	48	36	11	(6)	(7)
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	(436)	(284)	39	336	497
Ajustements d'évaluation prudentiels	14	41 415	40 935	40 077	38 984	38 425
Autres (2)	15	5 765	5 763	5 262	5 267	5 134
Solde de clôture						
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	-	-	1 250	-	-
Solde d'ouverture	17	-	-	(750)	-	-
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	18	-	2	1	(5)	133
Éléments de fonds propres rachetés	19	5 765	5 765	5 763	5 262	5 267
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	20	-	-	-	-	-
Solde de clôture						
Total des fonds propres de catégorie 1	21	47 180	46 700	45 840	44 246	43 692
Fonds propres de catégorie 2						
Solde d'ouverture	22	7 884	8 821	8 903	7 516	7 160
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	23	-	-	-	1 250	-
Éléments de fonds propres rachetés	24	(1 250)	(1 000)	-	-	-
Ajustements liés à l'amortissement	25	-	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	26	(331)	63	(82)	137	356
Solde de clôture						
Total des fonds propres réglementaires	27	6 303	7 884	8 821	8 903	7 516
	28	53 483	54 584	54 661	53 149	51 208


- (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, déductions liées aux seuils et dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020.
- (3) Comprend : Changements dans les instruments de fonds propres non admissibles.
- (4) Comprend : Changements dans les instruments de fonds propres non admissibles et les provisions admissibles.

RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE

RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE		LIGNE N ^o	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)							
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	21,7 %	22,1 %	20,8 %	21,5 %	22,1 %	
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	21,7 %	22,1 %	20,8 %	21,5 %	22,1 %	
Ratio du total des fonds propres	3	21,8 %	22,2 %	21,0 %	21,7 %	22,3 %	
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)							
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	13,1 %	12,4 %	12,4 %	12,1 %	11,2 %	
Ratio du total des fonds propres	5	14,8 %	14,2 %	14,2 %	13,6 %	12,4 %	

(1) Les ratios de fonds propres 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 1er janvier 2013 et le 1er janvier 2022.

(2) Calculé selon les lignes directrices de Bâle III actuellement en vigueur aux fins de la réglementation des États-Unis et en fonction des trimestres civils de BMO Harris N.A. : mars 2021, décembre 2020, septembre 2020, juin 2020 et mars 2020.

<div> <div></div> <div>BMO  Groupe financier</div> </div>					
KM2 – INDICATEURS CLÉS – EXIGENCES DE TLAC (1) (2)					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	77 277	80 861	77 870	77 004	74 406
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	77 277	80 861	77 870	77 004	74 406
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	319 802	328 822	336 607	337 377	348 167
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	24,2 %	24,6 %	23,1 %	22,8 %	21,4 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	24,2 %	24,6 %	23,1 %	22,8 %	21,4 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	926 323	966 509	953 640	937 266	945 468
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %	7,9 %
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	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %	7,9 %
6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités 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 aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020, et un facteur scalaire est appliqué.

Le facteur scalaire a été de 70 % pour l'exercice 2020, est de 50 % pour l'exercice 2021 et sera 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.

TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020
	a	b	c	d	e
Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements					
1 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)	41 415	40 935	40 077	38 984	38 425
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	5 765	5 765	5 763	5 262	5 267
3 AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
4 Autres ajustements	-	-	-	-	-
5 Instruments AT1 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	5 765	5 765	5 763	5 262	5 267
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	6 303	7 884	8 821	8 903	7 516
7 Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	5	5	-	-	-
8 Fonds propres T2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
9 Autres ajustements	-	-	-	-	-
10 Instruments T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	6 308	7 889	8 821	8 903	7 516
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	53 488	54 589	54 661	53 149	51 208
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires					
12 Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et subordonnés à des passifs exclus	-	-	-	-	-
13 Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant à toutes les autres exigences du tableau des modalités de la TLAC	23 816	26 318	23 280	23 855	23 198
14 dont : montant admissible en tant que TLAC après application des plafonds	-	-	-	-	-
15 Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 ^{er} janvier 2022	-	-	-	-	-
16 Engagements admissibles ex ante visant à recapitaliser une BISm en résolution	-	-	-	-	-
17 TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements	23 816	26 318	23 280	23 855	23 198
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 TLAC avant déductions	77 304	80 907	77 941	77 004	74 406
19 Déduction des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISm et aux BISi à point d'entrée unique)	-	-	-	-	-
20 Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	(27)	(46)	(71)	-	-
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	77 277	80 861	77 870	77 004	74 406
Actifs pondérés en fonction du risque et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC					
23 Total des actifs pondérés en fonction du risque, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	319 802	328 822	336 607	337 377	348 167
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	926 323	966 509	953 640	937 266	945 468
Ratios TLAC et réserves de fonds propres					
25 Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	24,2 %	24,6 %	23,1 %	22,8 %	21,4 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %	7,9 %
27 CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution (2)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28 Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque)	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29 dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
30 dont : réserve contracyclique spécifique à la banque	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
31 dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure et aux banques d'importance systémique mondiale	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %

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

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

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

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

(en millions de dollars)

TLAC3 – ENTITÉ DE RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)		T2 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)								
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	13 536	3 940	1 908	5 828	27 824	-	53 036
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	5	-	18	25	-	48
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	13 536	3 935	1 908	5 810	27 799	-	52 988
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	13 536	3 935	1 908	5 810	24 080	-	49 269
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	3 070	-	3 070
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	25	15 309	-	15 334
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	4 153	1 950	-	6 103
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	1 250	1 632	3 751	-	6 633
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	13 536	3 935	658	-	-	-	18 129

(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 telle 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)

	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	949 839	973 211	949 261	973 508	987 067
2 Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	(12 394)	(13 178)	(12 479)	(12 805)	(11 890)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(6 171)	(6 781)	(8 094)	(8 359)	(9 496)
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	5 573	11 416	9 667	1 097	(8 049)
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	5 104	1 065	1 488	399	5 006
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	130 403	130 473	134 443	129 444	122 695
8 Autres ajustements (1)	(146 031)	(129 697)	(120 646)	(146 018)	(139 865)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	926 323	966 509	953 640	937 266	945 468

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	Cadre du ratio de levier				
	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 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)	658 010	678 238	670 168	659 962	677 241
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)	(3 997)	(4 625)	(4 996)	(7 329)	(11 070)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(9 090)	(10 308)	(10 817)	(11 148)	(11 630)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	644 923	663 305	654 355	641 485	654 541
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	23 874	23 380	26 144	26 864	25 558
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	25 760	28 067	27 024	23 382	22 622
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(2 198)	(1 468)	(1 828)	(3 170)	(4 153)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	21 155	20 888	19 958	18 277	17 190
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(21 025)	(20 775)	(19 823)	(18 133)	(17 051)
11 Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	47 566	50 092	51 475	47 220	44 166
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	100 805	123 301	115 865	123 547	120 618
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(7 898)	(9 207)	(9 813)	(9 948)	(5 060)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	10 524	8 545	7 315	5 518	8 508
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	103 431	122 639	113 367	119 117	124 066
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	408 277	400 296	411 215	402 486	388 988
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(277 874)	(269 823)	(276 772)	(273 042)	(266 293)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	130 403	130 473	134 443	129 444	122 695
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	47 180	46 700	45 840	44 246	43 692
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	46 780	46 202	45 125	43 556	43 340
21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	926 323	966 509	953 640	937 266	945 468
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	5,1 %	4,8 %	4,8 %	4,7 %	4,6 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	5,1 %	4,8 %	4,7 %	4,6 %	4,6 %

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

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

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

AP1 – APERÇU DES APR (1)

(en millions de dollars)

		APR (2)					Exigences de fonds propres minimales
		T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	T2 2021
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	234 802	243 291	252 268	254 549	263 753	18 784
2	dont : approche standard (AS)	34 637	41 198	41 664	42 386	44 572	2 771
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	200 165	202 093	210 604	212 163	219 181	16 013
4	Risque de contrepartie	20 748	21 602	19 842	18 361	20 210	1 659
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC)	10 987	11 524	11 605	10 354	9 197	879
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	4 606	4 165	3 408	3 647	3 181	368
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	4 563	5 036	4 198	3 754	7 164	365
6c	dont : expositions aux CC admissibles	592	877	631	606	668	47
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	598	122	97	85	113	48
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	1 563	1 428	1 363	1 291	1 279	125
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	150	230	214	191	194	12
11	Risque de règlement	5	-	-	-	372	-
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	4 563	4 887	5 761	6 299	5 779	366
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	3 560	3 804	4 386	4 895	4 007	285
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	132	134	304	304	304	11
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	871	949	1 071	1 100	1 468	70
16	Risque de marché	8 553	9 111	9 348	9 609	10 525	684
17	dont : approche standard (AS) (3)	189	151	159	289	831	15
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	8 364	8 960	9 189	9 320	9 694	669
19	Risque opérationnel	39 404	38 779	38 342	37 799	37 402	3 152
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	48	-
21	dont : approche standard	39 404	38 779	38 342	37 799	37 354	3 152
22	dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	9 416	9 372	9 372	9 193	8 540	753
24	Ajustement du plancher (4)	-	-	-	-	-	-
25	Total	319 802	328 822	336 607	337 377	348 167	25 583

(1) Les APR sont passés de 328,8 G\$ au 31 janvier 2021 à 319,8 G\$ au 30 avril 2021. Cette diminution, qui est attribuable à des fluctuations de change et à une variation positive de la qualité des actifs, a été en partie neutralisée 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 deuxième trimestre de 2020 au deuxième trimestre de 2021.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)

	LIGNE N°					
		T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020
Services bancaires Particuliers et entreprises	1	191 701	196 869	201 926	204 228	209 750
BMO Gestion de patrimoine	2	23 251	23 777	23 504	22 678	22 416
BMO Marchés des capitaux	3	91 065	93 569	97 057	96 950	103 462
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4	13 785	14 607	14 120	13 521	12 539
Total des actifs pondérés en fonction du risque	5	319 802	328 822	336 607	337 377	348 167

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

		T2 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)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Actifs								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	98 593	98 254	98 254	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	8 955	8 955	8 934	-	-	21	-
Valeurs mobilières	3	212 867	203 092	111 720	-	678	90 531	163
Titres pris en pension ou empruntés	4	98 327	98 327	-	98 327	-	-	-
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	130 529	130 529	130 529	-	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	71 918	71 918	69 569	-	43	-	2 306
Prêts sur cartes de crédit	7	7 488	7 488	3 933	-	-	-	3 555
Entreprises et administrations publiques	8	237 702	237 428	222 133	2 004	12 981	3 236	310
Provision pour pertes sur créances	9	(3 028)	(3 028)	(49)	-	(1)	-	(2 978)
Autres actifs								
Instruments dérivés	10	37 998	37 995	-	37 995	-	34 229	-
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	11 952	11 952	11 952	-	-	-	-
Bureaux et matériel	12	4 298	4 200	4 200	-	-	-	-
Écart d'acquisition	13	5 375	5 375	-	-	-	-	5 375
Immobilisations incorporelles	14	2 323	2 323	-	-	-	-	2 323
Actifs d'impôt exigible	15	1 141	1 133	1 133	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16	1 294	1 301	1 259	-	-	-	42
Autres	17	22 107	20 153	10 395	5 733	-	3 347	678
Total des actifs	18	949 839	937 395	673 962	144 059	13 701	131 364	11 774
Passifs								
Dépôts	19	657 201	657 201	-	-	-	21 487	635 714
Autres passifs								
Instruments dérivés	20	33 218	33 024	-	33 025	-	30 928	-
Acceptations	21	11 952	11 952	-	-	-	-	11 952
Titres vendus à découvert	22	32 540	32 540	-	-	-	32 540	-
Titres mis en pension ou prêtés	23	87 703	87 703	-	87 703	-	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	25 657	25 657	-	-	-	-	25 657
Passifs d'impôt exigible	25	193	193	-	-	-	-	193
Passifs d'impôt différé	26	163	163	-	-	-	-	163
Autres	27	38 554	26 304	-	-	-	-	26 304
Dette subordonnée	28	7 144	7 144	-	-	-	-	7 144
Total des passifs	29	894 325	881 881	-	120 728	-	84 955	707 127

(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 13 533 M\$ et capitaux propres de 1 251 M\$) mène des activités de développement et de commercialisation de produits d'assurance vie individuelle, d'assurance contre les maladies graves et de rente, ainsi que de fonds distincts. Elle offre également des programmes collectifs d'assurance crédit et d'assurance voyage aux clients de la Banque au Canada. BMO Reinsurance Limited (actifs de 430 M\$ et capitaux propres de 168 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. 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

(en millions de dollars)		T2 2021				
		Total	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
a	b	c	d	e		
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	925 621	673 962	144 059	13 701	131 364
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	174 754	-	120 728	-	84 955
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	750 867	673 962	23 331	13 701	46 409
4	Montants hors bilan	264 352	188 612	58 945	16 795	-
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	14 777	565	14 212	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	433	433	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	175 404	-	175 404	-	-
8	Exposition future potentielle sur instruments dérivés	29 024	-	29 024	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(210 501)	-	(209 324)	(1 177)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	1 024 356	863 572	91 592	29 319	46 409

(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 et réglementaires des expositions dans les états financiers 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 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)

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)		T2 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)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
		LIGNE N°	prêts en souffrance (2) (3)		expositions non défaillantes			
(en millions de dollars)	a	b	c	d	e	f	g	
Prêts	1	2 989	435 127	2 763	49	158	2 556	435 353
Titres de dette	2	-	106 849	3	-	-	3	106 846
Expositions hors bilan	3	886	183 330	419	8	36	375	183 797
Total	4	3 875	725 306	3 185	57	194	2 934	725 996

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1)

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)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
		LIGNE	prêts en souffrance (2) (3)					
(en millions de dollars)	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)

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

		T2 2021
		a
1	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	3 488
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	398
3	Retours à un état non défaillant	(193)
4	Montants annulés	(139)
5	Autres variations	(565)
6	Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée	2 989

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

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

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

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

(en millions de dollars)

T2 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	380 062	55 291	-	52 546	-
2 Titres de dette	106 846	-	-	-	-
3 Total	486 908	55 291	-	52 546	-
4 Dont : en défaut	2 052	343	-	230	-

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	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	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	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	-

(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) Aucun produit dérivé du crédit n'a été employé comme technique d'ARC du deuxième trimestre de 2020 au deuxième trimestre de 2021.

**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 2021					
		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
		a	b	c	d	e	f
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	11	-	11	-	-	0,00 %
2	Organismes publics hors administration centrale	246	7	246	2	73	29,36 %
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4	Banques	7	462	7	272	56	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	1	674	1	18	4	20,00 %
6	Entreprises	14 099	10 547	14 099	4 155	16 870	92,42 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	4 936	5 932	4 936	292	3 650	69,82 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	688	119	688	42	306	41,87 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	313	63	313	32	344	100,00 %
10	Actions	1 490	402	1 490	201	1 310	77,44 %
11	Prêts en souffrance	403	42	403	8	544	132,43 %
12	Catégories plus risquées (3)	66	311	66	142	312	150,00 %
13	Autres actifs	9 555	-	9 555	-	11 168	116,88 %
14	Total	31 815	18 559	31 815	5 164	34 637	93,67 %

**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 d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'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 %

(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)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T3 2020						
Catégories d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'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)

T2 2020						
Catégories d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'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 %

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

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

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

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

(en millions de dollars)		T2 2021									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'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	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	171	-	77	-	-	-	-	248
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	279	-	-	-	-	-	-	279
5	Entreprises d'investissement	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19
6	Entreprises	1 088	-	247	-	197	-	16 722	-	-	18 254
7	Portefeuilles de détail réglementaires	478	-	-	-	-	4 398	352	-	-	5 228
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	605	-	125	-	-	-	730
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	345	-	-	345
10	Actions	443	-	15	-	-	-	1 233	-	-	1 691
11	Prêts en souffrance	28	-	-	-	-	-	61	322	-	411
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	208	-	208
13	Autres actifs	1 093	-	1 356	-	-	-	6 776	-	330	9 555
14	Total	3 141	-	2 087	605	274	4 523	25 489	530	330	36 979

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 d'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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)	T4 2020										Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
	Pondération des risques										
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Catégories d'actifs											
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	18	-	-	-	-	-	-	-	-	18	
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	181	-	116	-	-	-	-	297	
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Banques	-	-	237	-	-	-	-	-	-	237	
5 Entreprises d'investissement	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30	
6 Entreprises	1 524	-	327	-	236	-	19 010	-	-	21 097	
7 Portefeuilles de détail réglementaires	437	-	-	-	-	9 731	785	-	-	10 953	
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	767	-	181	-	-	-	948	
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	464	-	-	464	
10 Actions	481	-	28	-	-	-	1 189	-	-	1 698	
11 Prêts en souffrance	24	-	-	-	-	-	139	533	-	696	
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	321	-	321	
13 Autres actifs	974	-	1 483	-	-	-	6 423	-	317	9 197	
14 Total	3 458	-	2 286	767	352	9 912	28 010	854	317	45 956	

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

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T3 2020										Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'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	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 d'ARC)
	Pondération des risques										
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Catégories d'actifs											
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	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	

(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)

CÔTE – 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>					T2 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 d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	29 866	-	-	42 624	0,01 %	129 780	25,94 %		477	1,10 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	8 049	-	-	-	-	15 416	-		-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 478	-	-	-	-	6 443	-		-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 987	-	-	-	-	5 958	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	114	-	-	-	-	490	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	130	-	-	-	-	573	-		-	-	-	
Total partiel					9	42 624	-		42 624		158 660			477		-	13
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	64 733	30 970	42,68 %	77 952	0,09 %	444 021	15,88 %		2 765	3,55 %	11	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	8 586	1 300	26,38 %	8 928	0,22 %	48 060	17,97 %		731	8,18 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	12 407	19	73,02 %	12 420	0,61 %	39 855	16,87 %		2 004	16,13 %	13	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 292	488	22,47 %	7 401	1,20 %	30 492	16,39 %		1 786	24,13 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 719	90	34,01 %	4 749	6,74 %	14 195	13,57 %		2 579	54,30 %	43	
Élevé		10,00 à <100,00			16	280	15	23,95 %	283	43,33 %	1 666	13,80 %		209	73,63 %	16	
Défaut		100,00 (défaut)			17	162	15	16,42 %	165	100,00 %	1 136	11,44 %		220	133,36 %	10	
Total partiel					18	98 179	32 897		111 898		579 425			10 294		111	86
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 207	5 305	59,15 %	4 345	0,04 %	42 119	67,56 %		382	8,80 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	5 137	30	100,00 %	5 167	0,17 %	13 332	22,37 %		427	8,26 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			21	467	179	50,20 %	557	0,37 %	5 780	70,03 %		262	47,09 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			22	1 003	17	100,00 %	1 020	0,71 %	6 822	30,78 %		324	31,80 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	402	29	46,58 %	416	1,23 %	4 784	71,31 %		446	107,14 %	4	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	476	1	87,61 %	477	3,75 %	3 752	40,44 %		589	123,48 %	8	
Élevé		10,00 à <100,00			25	134	92	63,14 %	192	25,08 %	1 785	37,75 %		408	212,23 %	19	
Défaut		100,00 (défaut)			26	294	1	57,58 %	294	100,00 %	5 991	41,02 %		913	309,96 %	73	
Total partiel					27	9 120	5 654		12 468		84 365			3 751		110	138
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	1 504	39 553	56,89 %	24 005	0,05 %	3 036 297	74,64 %		571	2,38 %	8	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	336	2 204	68,21 %	1 839	0,23 %	303 818	92,86 %		214	11,64 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			30	100	396	74,35 %	396	0,37 %	68 168	93,34 %		69	17,53 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 480	11 063	39,19 %	7 815	0,58 %	650 097	60,09 %		1 258	16,10 %	28	
Moyen		0,75 à <2,50			32	653	670	81,97 %	1 203	1,34 %	153 170	85,04 %		517	42,99 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 542	1 320	65,20 %	3 403	3,54 %	392 722	80,47 %		2 735	80,36 %	98	
Élevé		10,00 à <100,00			34	658	227	62,58 %	800	21,72 %	87 420	75,50 %		1 416	177,02 %	128	
Défaut		100,00 (défaut)			35	65	23	42,05 %	74	100,00 %	4 480	58,04 %		226	304,86 %	37	
Total partiel					36	9 338	55 456		39 534		4 701 172			7 006		318	501
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 451	2 953	75,75 %	5 018	0,07 %	58 797	50,73 %		617	12,30 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	117	491	64,55 %	434	0,19 %	32 760	88,80 %		157	36,30 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			39	81	282	69,96 %	279	0,44 %	17 072	88,10 %		174	62,32 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 735	398	85,58 %	2 054	0,58 %	12 858	58,95 %		998	48,57 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50			41	1 830	607	56,73 %	2 149	1,54 %	43 514	60,80 %		1 628	75,74 %	20	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	4 534	203	48,47 %	3 351	4,07 %	45 841	57,56 %		2 948	87,98 %	81	
Élevé		10,00 à <100,00			43	958	23	76,18 %	975	16,56 %	6 844	54,37 %		1 087	111,52 %	90	
Défaut		100,00 (défaut)			44	176	5	100,00 %	181	100,00 %	6 756	59,59 %		1 180	652,21 %	22	
Total partiel					45	10 882	4 962		14 441		224 442			8 789		224	153
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	12 230	3 517	49,66 %	14 208	0,08 %	191 198	19,79 %		576	4,05 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	5 816	1 066	77,42 %	6 642	0,20 %	263 419	75,02 %		2 099	31,61 %	10	
Faible		0,25 à <0,50			48	5 414	1 070	24,61 %	5 677	0,35 %	787 080	43,20 %		1 538	27,09 %	9	
Faible		0,50 à <0,75			49	4 019	1 060	32,39 %	4 223	0,60 %	15 995	34,47 %		1 202	28,47 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 375	537	44,17 %	8 563	1,37 %	490 125	45,74 %		4 649	54,28 %	56	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	1 985	50	38,35 %	1 966	4,95 %	137 436	41,40 %		1 245	63,32 %	36	
Élevé		10,00 à <100,00			52	993	292	34,40 %	1 093	19,45 %	212 286	65,14 %		1 479	135,27 %	138	
Défaut		100,00 (défaut)			53	151	3	53,83 %	148	100,00 %	69 401	47,13 %		476	322,33 %	52	
Total partiel					54	38 983	7 595		42 520		2 166 940			13 264		311	297
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	209 126	106 564		263 485		7 915 004			43 581		1 074	1 188

(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) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>										T2 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 d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	46 216	85 065	50,46 %	100 284	0,08 %	5 563	35,03 %	1,99	18 708	18,66 %		28
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	31 305	44 865	46,52 %	50 364	0,20 %	5 698	35,27 %	1,98	16 363	32,49 %		36
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 517	42 641	44,91 %	55 605	0,32 %	9 304	36,11 %	2,09	23 629	42,50 %		64
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 869	31 420	43,70 %	48 555	0,60 %	7 892	34,22 %	2,11	26 194	53,95 %		100
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	39 299	32 216	45,76 %	50 948	1,26 %	11 246	34,82 %	2,25	37 240	73,09 %		223
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	12 443	7 934	45,68 %	14 369	3,83 %	3 684	30,68 %	2,02	12 818	89,21 %		175
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 174	993	48,58 %	2 493	14,14 %	918	45,41 %	1,96	5 191	208,21 %		160
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 921	941	100,00 %	2 594	100,00 %	495	35,60 %	2,28	6 550	252,54 %		746
Total partiel					64	208 744	246 075		325 212		44 800			146 693		1 532	2 170
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	198 860	7 799	61,03 %	203 715	0,02 %	1 876	4,24 %	2,31	5 566	2,73 %		4
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	220	145	65,94 %	284	0,20 %	108	19,87 %	1,80	49	17,17 %		-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	144	115	43,60 %	167	0,32 %	85	30,66 %	1,05	53	31,85 %		-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	102	93	32,41 %	115	0,71 %	74	78,22 %	3,18	158	137,62 %		1
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	815	134	39,56 %	851	1,12 %	125	33,30 %	1,50	990	116,33 %		21
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	138	32	46,36 %	151	2,89 %	81	23,25 %	1,13	91	60,71 %		1
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	5	-	-	5	100,00 %	3	42,46 %	1,00	28	562,63 %		-
Total partiel					73	200 284	8 318		205 288		2 352			6 935		27	11
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	12 236	4 240	71,82 %	16 483	0,07 %	177	17,01 %	0,99	1 057	6,41 %		2
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 933	4 295	61,31 %	4 195	0,19 %	73	15,89 %	1,37	515	12,28 %		1
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	858	1 334	61,57 %	1 372	0,32 %	72	7,16 %	1,30	142	10,37 %		-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 290	437	61,17 %	3 382	0,54 %	33	13,34 %	2,24	728	21,53 %		3
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 552	34	89,50 %	1 400	1,50 %	44	14,78 %	0,38	439	31,37 %		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-	79	327	63	61,94 %	198	3,29 %	22	13,04 %	1,71	75	37,81 %		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	20 196	10 403		27 030		421			2 956		11	10
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	429 224	264 796		557 530		47 573			156 584		1 570	2 191

(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)

						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 d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions												
		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	30 299	-	-	43 443	0,00 %	133 018	26,86 %		417	0,95 %	-									
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-									
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-									
Faible		0,50 à <0,75			4	8 152	-	-	-	-	15 820	-		-	-	-									
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 550	-	-	-	-	6 741	-		-	-	-									
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 117	-	-	-	-	6 357	-		-	-	-									
Élevé		10,00 à <100,00			7	126	-	-	-	-	563	-		-	-	-									
Défaut		100,00 (défaut)			8	199	-	-	-	-	679	-		-	-	-									
Total partiel					9	43 443	-	-	43 443	-	163 178	-		417	-	-									
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																									
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	61 458	30 127	42,46 %	74 250	0,09 %	432 454	15,68 %		2 598	3,50 %	10									
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 907	1 415	27,10 %	8 290	0,22 %	47 347	18,38 %		689	8,31 %	3									
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-									
Faible		0,50 à <0,75			13	11 642	19	72,20 %	11 656	0,61 %	39 021	15,30 %		1 681	14,42 %	11									
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 296	530	22,40 %	7 415	1,19 %	31 218	17,32 %		1 865	25,16 %	15									
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 695	108	33,82 %	4 731	6,68 %	14 671	13,22 %		2 487	52,57 %	41									
Élevé		10,00 à <100,00			16	348	23	22,23 %	354	43,83 %	1 995	13,72 %		256	72,27 %	20									
Défaut		100,00 (défaut)			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									
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																									
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 272	5 542	59,10 %	4 546	0,04 %	42 571	67,53 %		400	8,80 %	1									
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	5 416	27	100,00 %	5 443	0,17 %	13 969	21,74 %		437	8,03 %	2									
Faible		0,25 à <0,50			21	497	181	50,13 %	588	0,37 %	5 987	70,15 %		277	47,17 %	2									
Faible		0,50 à <0,75			22	1 205	15	100,00 %	1 219	0,71 %	7 349	30,55 %		385	31,62 %	3									
Moyen		0,75 à <2,50			23	454	32	47,07 %	469	1,24 %	5 097	71,56 %		507	108,21 %	4									
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	531	2	90,87 %	533	3,74 %	4 203	40,32 %		655	122,83 %	9									
Élevé		10,00 à <100,00			25	163	94	63,11 %	222	28,54 %	1 990	39,31 %		472	212,41 %	26									
Défaut		100,00 (défaut)			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									
Crédit renouvelable admissible																									
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	1 342	39 194	57,03 %	23 695	0,05 %	2 995 853	74,79 %		566	2,39 %	8									
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	334	2 346	67,51 %	1 918	0,23 %	319 310	94,15 %		226	11,78 %	4									
Faible		0,25 à <0,50			30	99	421	73,61 %	409	0,37 %	72 628	93,30 %		72	17,55 %	1									
Faible		0,50 à <0,75			31	3 512	10 820	38,95 %	7 727	0,58 %	636 154	60,74 %		1 257	16,27 %	28									
Moyen		0,75 à <2,50			32	650	637	82,14 %	1 174	1,35 %	151 915	84,63 %		654	55,72 %	17									
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 608	1 265	64,87 %	3 429	3,55 %	393 101	80,93 %		2 776	80,94 %	99									
Élevé		10,00 à <100,00			34	712	236	63,54 %	861	22,48 %	95 639	75,55 %		1 532	177,88 %	144									
Défaut		100,00 (défaut)			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									
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																									
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 323	2 894	75,34 %	4 547	0,07 %	58 088	54,56 %		602	13,24 %	2									
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	104	486	64,03 %	415	0,19 %	31 990	88,89 %		151	36,33 %	1									
Faible		0,25 à <0,50			39	79	273	70,35 %	271	0,44 %	16 166	88,46 %		170	62,58 %	1									
Faible		0,50 à <0,75			40	936	373	85,40 %	1 254	0,56 %	2 933	67,23 %		684	54,57 %	5									
Moyen		0,75 à <2,50			41	643	593	56,05 %	975	1,38 %	34 855	74,32 %		872	89,40 %	10									
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	1 842	209	47,41 %	898	5,11 %	30 409	76,64 %		1 084	120,73 %	35									
Élevé		10,00 à <100,00			43	75	19	78,55 %	90	26,32 %	2 318	72,90 %		150	166,28 %	18									
Défaut		100,00 (défaut)			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									
Autres prêts à la clientèle de détail																									
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	11 651	3 391	49,38 %	13 552	0,08 %	189 042	19,46 %		533	3,93 %	2									
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	5 631	1 042	75,67 %	6 420	0,20 %	262 779	75,33 %		2 035	31,71 %	9									
Faible		0,25 à <0,50			48	5 020	1 009	23,87 %	5 261	0,35 %	761 826	42,63 %		1 412	26,84 %	8									
Faible		0,50 à <0,75			49	3 741	1 034	32,75 %	3 947	0,60 %	15 722	34,96 %		1 135	28,76 %	7									
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 136	559	45,43 %	8 339	1,37 %	492 094	45,26 %		4 485	53,77 %	54									
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	1 915	44	40,21 %	1 897	4,98 %	154 142	40,50 %		1 177	62,04 %	34									
Élevé		10,00 à <100,00			52	1 002	300	30,70 %	1 091	20,12 %	229 020	65,13 %		1 481	135,68 %	140									
Défaut		100,00 (défaut)			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									
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																				293					
														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 » à « 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																	
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'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 (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	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	10 967		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										
		Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																
Profil de risque	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			1	29 329	-	-	43 743	0,00 %	130 600	26,99 %		441	0,96 %	-
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
	Faible	0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
	Faible	0,50 à <0,75			4	9 034	-	-	-	-	18 543	-		-	-	-
	Moyen	0,75 à <2,50			5	2 800	-	-	-	-	7 491	-		-	-	-
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			6	2 297	-	-	-	-	6 759	-		-	-	-
	Élevé	10,00 à <100,00			7	147	-	-	-	-	671	-		-	-	-
	Défaut	100,00 (défaut)			8	137	-	-	-	-	612	-		-	-	-
Total partiel					9	43 744	-	-	43 743	-	164 676	-		441	-	-
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																
Profil de risque	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			10	54 916	29 401	41,90 %	67 236	0,09 %	417 540	15,83 %		2 357	3,51 %	9
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			11	7 829	1 351	26,05 %	8 181	0,22 %	47 785	18,21 %		673	8,23 %	3
	Faible	0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
	Faible	0,50 à <0,75			13	15 031	21	73,32 %	15 047	0,61 %	46 157	15,02 %		2 136	14,20 %	14
	Moyen	0,75 à <2,50			14	7 604	472	23,47 %	7 715	1,20 %	32 259	17,27 %		1 949	25,27 %	16
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			15	5 056	84	32,46 %	5 083	6,73 %	15 312	13,58 %		2 759	54,28 %	46
	Élevé	10,00 à <100,00			16	328	23	22,99 %	333	40,17 %	1 982	13,42 %		249	74,94 %	17
	Défaut	100,00 (défaut)			17	177	11	18,99 %	179	100,00 %	1 177	13,85 %		274	152,97 %	15
Total partiel					18	90 941	31 363	-	103 774	-	562 212	-		10 397	-	99
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																
Profil de risque	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			19	1 360	5 793	59,03 %	4 779	0,04 %	43 192	67,88 %		423	8,84 %	1
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			20	5 675	39	100,00 %	5 714	0,19 %	14 310	22,31 %		516	9,02 %	2
	Faible	0,25 à <0,50			21	530	202	50,67 %	632	0,37 %	6 223	70,84 %		301	47,64 %	2
	Faible	0,50 à <0,75			22	302	-	-	302	0,74 %	5 128	49,91 %		163	54,13 %	1
	Moyen	0,75 à <2,50			23	1 708	42	61,71 %	1 734	1,13 %	8 653	39,07 %		983	56,67 %	8
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			24	299	-	-	300	4,58 %	3 645	60,56 %		593	197,89 %	8
	Élevé	10,00 à <100,00			25	217	85	61,19 %	269	27,30 %	2 416	41,77 %		604	224,79 %	32
	Défaut	100,00 (défaut)			26	313	-	-	313	100,00 %	5 852	44,21 %		959	306,30 %	98
Total partiel					27	10 404	6 161	-	14 043	-	89 419	-		4 542	-	197
Crédit renouvelable admissible																
Profil de risque	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	-	447
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																
Profil de risque	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			37	1 534	3 312	74,25 %	5 040	0,07 %	86 813	57,77 %		685	13,59 %	3
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			38	85	271	71,11 %	278	0,24 %	16 617	86,50 %		118	42,42 %	1
	Faible	0,25 à <0,50			39	2	6	86,48 %	7	0,28 %	2 572	98,54 %		5	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	-	81
Autres prêts à la clientèle de détail																
Profil de risque	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			46	10 470	3 283	49,77 %	12 384	0,08 %	151 005	19,76 %		481	3,88 %	2
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			47	5 847	1 023	74,69 %	6 611	0,20 %	264 931	72,56 %		2 017	30,51 %	9
	Faible	0,25 à <0,50			48	4 718	930	26,21 %	4 962	0,35 %	747 448	42,00 %		1 310	26,40 %	8
	Faible	0,50 à <0,75			49	4 110	994	33,05 %	4 271	0,60 %	17 170	33,51 %		1 183	27,69 %	8
	Moyen	0,75 à <2,50			50	8 027	580	46,98 %	8 237	1,37 %	526 376	44,00 %		4 318	52,42 %	52
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			51	2 011	43	41,15 %	1 987	5,01 %	141 578	39,92 %		1 216	61,23 %	36
	Élevé	10,00 à <100,00			52	975	253	33,33 %	1 055	21,07 %	229 847	63,56 %		1 405	133,12 %	132
	Défaut	100,00 (défaut)			53	151	2	42,61 %	147	100,00 %	70 227	39,30 %		337	228,52 %	52
Total partiel					54	36 309	7 108	-	39 654	-	2 148 582	-		12 267	-	298
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																
					55	194 468	103 602	-	247 123	-	7 835 142	-		38 494	-	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)

C6 – 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 d'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
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	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) (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 d'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		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	27,02 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 913	560	47,38 %	8 121	1,36 %	517 740	43,91 %		4 237	52,17 %	51	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 070	37	40,90 %	2 040	5,02 %	146 362	39,50 %		1 236	60,59 %	36	
Élevé		10,00 à <100,00			52	940	209	34,06 %	1 010	20,17 %	222 206	64,39 %		1 359	134,57 %	127	
Défaut		100,00 (défaut)			53	180	3	49,38 %	175	100,00 %	72 755	42,11 %		374	214,53 %	70	
Total partiel					54	35 322	6 973	-	38 598	-	2 146 208	-		11 963	-	310	297
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	191 483	104 150	-	244 653	-	7 862 059	-		37 733	-	932	1 112

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

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

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

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

(5) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou 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)

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)					T3 2020												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					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 d'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	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
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	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 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)						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 d'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		0,00 à <0,15			1	31 735	-	-	45 901	0,00 %	139 530	26,37 %		411	0,90 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	9 111	-	-	-	-	18 248	-		-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 360	-	-	-	-	7 259	-		-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 314	-	-	-	-	6 776	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	233	-	-	-	-	1 055	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	148	-	-	-	-	701	-		-	-	-	
Total partiel					9	45 901	-	-	45 901		173 569			411			6
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	50 347	28 105	41,50 %	62 011	0,09 %	402 779	15,95 %		2 185	3,52 %	8	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 602	1 431	26,30 %	7 979	0,22 %	49 155	18,18 %		656	8,22 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			12	4	-	-	4	0,48 %	-	14,03 %		-	11,24 %	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	13 668	22	73,02 %	13 684	0,65 %	44 239	14,38 %		1 968	14,31 %	13	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 548	503	23,14 %	7 664	1,20 %	34 146	17,26 %		1 934	25,23 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	5 184	93	29,18 %	5 211	6,75 %	16 320	13,68 %		2 859	54,86 %	48	
Élevé		10,00 à <100,00			16	380	25	23,69 %	386	44,35 %	2 324	12,45 %		251	64,96 %	21	
Défaut		100,00 (défaut)			17	173	11	22,29 %	175	100,00 %	1 281	13,88 %		269	153,63 %	13	
Total partiel					18	84 906	30 190		97 114		550 244			10 112		121	48
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 517	6 269	58,86 %	5 207	0,04 %	45 340	68,98 %		468	8,98 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	6 772	37	100,00 %	6 809	0,19 %	16 058	29,70 %		818	12,02 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			21	542	218	50,92 %	653	0,37 %	5 898	72,62 %		319	48,83 %	2	
Faible		0,50 à <0,75			22	391	-	-	391	0,74 %	6 234	60,42 %		256	65,53 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	2 136	56	60,57 %	2 170	1,12 %	10 260	44,89 %		1 392	64,13 %	11	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	329	1	33,06 %	329	4,59 %	3 923	60,73 %		661	200,49 %	9	
Élevé		10,00 à <100,00			25	222	60	61,02 %	258	22,06 %	1 949	40,67 %		583	225,74 %	24	
Défaut		100,00 (défaut)			26	325	-	-	325	100,00 %	14 652	51,35 %		1 138	350,43 %	109	
Total partiel					27	12 234	6 641		16 142		104 314			5 635		163	196
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	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 %	1 291	1,29 %	187 332	81,20 %		154	54,21 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 305	1 490	66,83 %	3 040	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 %		1 966	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 » à « 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)

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)						T2 2020												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)						Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'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 Ba1	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 Ba1	BBB- à BB+	68	238	65	41,12 %	253	0,58 %	64	25,66 %	2,83	111	44,01 %	-		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	975	96	44,71 %	1 017	0,99 %	78	26,73 %	3,05	626	61,58 %	3		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	45	37	46,41 %	62	4,42 %	37	30,98 %	1,05	58	93,57 %	1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	3	2	34,48 %	4	13,95 %	1	15,00 %	1,00	3	70,67 %	-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					73	180 303	8 507		185 482		4 010			5 758		8	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 Ba1	BBB- à BB+	77	421	812	61,31 %	736	0,56 %	46	10,90 %	0,86	101	13,76 %	-		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 948	56	77,21 %	1 538	1,06 %	46	17,05 %	0,44	473	30,73 %	3		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	269	65	64,70 %	224	3,01 %	20	13,67 %	0,83	78	34,70 %	1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	21 786	11 770		29 522		445			3 036		9	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.

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

(en millions de dollars)

	T2 2021			T1 2021		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	Approche standard		Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR au début de la période considérée	202 093	41 198	21 602	210 604	41 664	19 842
2 Montant des actifs (3)	3 179	(556)	(329)	3 263	619	1 768
3 Qualité des actifs (4)	(5 110)	1	(552)	(6 034)	(7)	(67)
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-	(1 255)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	4 332	(4 040)	62	(171)	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	(874)	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(4 329)	(1 092)	(35)	(4 314)	(1 078)	59
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	200 165	34 637	20 748	202 093	41 198	21 602

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

	T2 2020		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c
1 APR au début de la période considérée	202 241	43 796	18 204
2 Montant des actifs (3)	6 317	(904)	1 771
3 Qualité des actifs (4)	4 887	103	192
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	(633)
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	5 736	1 577	676
8 Autres	-	-	-
9 APR à la fin de la période considérée	219 181	44 572	20 210

(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) La méthodologie et la politique 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)		T2 2021						T1 2021			
		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée			
		ECD après prise en compte des techniques d'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 d'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 d'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 d'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	19 105	1 902	325 212	14 138	21 046	1 558	330 973	13 957		
Emprunteurs souverains	2	259	-	205 288	149	291	-	191 557	159		
Banques	3	298	-	27 030	1 369	291	-	27 574	1 577		
Total de la clientèle de gros	4	19 662	1 902	557 530	15 656	21 628	1 558	550 104	15 693		
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	742	-	114 075	41 750	810	-	112 647	42 413		
MCVD	6	89	-	52 915	-	122	-	51 115	-		
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 738	478	42 520	1 280	4 242	470	40 653	1 329		
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 534	-	-	-	39 286	-		
Prêts aux PME	9	1 502	-	14 441	1 339	7 023	5	8 535	1 044		
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 071	478	263 485	44 369	12 197	475	252 236	44 786		
Autres actifs	11	9 555	-	-	-	9 500	-	-	-		
Capitaux propres	12	1 691	-	-	-	1 725	-	-	-		
Total de la Banque	13	36 979	2 380	821 015	60 025	45 050	2 033	802 340	60 479		

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

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

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

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTENUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2)		T2 2020			
		Approche standard		Approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques d'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 d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)	LIGNE N ^O				
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	26 278	1 909	350 723	16 226
Emprunteurs souverains	2	278	-	185 482	159
Banques	3	268	-	29 522	2 914
Total de la clientèle de gros	4	26 824	1 909	565 727	19 299
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	1 140	14	110 196	45 034
MCVD	6	154	-	48 961	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 826	461	38 715	1 563
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 186	-
Prêts aux PME	9	6 493	-	7 845	555
Total des prêts à la clientèle de détail	10	11 613	475	244 903	47 152
Autres actifs	11	8 706	-	-	-
Capitaux propres	12	1 915	-	-	-
Total de la Banque	13	49 058	2 384	810 630	66 451

(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)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2021				T1 2021			
		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	149 011	183 788	11 518	344 317	145 799	193 611	12 609	352 019
Emprunteurs souverains	2	80 732	111 274	13 541	205 547	77 029	100 986	13 833	191 848
Banques	3	3 316	7 288	16 724	27 328	3 436	7 754	16 675	27 865
Total de la clientèle de gros	4	233 059	302 350	41 783	577 192	226 264	302 351	43 117	571 732
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	107 247	7 570	-	114 817	105 269	8 188	-	113 457
MCVD	6	47 274	5 730	-	53 004	45 147	6 090	-	51 237
Autres prêts à la clientèle de détail	7	34 867	11 391	-	46 258	33 337	10 976	582	44 895
Crédit renouvelable admissible	8	39 533	-	1	39 534	39 286	-	-	39 286
Prêts aux PME	9	8 077	7 863	3	15 943	7 775	7 781	2	15 558
Total des prêts à la clientèle de détail	10	236 998	32 554	4	269 556	230 814	33 035	584	264 433
Autres actifs	11	6 158	2 812	585	9 555	6 286	2 570	644	9 500
Capitaux propres	12	125	1 315	251	1 691	101	1 372	252	1 725
Total de la Banque	13	476 340	339 031	42 623	857 994	463 465	339 328	44 597	847 390

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N ^o	T2 2020			
		Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	150 750	214 059	12 192	377 001
Emprunteurs souverains	2	69 369	98 954	17 437	185 760
Banques	3	5 594	7 344	16 852	29 790
Total de la clientèle de gros	4	225 713	320 357	46 481	592 551
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	100 932	10 404	-	111 336
MCVD	6	42 080	7 035	-	49 115
Autres prêts à la clientèle de détail	7	30 001	11 974	566	42 541
Crédit renouvelable admissible	8	39 186	-	-	39 186
Prêts aux PME	9	7 533	6 804	1	14 338
Total des prêts à la clientèle de détail	10	219 732	36 217	567	256 516
Autres actifs	11	5 583	2 671	452	8 706
Capitaux propres	12	83	1 614	218	1 915
Total de la Banque	13	451 111	360 859	47 718	859 688

(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°	T2 2021				T1 2021				T4 2020	T3 2020	T2 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	223 517	100 948	19 852	344 317	233 667	98 162	20 190	352 019	355 100	355 753	377 001
Emprunteurs souverains	2	200 542	3 446	1 559	205 547	186 632	3 325	1 891	191 848	178 613	198 238	185 760
Banques	3	20 205	5 477	1 646	27 328	20 464	5 881	1 520	27 865	28 527	29 453	29 790
Total de la clientèle de gros	4	444 264	109 871	23 057	577 192	440 763	107 368	23 601	571 732	562 240	583 444	592 551
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	114 721	49	47	114 817	113 367	47	43	113 457	112 240	111 084	111 336
MCVD	6	35 985	17 019	-	53 004	34 450	16 787	-	51 237	50 381	49 637	49 115
Autres prêts à la clientèle de détail	7	42 589	3 668	1	46 258	41 396	3 497	2	44 895	43 832	42 737	42 541
Crédit renouvelable admissible	8	9 337	30 197	-	39 534	9 321	29 965	-	39 286	37 098	37 980	39 186
Prêts aux PME	9	12 224	3 677	42	15 943	11 971	3 548	39	15 558	15 740	15 067	14 338
Total des prêts à la clientèle de détail	10	214 856	54 610	90	269 556	210 505	53 844	84	264 433	259 291	256 505	256 516
Autres actifs	11	9 555	-	-	9 555	9 500	-	-	9 500	9 197	9 193	8 706
Capitaux propres	12	1 490	201	-	1 691	1 530	195	-	1 725	1 697	1 656	1 915
Total de la Banque	13	670 165	164 682	23 147	857 994	662 298	161 407	23 685	847 390	832 425	850 798	859 688

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2021				T1 2021				T4 2020	T3 2020	T2 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	273 018	94 571	16 991	384 580	254 652	91 325	17 111	363 088	344 055	363 815	364 692
De 1 an à 5 ans	2	310 293	64 092	6 069	380 454	318 775	65 340	6 484	390 599	392 740	394 832	405 286
Plus de 5 ans	3	86 854	6 019	87	92 960	88 871	4 742	90	93 703	95 630	92 151	89 710
Total de la Banque	4	670 165	164 682	23 147	857 994	662 298	161 407	23 685	847 390	832 425	850 798	859 688

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2021				T1 2021				T4 2020	T3 2020	T2 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	12 622	1 783	45	14 450	12 627	1 787	44	14 458	14 704	14 874	15 179
Communications	2	1 194	2 119	281	3 594	1 229	1 146	269	2 644	2 677	2 651	2 574
Construction	3	3 728	3 654	1 050	8 432	3 836	3 664	1 154	8 654	9 226	9 489	10 153
Institutions financières	4	184 797	24 885	6 854	216 536	167 763	22 691	6 373	196 827	173 184	183 676	182 471
Produits forestiers	5	855	656	139	1 650	906	607	137	1 650	1 673	1 654	1 801
Administrations publiques	6	64 762	1 789	564	67 115	73 233	1 775	581	75 589	80 675	84 909	79 326
Particuliers	7	214 858	54 610	90	269 558	210 504	53 842	83	264 429	259 291	256 504	256 521
Secteur manufacturier	8	25 977	15 414	1 770	43 161	26 576	16 254	1 730	44 560	46 324	47 263	51 652
Mines	9	2 586	4 109	1 428	8 123	2 909	4 280	1 508	8 697	8 507	9 069	8 955
Industries pétrolière et gazière	10	10 510	10 172	1 626	22 308	11 584	10 968	1 654	24 206	26 583	26 908	28 122
Autres	11	16 311	698	258	17 267	16 536	433	833	17 802	15 840	17 767	16 048
Immobilier	12	42 979	8 950	1 036	52 965	42 251	9 293	1 039	52 583	53 111	52 786	53 348
Commerce de détail	13	17 977	4 578	580	23 135	19 000	4 510	586	24 096	25 255	25 794	30 756
Services	14	44 866	15 113	2 990	62 969	45 718	15 165	3 002	63 885	66 064	67 497	70 365
Transport	15	7 646	4 289	1 227	13 162	7 809	2 721	1 242	11 772	12 353	12 503	12 813
Services publics	16	4 442	6 803	2 579	13 824	5 243	6 854	2 840	14 937	15 564	15 424	15 204
Commerce de gros	17	14 055	5 060	630	19 745	14 574	5 417	610	20 601	21 394	22 030	24 400
Total de la Banque	18	670 165	164 682	23 147	857 994	662 298	161 407	23 685	847 390	832 425	850 798	859 688

(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'ECI 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)

T2 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 d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	9 182	17 524		1,4	37 388	10 987
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)					33 790	4 606
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						15 593

**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 d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	8 261	18 967		1,4	37 960	11 524
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	4 165
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 d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	9 402	18 319		1,4	38 583	11 605
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					25 490	3 408
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						15 013

**RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE
DE 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 d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	10 415	16 090		1,4	36 863	10 354
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					21 328	3 647
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						14 001

**RCC1 – ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE
DE 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 d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	9 942	15 768		1,4	35 715	9 197
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					31 352	3 181
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						12 378

(1) Exclut la charge 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)

		T2 2021		T1 2021	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'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	26 170	4 563	26 683	5 036
5	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 170	4 563	26 683	5 036

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

(en millions de dollars)

		T4 2020		T3 2020	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'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	27 167	4 198	25 975	3 754
5	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	27 167	4 198	25 975	3 754

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

(en millions de dollars)

		T2 2020	
		ECD après prise en compte des techniques d'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	25 196	7 164
5	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	25 196	7 164

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

(en millions de dollars)

		T2 2021								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire		a	b	c	d	e	f	g	h	i
	LIGNE N°									
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	298	-	-	-	-	-	298
Entreprises d'investissement	5	-	-	528	-	-	-	-	-	528
Entreprises	6	-	-	-	-	-	427	-	-	427
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	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	827	-	-	431	3	-	1 261

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

(en millions de dollars)

		T1 2021								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire		a	b	c	d	e	f	g	h	i
	LIGNE N°									
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

(1) Exclut la charge 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)

		T4 2020							
		Pondération des risques							
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres
LIGNE	N°	a	b	c	d	e	f	g	h
Portefeuille réglementaire									
		Exposition totale au risque de crédit							
		i							
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	291	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement	5	-	-	3	-	-	-	-	-
Entreprises	6	-	-	-	-	440	-	-	-
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	6	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	9	-	-
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	294	-	-	446	9	-

**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
LIGNE	N°	a	b	c	d	e	f	g	h
Portefeuille réglementaire									
		Exposition totale au risque de crédit							
		i							
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	326	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement	5	-	-	3	-	-	-	-	-
Entreprises	6	-	-	-	-	491	-	-	-
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	8	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	8	-	-
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	329	-	-	499	8	-

**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
LIGNE	N°	a	b	c	d	e	f	g	h
Portefeuille réglementaire									
		Exposition totale au risque de crédit							
		i							
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	315	-	-	-	-	-
Entreprises d'investissement	5	-	-	8	-	-	-	-	-
Entreprises	6	-	-	-	1	343	-	-	-
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	8	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	17	-	-
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	323	1	-	351	17	-

(1) Exclut la charge 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)

RC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T2 2021						
						ECD après prise en compte des techniques d'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	16 727	0,06 %	3 215	28,86 %	0,81	1 676	10,02 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 006	0,19 %	396	35,47 %	1,72	618	30,82 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 395	0,32 %	507	38,04 %	1,49	1 456	42,89 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	4 978	0,57 %	537	36,07 %	1,42	2 841	57,07 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	5 012	1,24 %	709	29,15 %	1,62	3 104	61,94 %
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	1 731	3,38 %	289	27,52 %	1,50	1 333	77,03 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	60	13,48 %	20	32,60 %	1,47	93	154,21 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	29	100,00 %	16	40,68 %	1,39	154	539,07 %
Total partiel					9	33 938		5 689			11 275	
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	13 248	0,03 %	228	10,44 %	1,69	409	3,09 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	74	0,19 %	6	41,24 %	0,97	21	28,08 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	24	0,32 %	5	10,88 %	0,16	2	8,22 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	2	0,62 %	2	19,14 %	4,31	1	45,22 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	3	1,43 %	2	40,00 %	1,00	3	79,39 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	1	9,70 %	1	40,00 %	1,00	2	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	13 352		244			438	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	19 858	0,07 %	278	34,47 %	0,97	2 367	11,92 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 675	0,19 %	95	41,23 %	0,59	479	28,62 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	619	0,32 %	49	33,41 %	0,58	178	28,79 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	464	0,54 %	55	35,01 %	1,42	242	52,06 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	11	1,01 %	12	49,75 %	0,76	11	96,46 %
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	-	2,74 %	3	35,00 %	1,00	-	87,85 %
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	22 627		492			3 277	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	69 917		6 425			14 990

(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						T1 2021						
						ECD après prise en compte des techniques d'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
Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°								
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	12 549	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 Ba1	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	Ba1 à Ba3	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	Ba3 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 Ba1	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	Ba1 à Ba3	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	Ba3 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 Ba1	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	Ba1 à Ba3	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	Ba3 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)

Profil de risque						T4 2020						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Cote de BMO						a	b	c	d	e	f	g
Fourchette de PD (%)												
Équivalent implicite de Moody's Investors Service												
Équivalent implicite de Standard & Poor's												
LIGNE N°												
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	14 250	0,06 %	2 950	28,08 %	1,01	1 543	10,83 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 866	0,19 %	364	37,61 %	2,45	701	37,59 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	2 661	0,32 %	494	45,67 %	2,32	1 535	57,68 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	4 853	0,57 %	577	34,17 %	1,55	2 665	54,91 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	3 518	1,25 %	758	33,10 %	1,76	2 560	72,76 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	1 642	4,08 %	293	28,72 %	1,97	1 474	89,80 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	162	16,36 %	24	30,55 %	1,56	246	151,65 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	69	100,00 %	22	37,27 %	1,27	338	493,79 %
Total partiel					9	29 021		5 482			11 062	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	15 199	0,03 %	223	10,12 %	1,49	443	2,91 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	120	0,19 %	6	41,11 %	0,89	33	27,59 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	34	0,32 %	7	10,71 %	0,15	3	8,07 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	1	0,54 %	4	20,96 %	1,00	-	26,84 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	2	0,91 %	2	39,96 %	1,00	1	66,16 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	2	9,70 %	1	40,00 %	1,00	3	163,52 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	15 358		243			483	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	15 962	0,06 %	275	34,50 %	1,20	2 114	14,80 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 973	0,19 %	97	35,29 %	0,52	456	23,13 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	688	0,32 %	57	33,44 %	0,52	201	29,23 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	273	0,54 %	129	35,49 %	0,63	131	61,42 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	36	1,37 %	10	43,70 %	1,00	32	88,84 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	13	4,41 %	6	36,72 %	0,68	14	103,74 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	18 945		574			2 948	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					28	63 324		6 299			14 493	

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

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

(3) Calculée comme étant la PCD des débiteurs pondérée des ECD.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD						T3 2020						
(en millions de dollars, sauf indication contraire)						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	13 650	0,06 %	2 964	27,61 %	1,13	1 606	11,77 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 937	0,19 %	340	38,05 %	2,54	736	38,00 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	2 867	0,32 %	453	43,47 %	2,33	1 584	55,27 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	3 361	0,58 %	590	29,53 %	2,01	1 623	48,30 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	4 048	1,30 %	821	35,34 %	1,58	3 140	77,57 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	1 242	3,40 %	295	27,53 %	2,31	1 034	83,21 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	114	13,56 %	23	34,28 %	1,71	186	163,50 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	25	100,00 %	25	44,62 %	1,38	147	591,17 %
Total partiel					9	27 244		5 511			10 056	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	12 030	0,04 %	221	12,58 %	1,93	457	3,80 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	121	0,19 %	6	37,33 %	0,75	29	24,32 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	61	0,32 %	8	10,05 %	0,02	4	7,12 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	108	0,54 %	3	39,45 %	1,00	55	50,53 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	-	1,72 %	1	15,00 %	1,00	-	32,08 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	10	9,70 %	1	40,00 %	1,00	17	163,52 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	12 330		240			562	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	15 603	0,06 %	266	34,46 %	1,04	2 233	14,31 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 578	0,19 %	96	35,08 %	0,50	370	23,46 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	263	0,32 %	53	35,01 %	0,65	30	11,40 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	323	0,54 %	71	35,20 %	0,43	159	49,23 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	10	1,53 %	8	42,18 %	1,00	9	88,71 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	4	2,74 %	3	32,09 %	0,24	3	72,70 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	17 781		497			2 804	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	57 355		6 248		13 422	

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

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

(3) Calculée comme étant la PCD des débiteurs pondérée des ECD.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T2 2020						
						ECD après prise en compte des techniques d'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 Ba1	BBB- à BB+	4	2 988	0,58 %	534	34,98 %	1,85	1 722	57,63 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	2 693	1,36 %	772	34,54 %	2,00	2 159	80,18 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	1 020	3,26 %	303	26,95 %	2,14	775	75,99 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	125	13,58 %	33	24,51 %	1,67	149	118,63 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	3	100,00 %	10	40,15 %	1,38	18	531,99 %
Total partiel					9	29 205		5 739			9 038	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	21 266	0,02 %	223	7,77 %	1,08	483	2,27 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	134	0,19 %	7	40,24 %	0,93	36	27,20 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	61	0,32 %	8	20,53 %	0,36	11	17,95 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	5	0,56 %	2	13,50 %	1,00	1	17,67 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	-	1,72 %	1	15,00 %	1,00	-	32,08 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	2	9,58 %	2	39,47 %	1,00	3	161,07 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	21 468		243			534	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	10 884	0,04 %	266	31,98 %	0,59	954	8,77 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	4 109	0,19 %	137	27,86 %	2,50	1 153	28,07 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	347	0,32 %	56	35,01 %	0,77	109	31,52 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	357	0,54 %	19	35,53 %	0,28	141	39,64 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	1	1,36 %	11	36,89 %	0,99	1	70,95 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	4	2,74 %	8	35,00 %	1,19	4	96,31 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	15 702		497			2 362	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	66 375		6 479		11 934	

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

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

(3) Calculée comme étant la PCD des débiteurs pondérée des ECD.

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 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	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	1	3 745	-	1 474	29 610	34 199
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 161	-	2 180	72 327	74 603
Dettes souveraines locales	3	226	1 036	246	2 568	34 693	33 718
Autres dettes souveraines	4	1 605	371	686	460	41 707	39 911
Dettes publiques	5	189	1 899	-	389	8 618	23 974
Obligations de sociétés	6	197	32	289	11	23 569	20 162
Titres de participation	7	165	421	1 721	3 511	51 301	54 833
Autres sûretés	8	-	-	-	-	5	4
Total	9	2 383	11 665	2 942	10 593	261 830	281 404

**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	e	f
		a	b	c	d		
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	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	1	1 619	-	2 173	44 245	42 536
Encaisse – autres monnaies	2	-	5 124	-	2 127	68 849	79 254
Dettes 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	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	1 687	-	2 300	42 995	45 453
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 378	-	4 471	84 390	83 735
Dettes 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	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	2 184	-	4 718	44 985	40 710
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 204	-	5 438	85 878	85 324
Dettes souveraines locales	3	113	2 783	326	3 226	52 065	44 269
Autres dettes souveraines	4	1 060	478	464	937	55 389	44 327
Dettes publiques	5	28	2 033	-	278	8 218	28 655
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

(1) Le terme « séparée » s'entend d'une sûreté protégée contre la faillite alors que le terme « 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°	T2 2021		T1 2021	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	898	416	940
Swaps sur défaillance indicels	2	6 042	1 640	6 335
Swaps sur rendement total	3	3 450	159	3 455
Options sur crédit	4	737	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	11 127	2 215	10 730
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	27	20	110
Juste valeur négative (passif)	8	40	71	150

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

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

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T2 2020	
	Protection achetée	Protection vendue
	a	b
Montants notionnels		
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 208
Swaps sur défaillance indicels	2	2 937
Swaps sur rendement total	3	2 011
Options sur crédit	4	102
Autres dérivés de crédit	5	-
Total des montants notionnels	6	6 258
Justes valeurs		
Juste valeur positive (actif)	7	140
Juste valeur négative (passif)	8	144

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T2 2021		T1 2021		T4 2020		T3 2020		T2 2020	
		ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Expositions sur les CC admissibles (total)		592		877		631		606		668
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	15 247	320	17 228	358	16 901	349	14 026	294	12 284	255
3	i) Dérivés de gré à gré	4 029	96	3 968	93	3 381	79	2 817	70	3 005	70
4	ii) Dérivés négociés en bourse	10 218	204	11 844	237	12 862	257	10 558	211	8 666	173
5	iii) Opérations de financement sur titres	1 000	20	1 416	28	658	13	651	13	613	12
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dépôt de garantie initial non séparé	4 157	-	4 768	-	3 629	-	3 800	-	4 780	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 010	272	1 185	519	798	282	1 000	312	1 129	413
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 multiproduits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

INSTRUMENTS DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

Contrats de taux d'intérêt									
Marchés hors cote									
Swaps (2)	1	4 329 627	4 419	9 517	2 467	4 301 635	4 244	9 235	2 709
Contrats à terme de gré à gré	2	457 650	570	2 105	852	462 501	1 169	3 177	1 399
Options achetées	3	62 835	-	77	254	57 437	15	73	201
Options vendues	4	65 771	34	166	95	63 180	59	199	143
	5	4 915 883	5 023	11 865	3 668	4 884 753	5 487	12 684	4 452
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	6	265 786	104	204	4	262 981	179	300	6
Options achetées	7	6 976	3	6	-	5 344	2	3	-
Options vendues	8	2 515	6	9	-	1 101	5	7	-
	9	275 277	113	219	4	269 426	186	310	6
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 191 160	5 136	12 084	3 672	5 154 179	5 673	12 994	4 458
Contrats de change									
Marchés hors cote									
Swaps	11	618 097	1 238	5 249	1 296	635 785	1 026	5 482	1 285
Contrats de change à terme de gré à gré	12	464 418	1 271	7 272	983	494 785	1 137	8 234	712
Options achetées	13	40 020	87	222	109	40 187	70	205	88
Options vendues	14	41 648	4	84	29	43 888	5	73	25
	15	1 164 183	2 600	12 827	2 417	1 214 645	2 238	13 994	2 110
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	16	112	1	1	-	1 018	2	3	-
Options achetées	17	1 919	23	33	1	1 321	19	27	1
Options vendues	18	2 284	20	31	1	2 201	31	44	1
	19	4 315	44	65	2	4 540	52	74	2
Total des contrats de change	20	1 168 498	2 644	12 892	2 419	1 219 185	2 290	14 068	2 112
Contrats sur produits de base									
Marchés hors cote									
Swaps	21	28 885	2 081	5 157	1 778	29 999	1 349	4 441	1 832
Options achetées	22	5 107	253	846	259	5 450	72	581	197
Options vendues	23	3 282	12	230	72	3 580	5	254	77
	24	37 274	2 346	6 233	2 109	39 029	1 426	5 276	2 106
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	25	35 075	1 362	2 607	52	36 469	1 288	2 625	53
Options achetées	26	5 584	532	794	16	5 269	877	1 276	26
Options vendues	27	7 055	391	619	12	6 634	663	987	20
	28	47 714	2 285	4 020	80	48 372	2 828	4 888	99
Total des contrats sur produits de base	29	84 988	4 631	10 253	2 189	87 401	4 254	10 164	2 205
Contrats sur titres de participation									
Marchés hors cote	30	81 512	583	9 534	2 806	71 946	541	9 162	2 884
Marchés réglementés	31	91 829	2 703	5 933	119	80 185	3 101	6 572	131
Total des contrats sur titres de participation	32	173 341	3 286	15 467	2 925	152 131	3 642	15 734	3 015
Contrats sur titres de créance									
	33	9 733	454	939	82	9 514	372	812	64
Total partiel	34	6 627 720	16 151	51 635	11 287	6 622 410	16 231	53 772	11 854
Total	35	6 627 720	16 151	51 635	11 287	6 622 410	16 231	53 772	11 854

(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		LIGNE N°	T4 2020				T3 2020				T2 2020			
			Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction du risque (1)
(en millions de dollars)														
Contrats de taux d'intérêt														
Marchés hors cote														
Swaps (2)		1	4 335 291	5 228	10 713	3 380	4 462 948	6 380	12 292	4 152	4 606 997	4 483	9 673	3 334
Contrats à terme de gré à gré		2	517 332	1 153	3 332	1 479	448 726	879	2 299	1 083	389 833	444	1 918	525
Options achetées		3	57 833	2	55	12	56 180	43	114	136	54 828	234	384	118
Options vendues		4	64 728	68	206	150	63 770	80	216	168	62 331	84	222	162
		5	4 975 184	6 451	14 306	5 021	5 031 624	7 382	14 921	5 539	5 113 989	5 245	12 197	4 139
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		6	297 626	22	83	2	319 350	200	351	7	319 812	19	69	1
Options achetées		7	24 683	45	66	1	23 384	794	1 114	22	23 308	42	61	1
Options vendues		8	3 796	3	4	-	13 145	5	8	-	14 601	-	1	-
		9	326 105	70	153	3	355 879	999	1 473	29	357 721	61	131	2
Total des contrats de taux d'intérêt		10	5 301 289	6 521	14 459	5 024	5 387 503	8 381	16 394	5 568	5 471 710	5 306	12 328	4 141
Contrats de change														
Marchés hors cote														
Swaps		11	637 501	872	5 581	794	632 810	997	5 576	710	624 102	1 103	5 883	787
Contrats de change à terme de gré à gré		12	494 640	1 032	7 859	823	466 333	1 922	7 886	1 276	523 326	2 972	9 357	1 620
Options achetées		13	39 067	68	196	95	48 834	83	241	118	48 295	166	393	143
Options vendues		14	41 327	5	76	27	52 692	6	87	27	48 744	7	96	22
		15	1 212 535	1 977	13 712	1 739	1 200 669	3 008	13 790	2 131	1 244 467	4 248	15 729	2 572
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		16	1 608	1	2	-	1 972	1	5	-	964	13	19	-
Options achetées		17	1 673	12	17	-	2 265	10	18	-	2 257	20	30	1
Options vendues		18	2 346	12	18	-	2 250	18	27	1	3 115	-	1	-
		19	5 627	25	37	-	6 487	29	50	1	6 336	33	50	1
Total des contrats de change		20	1 218 162	2 002	13 749	1 739	1 207 156	3 037	13 840	2 132	1 250 803	4 281	15 779	2 573
Contrats sur produits de base														
Marchés hors cote														
Swaps		21	30 613	1 424	4 215	2 119	25 966	316	2 301	1 032	24 164	529	2 169	779
Options achetées		22	5 728	117	746	257	6 388	82	530	257	6 688	78	336	139
Options vendues		23	3 704	1	234	74	3 975	3	200	66	4 260	140	327	205
		24	40 045	1 542	5 195	2 450	36 329	401	3 031	1 355	35 112	747	2 832	1 123
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		25	39 011	635	1 612	33	35 895	1 203	2 298	46	33 327	983	1 882	38
Options achetées		26	4 846	373	562	11	4 637	250	379	8	3 790	757	1 085	22
Options vendues		27	6 514	221	363	7	6 530	273	431	9	6 022	16	60	1
		28	50 371	1 229	2 537	51	47 062	1 726	3 108	63	43 139	1 756	3 027	61
Total des contrats sur produits de base		29	90 416	2 771	7 732	2 501	83 391	2 127	6 139	1 418	78 251	2 503	5 859	1 184
Contrats sur titres de participation														
Marchés hors cote		30	60 504	563	8 010	2 399	53 882	402	7 163	1 348	54 858	736	7 400	1 397
Marchés réglementés		31	110 274	5 958	10 135	203	56 035	3 218	5 929	119	44 071	3 216	5 457	109
Total des contrats sur titres de participation		32	170 778	6 521	18 145	2 602	109 917	3 620	13 092	1 467	98 929	3 952	12 857	1 506
Contrats sur titres de créance		33	9 202	272	741	75	8 014	360	773	50	5 701	230	563	36
Total partiel		34	6 789 847	18 087	54 826	11 941	6 795 981	17 525	50 238	10 635	6 905 394	16 272	47 386	9 440
Total		35	6 789 847	18 087	54 826	11 941	6 795 981	17 525	50 238	10 635	6 905 394	16 272	47 386	9 440

(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)

T2 2021									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	498	-	498	12 844	-	12 844	32	-	32
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	174	-	174	1 821	-	1 821	7	-	7
3 Cartes de crédit	-	-	-	693	-	693	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	324	-	324	10 330	-	10 330	25	-	25
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	92	12 900	12 992	4 539	-	4 539	25	-	25
7 Prêts aux entreprises	92	12 900	12 992	209	-	209	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	3 807	-	3 807	19	-	19
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	523	-	523	6	-	6
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

T1 2021									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (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 aux 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 30 avril 2021, des titrisations se chiffrent à 434 M\$ (contre 661 M\$ au 31 janvier 2021, néant au 31 octobre 2020, 127 M\$ au 31 juillet 2020 et 161 M\$ au 30 avril 2020) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 6 171 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2021 (contre 6 781 M\$ au 31 janvier 2021, 8 094 M\$ au 31 octobre 2020, 8 359 M\$ au 31 juillet 2020 et 9 496 M\$ au 30 avril 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)		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 aux 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 30 avril 2021, des titrisations se chiffrant à 434 M\$ (contre 661 M\$ au 31 janvier 2021, néant au 31 octobre 2020, 127 M\$ au 31 juillet 2020 et 161 M\$ au 30 avril 2020) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.

(2) Le tableau exclut une valeur de 6 171 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2021 (contre 6 781 M\$ au 31 janvier 2021, 8 094 M\$ au 31 octobre 2020, 8 359 M\$ au 31 juillet 2020 et 9 496 M\$ au 30 avril 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)		T2 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 :	-	-	-	-	-	-	92	-	92
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	45	-	45
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	15	-	15
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	29	-	29
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	3	-	3
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	47	-	47
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	47	-	47
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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)

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	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)

T2 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	28 990	139	8	81	44	23 979	476	4 807	-	3 642	130	978	-	284	11	70	
2 Titrisation classique	17 279	139	8	81	32	12 256	476	4 807	-	1 729	130	978	-	131	11	70	
3 Dont titrisation	17 279	139	8	81	32	12 256	476	4 807	-	1 729	130	978	-	131	11	70	
4 Dont de détail sous-jacent	12 834	16	-	27	32	8 287	476	4 146	-	967	130	882	-	77	11	62	
5 Dont de gros	4 445	123	8	54	-	3 969	-	661	-	762	-	96	-	54	-	8	
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Titrisation synthétique	11 711	-	-	-	12	11 723	-	-	1 913	-	-	-	-	153	-	-	
10 Dont titrisation	11 711	-	-	-	12	11 723	-	-	1 913	-	-	-	-	153	-	-	
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Dont de gros	11 711	-	-	-	12	11 723	-	-	1 913	-	-	-	-	153	-	-	
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)

T1 2021																		
(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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 KNL.

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

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

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

	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
(en millions de dollars)																	
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)

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

(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)	T2 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	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
2 Titrisation classique	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
3 Dont titrisation	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	22	10	-	-	-	32	-	-	-	6	-	-	-	1	-	-	-
5 Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	2	3	-	-	-	-	-	-
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 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	
(en millions de dollars)																	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 KNL.

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	-	-	-	1	-	-
5 Dont de gros	-	-	7	-	-	-	7	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T3 2020																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	22	-	7	-	-	-	29	-	-	-	9	-	-	-	1	-	-
2 Titrisation classique	22	-	7	-	-	-	29	-	-	-	9	-	-	-	1	-	-
3 Dont titrisation	22	-	7	-	-	-	29	-	-	-	9	-	-	-	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	22	-	-	-	-	-	22	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
5 Dont de gros	-	-	7	-	-	-	7	-	-	-	5	-	-	-	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)	T2 2020																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	32	-	7	-	-	-	39	-	-	-	10	-	-	-	1	-	-
2 Titrisation classique	32	-	7	-	-	-	39	-	-	-	10	-	-	-	1	-	-
3 Dont titrisation	32	-	7	-	-	-	39	-	-	-	10	-	-	-	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	27	-	-	-	-	-	27	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
5 Dont de gros	5	-	7	-	-	-	12	-	-	-	6	-	-	-	1	-	-
6 Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 ^o	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T2 2020	
Actifs pondérés en fonction du risque du marché, au début du trimestre	1	9 111	9 348	9 609	10 525	9 590	
Variation des niveaux de risque (1)	2	(643)	133	(1 028)	(737)	5 525	
Mises à jour du modèle (2)	3	-	-	-	-	-	
Méthodologie et politique (3)	4	85	(370)	767	(179)	(4 590)	
Acquisitions et dispositions	5	-	-	-	-	-	
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-	
Actifs pondérés en fonction du risque du marché, à la fin du trimestre	7	8 553	9 111	9 348	9 609	10 525	

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE (en millions de dollars, sauf indication contraire)		T2 2021						T1 2021					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque		LIGNE N ^o											
Clientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,05 %	0,60 %	35,56 %	14,77 %	1 128	946	1,02 %	0,69 %	35,74 %	20,06 %	1 839	1 513
Emprunteurs souverains	2	0,17 %	0,04 %	18,15 %	0,00 %	-	-	0,10 %	0,00 %	12,38 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,44 %	0,00 %	15,55 %	0,00 %	-	-	0,42 %	0,00 %	15,23 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,92 %	0,49 %	23,75 %	8,29 %	322	322	0,89 %	0,49 %	23,04 %	8,20 %	319	319
MCVD (9)	5	0,42 %	0,25 %	41,83 %	9,76 %	94	81	0,42 %	0,25 %	39,99 %	8,94 %	100	88
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,17 %	0,98 %	87,22 %	75,01 %	476	433	1,26 %	1,01 %	87,05 %	74,99 %	493	451
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,46 %	3,60 %	83,87 %	77,35 %	294	292	5,31 %	4,31 %	84,51 %	78,25 %	310	308
Prêts aux PME	8	2,74 %	1,39 %	71,26 %	64,85 %	165	163	1,42 %	1,17 %	85,53 %	77,98 %	38	34

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE													
(en millions de dollars, sauf indication contraire)													
LIGNE N°		T4 2020						T3 2020					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque													
Clientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1.02 %	0.70 %	35.51 %	19.14 %	1 982	1 688	1.03 %	0.65 %	35.67 %	16.28 %	1 871	1 617
Emprunteurs souverains	2	0.11 %	0.00 %	12.30 %	0.00 %	-	-	0.10 %	0.00 %	12.23 %	0.00 %	-	-
Banques	3	0.38 %	0.00 %	15.22 %	0.00 %	-	-	0.42 %	0.00 %	15.79 %	0.00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0.92 %	0.48 %	23.70 %	5.04 %	268	268	0.92 %	0.50 %	22.95 %	7.52 %	287	287
MCVD (9)	5	0.42 %	0.24 %	39.44 %	6.65 %	101	85	0.44 %	0.27 %	38.25 %	9.79 %	121	107
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1.24 %	1.06 %	84.92 %	78.38 %	509	472	1.26 %	1.13 %	84.76 %	78.92 %	528	497
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	5.13 %	4.39 %	84.57 %	77.12 %	327	325	5.38 %	4.58 %	84.54 %	77.04 %	346	345
Prêts aux PME	8	1.34 %	1.23 %	84.10 %	77.91 %	41	37	1.40 %	1.29 %	83.73 %	76.62 %	44	40

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE (en millions de dollars, sauf indication contraire)		T2 2020					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
LIGNE	Nº	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque							
Clientèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,04 %	0,56 %	35,78 %	15,53 %	1 337	1 106
Emprunteurs souverains	2	0,09 %	0,00 %	15,75 %	0,00 %	-	-
Banques	3	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 (8) (9)	4	1,01 %	0,58 %	19,38 %	7,49 %	262	262
MCVD (9)	5	0,48 %	0,39 %	31,17 %	11,43 %	149	137
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	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 %	4,68 %	84,53 %	77,17 %	338	338
Prêts aux PME	8	1,31 %	1,04 %	96,31 %	79,67 %	48	32

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.