

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

pour le trimestre clos le 31 juillet 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

T3 | 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 des risques 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	6	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	46
TLAC1 – Composition de la TLAC	7	Instruments dérivés	47-48
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	8	Tableaux relatifs à la titrisation	49-56
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	9	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	10	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 des risques 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	11	Variation des actifs pondérés en fonction des risques du marché selon les principaux facteurs	57
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	12	Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée	58
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-34	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée	58
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14	Glossaire	59
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	15		
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17-18		
RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	19-20		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	21-30		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques 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 troisième trimestre de 2021 et le Rapport annuel 2020 de la Banque.

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du troisième trimestre de 2021, dans la Présentation destinée aux investisseurs du troisième 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 étapes 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 du deuxième trimestre de 2020 au deuxième trimestre de 2021.

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.

En mars 2021, le BSIF a annoncé la levée des mesures d'assouplissement associées aux exigences de fonds propres réglementaires au titre du risque de marché pour les banques. Avec prise d'effet le 1er mai 2021, le multiplicateur de la valeur à risque simulée (VaRS), présentée dans la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF, au titre du risque de marché, a été rétabli à la valeur qui était en vigueur avant la pandémie.

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

(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)	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 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	13 919	13 849	13 810	13 732	13 502
3	Résultats non distribués	c	34 089	32 561	32 012	30 745	29 902
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	3 840	3 256	4 478	5 518	5 835
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	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		51 848	49 666	50 300	49 995	49 239
	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
7	Ajustements d'évaluation prudentiels		88	64	112	148	159
8	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	5 277	5 206	6 187	6 352	6 384
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 956	1 988	1 938	2 050	2 075
10	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	20	30	47	99	128
11	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	1 308	1 206	1 771	1 979	2 195
12	Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	m	-	-	-	-	-
13	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-
14	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre		(330)	(356)	(363)	(100)	(117)
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	557	513	171	105	121
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	24	-	-	-	-
17	Participations croisées sous forme d'actions ordinaires		-	-	-	-	-
18	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 %)		-	-	-	-	-
19	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 %)		-	-	-	-	-
20	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
21	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		-	-	-	-	-
22	Montant dépassant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-
23	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières		-	-	-	-	-
24	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires		-	-	-	-	-
25	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires		-	-	-	-	-
26	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF (4)	q	(401)	(400)	(498)	(715)	(690)
27	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		-	-	-	-	-
28	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8 499	8 251	9 365	9 918	10 255
29	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		43 349	41 415	40 935	40 077	38 984
29a	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		42 948	41 015	40 437	39 362	38 294
	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
30	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	5 558	5 558	5 558	5 558	5 058
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		5 558	5 558	5 558	5 558	5 058
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-
33	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</i>	s	-	290	290	290	290
34	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)		-	-	-	-	-
35	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
36	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		5 558	5 848	5 848	5 848	5 348
	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
37	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	3	5	5	7	8
38	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 1 supplémentaires		-	-	-	-	-
39	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 %)		-	-	-	-	-
40	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
41	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF		-	-	-	-	-
41a	dont : prêts hypothécaires inversés		-	-	-	-	-
42	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		-	-	-	-	-
43	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		81	83	83	85	86
44	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 477	5 765	5 765	5 763	5 262
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		48 826	47 180	46 700	45 840	44 246
45a	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		48 425	46 780	46 202	45 125	43 556
	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
46	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	6 827	5 758	7 130	8 270	8 355
47	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	w	141	141	141	146	146
48	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)		-	-	-	-	-
49	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
50	Provision générale	x	460	473	692	458	452
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		7 428	6 372	7 963	8 874	8 953

(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	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020
Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
52 Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	1	19	29	3	-
53 Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
54a Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 %, mais qui ne satisfait plus aux conditions		-	-	-	-	-
55 Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	z	50	50	50	50	50
56 Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		51	69	79	53	50
58 Fonds propres de catégorie 2 (T2)		7 377	6 303	7 884	8 821	8 903
59 Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		56 203	53 483	54 584	54 661	53 149
59a Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		56 203	53 483	54 584	54 661	53 149
60 Total des actifs pondérés en fonction des risques						
60a APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		322 529	319 802	328 822	336 607	337 377
60b APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		322 529	319 802	328 822	336 607	337 377
60c APR – total des fonds propres (1)		322 529	319 802	328 822	336 607	337 377
Ratios de fonds propres						
61 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		13,4 %	13,0 %	12,4 %	11,9 %	11,6 %
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		13,3 %	12,8 %	12,3 %	11,7 %	11,4 %
62 Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		15,1 %	14,8 %	14,2 %	13,6 %	13,1 %
62a Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		15,0 %	14,6 %	14,1 %	13,4 %	12,9 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		17,4 %	16,7 %	16,6 %	16,2 %	15,8 %
63a Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		17,4 %	16,7 %	16,6 %	16,2 %	15,8 %
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 des risques)		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 des risques)		13,4 %	13,0 %	12,4 %	11,9 %	11,6 %
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	911	809	850	581	650
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 003	1 912	1 877	1 814	1 761
74 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	27	29	29	31	30
75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 763	1 825	1 843	1 904	1 886
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)		246	250	323	326	324
77 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		246	250	323	326	324
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)		2 225	2 337	2 389	2 395	2 304
79 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		614	624	866	847	817
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	432	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	513	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 des risques dans la mesure où le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas du troisième trimestre de 2020 au troisième trimestre de 2021.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier				
	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires T3 2021	Périmètre de la consolidation réglementaire (1) T3 2021	Renvoi (2)		LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires T3 2021	Périmètre de la consolidation réglementaire (1) T3 2021	Renvoi (2)
(en millions de dollars)									
Actifs					Passifs et capitaux propres				
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	83 825	83 424		Dépôts	40	680 553	680 553	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	8 793	8 793		Autres passifs				
Valeurs mobilières	3	230 776	220 371		Instruments dérivés	41	29 167	28 943	
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		24	p	Acceptations	42	14 263	14 263	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5		3	t	Titres vendus à découvert	43	28 497	28 497	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6		1	y	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44		34 447	b1
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7		35 358	a1	Titres mis en pension ou prêtés	45	92 990	92 990	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)	8		-	-	Passifs liés à la trisuration et aux entités structurées	46	23 927	23 927	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)	9		2 003	c1	Passifs d'impôt exigible	47	154	147	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10		56	e	Passifs d'impôt différé (5)	48	188	188	
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	liés à l'écart d'acquisition	49		229	q
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 aux immobilisations incorporées	50		342	i
Titres pris en pension ou empruntés	13				liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	51		190	o
Prêts	14	104 738	104 738		liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52		12	k
Prêts hypothécaires à l'habitation	15	134 374	134 374		liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53		1 077	f1
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	16	75 092	75 092		Autres	54	38 950	23 771	
Prêts sur cartes de crédit	17	7 866	7 866		Total des autres passifs	55	226 136	212 726	
Entreprises et administrations publiques	18	241 108	240 836		Dettes subordonnées				
Provision pour pertes sur créances	19	(2 824)	(2 824)	q	Dettes subordonnées	56	6 973	6 973	v
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	20		(401)	x	Dettes subordonnées admissible directement émise	57		6 827	w
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	21		(460)	a	Dettes subordonnées directement émise qui sera retirée progressivement	58		141	
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	22		-	m	Capitaux propres				
Total du solde net des prêts	22	455 616	455 344		Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	59	5 848	5 848	
Autres actifs					Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	60		5 558	r
Instruments dérivés	23	36 331	36 329		Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	61		-	s
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	14 263	14 263		Actions ordinaires	62	13 609	13 609	a
Bureaux et matériel	25	4 266	4 169		Surplus d'apport	63	310	310	b
Écart d'acquisition	26	5 450	5 450	f	Résultats non distribués	64	34 089	34 089	c
Immobilisations incorporelles	27	2 298	2 298	h	Cumul des autres éléments du résultat global	65	3 840	3 840	d
Actifs d'impôt exigible	28	1 145	1 145		dont : ouvertures des flux de trésorerie	66		1 308	i
Actifs d'impôt différé (6)	29	1 209	1 217		Total des capitaux propres	67	57 696	57 696	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30		32		Total des passifs et des capitaux propres	68	971 358	957 948	
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31		2 840	i					
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32		-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	33		2 840	e1					
Autres	34	22 648	20 407						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35		747	n					
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36		27						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37		-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38		27	d1					
Total des actifs	39	971 358	957 948						

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited. BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 14 507 M\$ et capitaux propres de 1 290 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 432 M\$ et capitaux propres de 190 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 l'Article 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 représentent 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°					
		T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1						
Solde d'ouverture	1	41 415	40 935	40 077	38 984	38 425
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	40	32	27	267	215
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	33	3	44	(37)	(15)
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(747)	(754)	(742)	(737)	(755)
Bénéfice net	5	2 275	1 303	2 017	1 584	1 232
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(26)	(7)	263	(18)	381
Variation des autres éléments du résultat global						
Écarts de conversion	7	382	(988)	(910)	(94)	(974)
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	24	(108)	48	(18)	123
Autres (1)	9	76	439	30	10	(519)
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	(39)	931	277	57	397
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires						
Actifs d'impôt différé dont la réalisation dépend de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires)	11	10	17	52	29	144
Ajustements d'évaluation prudentiels	12	(24)	48	36	11	(6)
Autres (2)	13	(70)	(436)	(284)	39	336
Solde de clôture	14	43 349	41 415	40 935	40 077	38 984
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)						
Solde d'ouverture	15	5 765	5 765	5 763	5 262	5 267
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	-	-	-	1 250	-
Éléments de fonds propres rachetés	17	(290)	-	-	(750)	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	2	-	2	1	(5)
Solde de clôture	19	5 477	5 765	5 765	5 763	5 262
Total des fonds propres de catégorie 1	20	48 826	47 180	46 700	45 840	44 246
Fonds propres de catégorie 2						
Solde d'ouverture	21	6 303	7 884	8 821	8 903	7 516
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	1 000	-	-	-	1 250
Éléments de fonds propres rachetés	23	-	(1 250)	(1 000)	-	-
Ajustements liés à l'amortissement	24	-	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	25	74	(331)	63	(82)	137
Solde de clôture	26	7 377	6 303	7 884	8 821	8 903
Total des fonds propres réglementaires	27	56 203	53 483	54 584	54 661	53 149

(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

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

(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. : juin 2021, mars 2021, décembre 2020, septembre 2020 et juin 2020.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)


(en millions de dollars, sauf indication contraire)		T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020
		a	b	c	d	e
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	84 036	77 277	80 861	77 870	77 004
1a	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	84 036	77 277	80 861	77 870	77 004
2	Total des APR au niveau du groupe de résolution	322 529	319 802	328 822	336 607	337 377
3	Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	26,1 %	24,2 %	24,6 %	23,1 %	22,8 %
3a	Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	26,1 %	24,2 %	24,6 %	23,1 %	22,8 %
4	Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	969 824	926 323	966 509	953 640	937 266
5	Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	8,7 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %
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	8,7 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %
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.

BMO  Groupe financier					
TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 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)	43 349	41 415	40 935	40 077	38 984
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	5 477	5 765	5 765	5 763	5 262
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	5 477	5 765	5 765	5 763	5 262
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	7 377	6 303	7 884	8 821	8 903
7 Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	5	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	7 382	6 308	7 889	8 821	8 903
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	56 208	53 488	54 589	54 661	53 149
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	27 905	23 816	26 318	23 280	23 855
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	27 905	23 816	26 318	23 280	23 855
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 TLAC avant déductions	84 113	77 304	80 907	77 941	77 004
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	(77)	(27)	(46)	(71)	-
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	84 036	77 277	80 861	77 870	77 004
Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC					
23 Total des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	322 529	319 802	328 822	336 607	337 377
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	969 824	926 323	966 509	953 640	937 266
Ratios TLAC et réserves de fonds propres					
25 Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	26,1 %	24,2 %	24,6 %	23,1 %	22,8 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	8,7 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %
27 CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution (2)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28 Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29 dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
30 dont : réserve contracyclique spécifique à la banque	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
31 dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure et aux banques d'importance systémique mondiale	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %

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

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

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

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

(en millions de dollars)

TLAC3 – ENTITÉ DE RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)		T3 2021						
		Rang de créancier						Somme De 1 à 6
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5	6 (rang le plus élevé)	
(en millions de dollars)								
				Instruments de catégorie 1 supplémentaires		Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)		
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées		Dette subordonnée		Autres passifs (3)	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	13 609	3 650	1 908	6 870	31 697	-	57 734
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	15	3	-	1	72	-	91
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	13 594	3 647	1 908	6 869	31 625	-	57 643
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	13 594	3 647	1 908	6 869	27 819	-	53 837
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	3 087	-	3 087
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	25	18 763	-	18 788
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	5 184	2 031	-	7 215
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	1 250	1 660	3 938	-	6 848
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	13 594	3 647	658	-	-	-	17 899

(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 tout ou en partie, en actions ordinaires 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)

	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	971 358	949 839	973 211	949 261	973 508
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	(13 360)	(12 394)	(13 178)	(12 479)	(12 805)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(5 899)	(6 171)	(6 781)	(8 094)	(8 359)
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	10 900	5 573	11 416	9 667	1 097
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	7 867	5 104	1 065	1 488	399
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	133 529	130 403	130 473	134 443	129 444
8 Autres ajustements (1)	(134 571)	(146 031)	(129 697)	(120 646)	(146 018)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	969 824	926 323	966 509	953 640	937 266

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	Cadre du ratio de levier				
	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 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)	685 770	658 010	678 238	670 168	659 962
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)	(3 800)	(3 997)	(4 625)	(4 996)	(7 329)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(9 310)	(9 090)	(10 308)	(10 817)	(11 148)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	672 660	644 923	663 305	654 355	641 485
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	25 961	23 874	23 380	26 144	26 864
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	26 612	25 760	28 067	27 024	23 382
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(1 662)	(2 198)	(1 468)	(1 828)	(3 170)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	23 217	21 155	20 888	19 958	18 277
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(23 099)	(21 025)	(20 775)	(19 823)	(18 133)
11 Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	51 029	47 566	50 092	51 475	47 220
Expositions sur opérations de financement par titres					
12 Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	108 787	100 805	123 301	115 865	123 547
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(7 811)	(7 898)	(9 207)	(9 813)	(9 948)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	11 630	10 524	8 545	7 315	5 518
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	112 606	103 431	122 639	113 367	119 117
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	417 296	408 277	400 296	411 215	402 486
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(283 767)	(277 874)	(269 823)	(276 772)	(273 042)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	133 529	130 403	130 473	134 443	129 444
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	48 826	47 180	46 700	45 840	44 246
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	48 425	46 780	46 202	45 125	43 556
21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	969 824	926 323	966 509	953 640	937 266
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	5,0 %	5,1 %	4,8 %	4,8 %	4,7 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	5,0 %	5,1 %	4,8 %	4,7 %	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
	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020	T3 2021
	a	b	c	d	e	f
1 Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	236 012	234 802	243 291	252 268	254 549	18 881
2 dont : approche standard (AS)	35 554	34 637	41 198	41 664	42 386	2 844
3 dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	200 458	200 165	202 093	210 604	212 163	16 037
4 Risque de contrepartie	19 865	20 748	21 602	19 842	18 361	1 590
5 dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC)	11 159	10 987	11 524	11 605	10 354	893
6 dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	4 078	4 606	4 165	3 408	3 647	326
6b dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	3 795	4 563	5 036	4 198	3 754	304
6c dont : expositions aux CC admissibles	833	592	877	631	606	67
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	567	598	122	97	85	45
9 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	1 711	1 563	1 428	1 363	1 291	137
10 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	151	150	230	214	191	12
11 Risque de règlement	5	5	-	-	-	-
12 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	4 304	4 563	4 887	5 761	6 299	344
13 dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	3 241	3 560	3 804	4 386	4 895	259
14 dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	135	132	134	304	304	11
15 dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	928	871	949	1 071	1 100	74
16 Risque de marché	10 395	8 553	9 111	9 348	9 609	831
17 dont : approche standard (AS) (3)	340	189	151	159	289	27
18 dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	10 055	8 364	8 960	9 189	9 320	804
19 Risque opérationnel	40 036	39 404	38 779	38 342	37 799	3 203
20 dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	-	-
21 dont : approche standard	40 036	39 404	38 779	38 342	37 799	3 203
22 dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23 Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	9 483	9 416	9 372	9 372	9 193	759
24 Ajustement du plancher (4)	-	-	-	-	-	-
25 Total	322 529	319 802	328 822	336 607	337 377	25 802

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 322,5 milliards de dollars au 31 juillet 2021, en hausse par rapport à 319,8 milliards au 30 avril 2021, du fait essentiellement de l'augmentation de la taille des actifs, de l'incidence des fluctuations de change et des exigences de fonds propres accrues au titre du risque de marché découlant de la levée des mesures liées à la réduction temporaire du multiplicateur de la valeur à risque (VaR) en période de tension, facteurs en partie contrés par les changements apportés à la qualité des actifs.

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

(3) Les APR en fonction des risques 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 des risques dans la mesure où le plancher de fonds propres s'applique. Selon ces exigences, le plancher de fonds propres ne s'appliquait pas du troisième trimestre de 2020 au troisième trimestre de 2021.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DU RISQUE PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)

	LIGNE N°					
		T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020
Services bancaires Particuliers et entreprises	1	193 337	191 701	196 869	201 926	204 228
BMO Gestion de patrimoine	2	23 476	23 251	23 777	23 504	22 678
BMO Marchés des capitaux	3	91 983	91 065	93 569	97 057	96 950
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4	13 733	13 785	14 607	14 120	13 521
Total des actifs pondérés en fonction des risques	5	322 529	319 802	328 822	336 607	337 377

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

(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	T3 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
		a	b	c	d	e	f	g
Actifs								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	83 825	83 424	83 424	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	8 793	8 793	8 787	-	-	6	-
Valeurs mobilières	3	230 776	220 371	117 379	-	712	102 177	103
Titres pris en pension ou empruntés	4	104 738	104 738	-	104 738	-	-	-
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	134 374	134 374	134 374	-	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	75 092	75 092	73 177	-	35	-	1 880
Prêts sur cartes de crédit	7	7 866	7 866	4 116	-	-	-	3 750
Entreprises et administrations publiques	8	241 108	240 836	224 013	1 444	13 910	4 196	269
Provision pour pertes sur créances	9	(2 824)	(2 824)	(46)	-	(1)	-	(2 777)
Autres actifs								
Instruments dérivés	10	36 331	36 329	-	36 329	-	33 246	-
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	14 263	14 263	14 263	-	-	-	-
Bureaux et matériel	12	4 266	4 169	4 169	-	-	-	-
Écart d'acquisition	13	5 450	5 450	-	-	-	-	5 450
Immobilisations incorporelles	14	2 298	2 298	-	-	-	-	2 298
Actifs d'impôt exigible	15	1 145	1 145	1 145	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16	1 209	1 217	1 185	-	-	-	32
Autres	17	22 648	20 407	10 556	5 829	-	3 359	747
Total des actifs	18	971 358	957 948	676 542	148 340	14 656	142 984	11 752
Passifs								
Dépôts	19	680 553	680 553	-	-	-	22 085	658 468
Autres passifs								
Instruments dérivés	20	29 167	28 943	-	28 944	-	26 685	-
Acceptations	21	14 263	14 263	-	-	-	-	14 263
Titres vendus à découvert	22	28 497	28 497	-	-	-	28 497	-
Titres mis en pension ou prêtés	23	92 990	92 990	-	92 990	-	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	23 927	23 927	-	-	-	-	23 927
Passifs d'impôt exigible	25	154	147	-	-	-	-	147
Passifs d'impôt différé	26	188	188	-	-	-	-	188
Autres	27	36 950	23 771	-	-	-	85	23 686
Dettes subordonnées	28	6 973	6 973	-	-	-	-	6 973
Total des passifs	29	913 662	900 252	-	121 934	-	77 352	727 652

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited. BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 14 507 M\$ et capitaux propres de 1 290 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 432 M\$ et capitaux propres de 190 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)					
T3 2021					
Éléments :					
Total	soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché	
a	b	c	d	e	
1 Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	946 196	676 542	148 340	14 656	142 984
2 Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	172 600	-	121 934	-	77 352
3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	773 596	676 542	26 406	14 656	65 632
4 Montants hors bilan	277 467	192 468	69 114	15 885	-
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	14 751	577	14 174	-	-
6 Écarts découlant de la prise en compte des provisions	510	510	-	-	-
7 Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	185 980	-	185 980	-	-
8 Exposition future potentielle sur instruments dérivés	30 441	-	30 441	-	-
9 Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(232 463)	-	(231 281)	(1 182)	-
10 Valeur réglementaire des expositions (2)	1 050 282	870 097	94 834	29 359	65 632

(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)		T3 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 PCA 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 ^o	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 475	447 468	2 563	46	157	2 360	447 380
Titres de dette	2	-	112 123	3	-	-	3	112 120
Expositions hors bilan	3	792	191 081	402	9	38	355	191 471
Total	4	3 267	750 672	2 968	55	195	2 718	750 971

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 PCA 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 ^o	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 PCA 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 ^o	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 PCA 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 ^o	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 PCA pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)	
					prêts en souffrance (2) (3)	expositions non défaillantes			Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)
		LIGNE	N ^O						
(en millions de dollars)									
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	

(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 n'a dénombré aucun titre de créance 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 (étape 1 et étape 2) et la provision spécifique désigne les provisions pour prêts douteux (étape 3).

RC2 – VARIATION DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE CRÉANCE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

		T3 2021
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	2 989
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	370
3	Retours à un état non défaillant	(274)
4	Montants annulés	(159)
5	Autres charges	(451)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	2 475

RC2 – VARIATION DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE CRÉANCE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

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

RC2 – VARIATION DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE CRÉANCE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

		T1 2021
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	3 633
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	614
3	Retours à un état non défaillant	(184)
4	Montants annulés	(180)
5	Autres charges	(395)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	3 488

RC2 – VARIATION DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE CRÉANCE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

		T4 2020
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	4 325
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	671
3	Retours à un état non défaillant	(291)
4	Montants annulés	(272)
5	Autres charges	(800)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	3 633

RC2 – VARIATION DES STOCKS DE PRÊTS ET DE TITRES DE CRÉANCE EN DÉFAUT (1) (2)

(en millions de dollars)

		T3 2020
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	3 825
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	1 500
3	Retours à un état non défaillant	(118)
4	Montants annulés	(382)
5	Autres charges	(500)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	4 325

(1) On n'a dénombré aucun titre de créance 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)

T3 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	394 635	52 745	-	47 905	-
2 Titres de dette	112 120	-	-	-	-
3 Total	506 755	52 745	-	47 905	-
4 Dont : en défaut	1 752	232	-	152	-

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	-

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

(2) On n'a dénombré aucun titre de créance 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 créance sont nets de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts productifs et douteux (à l'exception de celle qui est liée aux instruments hors bilan et aux engagements inutilisés).

(5) Les soldes en défaut sont nets de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts douteux, à l'exception de celle qui est liée aux instruments hors bilan et aux engagements inutilisés.

(6) Aucun produit dérivé du crédit n'a été employé comme technique d'ARC du troisième trimestre de 2020 au troisième 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		T3 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	241	7	241	2	71	29,36 %
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4	Banques	2	449	2	268	54	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	14	672	14	16	6	20,00 %
6	Entreprises	13 816	13 051	13 816	4 390	17 495	96,09 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	5 285	6 050	5 285	314	3 958	70,68 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	640	113	640	41	285	41,85 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	302	31	302	20	322	100,00 %
10	Actions	1 623	446	1 623	223	1 465	79,35 %
11	Prêts en souffrance	283	36	283	4	391	136,64 %
12	Catégories plus risquées (3)	108	252	108	109	325	150,00 %
13	Autres actifs	9 497	-	9 497	-	11 182	117,74 %
14	Total	31 822	21 107	31 822	5 387	35 554	95,55 %

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 %

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	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 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T4 2020					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques 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)

Catégories d'actifs	T3 2020					
	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 %

(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)		T3 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	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	167	-	76	-	-	-	-	243
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	270	-	-	-	-	-	-	270
5	Entreprises d'investissement	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30
6	Entreprises	406	-	271	-	178	-	17 351	-	-	18 206
7	Portefeuilles de détail réglementaires	460	-	-	-	-	4 727	412	-	-	5 599
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	564	-	117	-	-	-	681
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	322	-	-	322
10	Actions	451	-	17	-	-	-	1 378	-	-	1 846
11	Prêts en souffrance	8	-	-	-	-	-	53	226	-	287
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	217	-	217
13	Autres actifs	1 136	-	1 381	-	-	-	6 639	-	341	9 497
14	Total	2 472	-	2 136	564	254	4 844	26 155	443	341	37 209

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

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

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

(en millions de dollars)

(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)

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

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

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

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

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

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)

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>				T3 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	29 160	-	-	40 701	0,00 %	127 345	26,40 %		467	1,13 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	7 415	-	-	-	-	14 557	-		-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 197	-	-	-	-	5 663	-		-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 711	-	-	-	-	5 079	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	104	-	-	-	-	467	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	115	-	-	-	-	524	-		-	-	-	
Total partiel					9	40 702	-	-	40 701	-	153 635	-		467	-	-	5
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	69 547	31 820	42,89 %	83 196	0,09 %	455 627	15,97 %		2 978	3,58 %	11	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	8 989	1 418	26,46 %	9 364	0,22 %	48 914	18,40 %		785	8,37 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	14 044	22	74,13 %	14 060	0,62 %	40 322	16,23 %		2 184	15,53 %	14	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 502	508	23,42 %	7 621	1,19 %	30 089	16,68 %		1 864	24,46 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 522	98	34,98 %	4 557	6,71 %	13 503	13,48 %		2 452	53,81 %	41	
Élevé		10,00 à <100,00			16	280	17	22,60 %	284	42,51 %	1 632	13,94 %		213	74,97 %	16	
Défaut		100,00 (défaut)			17	139	15	17,10 %	142	100,00 %	1 025	11,33 %		179	126,67 %	10	
Total partiel					18	105 023	33 898		119 224		591 112			10 655		111	76
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 255	5 399	59,10 %	4 446	0,04 %	41 952	67,43 %		390	8,78 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	5 419	46	100,00 %	5 465	0,17 %	13 076	21,44 %		433	7,92 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			21	486	190	50,94 %	582	0,37 %	5 816	69,37 %		272	46,65 %	2	
Faible		0,50 à <0,75			22	1 072	6	100,00 %	1 079	0,71 %	6 950	31,63 %		352	32,61 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	419	24	47,00 %	430	1,25 %	4 711	70,64 %		461	107,10 %	4	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	403	4	96,51 %	406	3,81 %	2 976	38,13 %		485	119,24 %	6	
Élevé		10,00 à <100,00			25	112	93	62,21 %	170	22,81 %	1 660	37,22 %		361	211,90 %	15	
Défaut		100,00 (défaut)			26	268	-	61,37 %	268	100,00 %	5 875	42,78 %		855	318,64 %	72	
Total partiel					27	9 434	5 762		12 846		83 016			3 609		104	129
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	1 630	39 707	56,96 %	24 246	0,05 %	3 072 598	74,73 %		585	2,41 %	8	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	355	2 242	68,29 %	1 885	0,23 %	306 744	92,95 %		220	11,66 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			30	105	399	74,45 %	402	0,37 %	67 867	93,35 %		71	17,52 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 547	11 508	39,15 %	8 052	0,58 %	679 440	59,96 %		1 293	16,05 %	28	
Moyen		0,75 à <2,50			32	651	684	82,03 %	1 212	1,34 %	147 580	85,73 %		524	43,25 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 487	1 386	65,96 %	3 402	3,55 %	396 789	80,95 %		2 752	80,90 %	98	
Élevé		10,00 à <100,00			34	630	229	61,08 %	770	21,19 %	84 921	75,54 %		1 370	177,93 %	120	
Défaut		100,00 (défaut)			35	60	23	42,65 %	70	100,00 %	4 215	57,43 %		210	298,55 %	36	
Total partiel					36	9 465	56 178		40 039		4 760 154			7 025		309	501
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 501	2 985	75,74 %	5 008	0,07 %	59 860	50,22 %		608	12,15 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	120	512	64,92 %	453	0,19 %	34 091	88,90 %		164	36,35 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			39	86	301	69,37 %	295	0,44 %	18 444	88,00 %		183	62,25 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 904	415	85,96 %	2 199	0,58 %	13 708	57,16 %		1 037	47,18 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50			41	2 074	602	56,09 %	2 340	1,55 %	43 432	59,26 %		1 733	74,06 %	21	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	4 357	214	47,68 %	3 349	4,06 %	25 531	57,76 %		2 956	88,27 %	82	
Élevé		10,00 à <100,00			43	757	20	75,33 %	770	16,80 %	5 776	54,29 %		860	111,63 %	72	
Défaut		100,00 (défaut)			44	172	5	100,00 %	175	100,00 %	6 568	59,87 %		1 150	655,50 %	21	
Total partiel					45	10 971	5 054		14 589		207 410			8 691		207	182
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	13 087	3 635	49,74 %	15 157	0,08 %	193 506	19,87 %		617	4,07 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	6 007	1 068	76,74 %	6 826	0,20 %	261 197	73,97 %		2 130	31,20 %	10	
Faible		0,25 à <0,50			48	5 788	1 140	23,72 %	6 058	0,35 %	815 330	42,86 %		1 624	26,80 %	9	
Faible		0,50 à <0,75			49	4 211	1 122	33,69 %	4 417	0,60 %	16 871	34,27 %		1 250	28,31 %	9	
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 703	553	44,44 %	8 898	1,38 %	501 995	45,38 %		4 809	54,05 %	58	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 053	52	37,51 %	2 037	4,99 %	149 563	42,87 %		1 342	65,87 %	40	
Élevé		10,00 à <100,00			52	960	305	35,80 %	1 069	19,30 %	212 276	65,39 %		1 454	136,02 %	133	
Défaut		100,00 (défaut)			53	130	4	69,66 %	129	100,00 %	67 775	46,17 %		341	265,21 %	50	
Total partiel					54	40 937	7 879		44 591		2 218 513			13 567		311	284
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	216 532	108 771		271 990		8 013 840			44 014		1 042	1 177

(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)

C66 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T3 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
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	50 902	88 410	50,84 %	105 042	0,08 %	5 662	34,68 %	2,01	19 815	18,86 %		30		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	34 211	46 200	44,93 %	53 550	0,20 %	6 094	35,42 %	2,10	18 011	33,63 %		38		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	41 514	45 245	44,89 %	59 799	0,32 %	9 668	35,85 %	2,19	25 808	43,16 %		69		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 720	32 444	44,89 %	49 279	0,60 %	7 881	33,93 %	2,18	26 637	54,05 %		100		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	36 511	29 427	45,31 %	47 449	1,25 %	10 802	34,37 %	2,32	34 577	72,87 %		204		
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	10 696	7 892	46,15 %	13 439	3,84 %	3 410	31,81 %	1,89	12 131	90,27 %		166		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 223	777	41,13 %	2 450	14,70 %	952	41,39 %	1,92	4 630	188,97 %		148		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 663	831	100,00 %	2 357	100,00 %	483	35,44 %	2,44	5 687	241,34 %		706		
Total partiel					64	214 440	251 226		333 365		44 952			147 296		1 461	2 043		
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+	65	190 234	7 318	60,47 %	194 745	0,02 %	1 783	4,47 %	2,46	5 449	2,80 %		4		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	295	145	72,69 %	378	0,20 %	107	19,48 %	1,92	65	17,32 %		-		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	81	189	38,51 %	134	0,27 %	77	43,87 %	0,96	62	46,45 %		-		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	74	32	30,76 %	63	0,55 %	75	30,84 %	5,00	135	214,30 %		-		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	154	110	42,20 %	180	1,21 %	102	43,86 %	1,43	154	85,98 %		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	145	27	45,36 %	155	2,86 %	64	9,35 %	2,89	44	28,50 %		1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	-	5	-	-	-	-		-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	5	-	-	5	100,00 %	3	42,38 %	1,00	29	580,00 %		-		
Total partiel					73	190 989	7 821		195 660		2 216			5 938		6	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	10 982	4 567	72,11 %	15 382	0,07 %	181	17,58 %	1,05	1 086	7,06 %		2		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 961	4 357	61,83 %	4 284	0,19 %	76	15,41 %	1,30	492	11,49 %		1		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 406	1 536	61,68 %	1 977	0,32 %	74	13,18 %	0,97	274	13,85 %		1		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	281	373	61,55 %	493	0,55 %	33	12,00 %	0,90	75	15,17 %		1		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	3 856	40	78,44 %	3 751	1,14 %	40	15,02 %	1,57	1 175	31,33 %		6		
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	350	96	72,57 %	214	3,55 %	20	18,60 %	1,10	108	50,71 %		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	18 836	10 969		26 101		424			3 210		12	9		
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																			
					83	424 265	270 016		555 126		47 592			156 444		1 479	2 060		

(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)

				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)	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	18,42 %	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	0,27 %	303 818	92,86 %		214	11,64 %	4	
Faible	0,25 à <0,50		30	100	396	74,35 %	395	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 %	655 097	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)

				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)	Echéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°											
Grandes entreprises																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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
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
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
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																
					83	429 224	264 796		557 530		47 573			156 584		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 Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)		1 2 3 4 5 6 7 8	30 299 - - 8 152 2 550 2 117 126 199	-	-	43 443 - - -	0,00 % - - -	133 018 - - 15 820 6 741 6 357 563 679	26,86 % - - - - - - -		417 - - - - - - -	0,95 % - - - - - - -	- - - - - - - -																															
																9	43 443	-	43 443	-	163 178	-	417	-	-																					
																Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																														
																Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)	10 11 12 13 14 15 16 17	61 458 7 907 - 11 642 530 7 296 4 695 348 274	30 127 1 415 - 19 15 108 23 11	42,46 % 27,10 % - 72,20 % 22,40 % 33,82 % 22,23 % 20,30 %	74 250 8 290 - 11 656 7 415 4 731 354 276	0,09 % 0,22 % - 0,61 % 1,19 % 6,68 % 43,83 % 100,00 %	432 454 47 347 - 39 021 31 218 14 671 1 995 1 247	15,68 % 18,38 % - 15,30 % 17,32 % 13,22 % 13,72 % 14,50 %		2 598 689 - 1 681 1 865 2 487 256 482	3,50 % 8,31 % - 14,42 % 25,16 % 52,57 % 72,27 % 174,69 %	10 3 - 11 15 41 20 15																
																															18	93 620	32 233	106 972	567 953	10 058	115	57								
																															Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens															
																															Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)	19 20 21 22 23 24 25 26	1 272 5 416 497 1 205 454 531 163 327	5 542 27 181 15 32 2 94 1	59,10 % 100,00 % 50,13 % 100,00 % 47,07 % 90,87 % 63,11 % 59,48 %	4 546 5 443 588 1 219 469 533 222 327	0,04 % 0,17 % 0,37 % 0,71 % 1,24 % 3,74 % 28,54 % 100,00 %	42 571 13 969 5 987 7 349 5 097 4 203 1 990 5 974	67,53 % 21,74 % 70,15 % 30,55 % 71,56 % 40,32 % 39,31 % 41,65 %		400 437 277 385 507 655 472 992	8,80 % 8,03 % 47,17 % 31,62 % 108,21 % 122,83 % 212,41 % 303,35 %	1 2 2 3 4 9 26 91	
																																														27
Crédit renouvelable admissible																																														
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)	28 29 30 31 32 33 34 35	1 342 334 99 3 512 650 2 608 712 63	39 194 2 346 421 10 820 637 1 265 236 23	57,03 % 67,51 % 73,61 % 38,95 % 82,14 % 64,87 % 63,54 % 41,45 %	23 695 1 918 72 628 636 154 1 174 3 429 861 73	0,05 % 0,23 % 0,37 % 0,58 % 1,35 % 3,55 % 22,48 % 100,00 %	2 995 853 319 310 72 628 636 154 151 915 393 101 95 639 4 520	74,79 % 94,15 % 93,30 % 60,74 % 84,63 % 80,93 % 75,55 % 57,00 %		566 226 72 1 257 654 2 776 1 532 258	2,39 % 11,78 % 17,55 % 16,27 % 55,72 % 80,94 % 177,88 % 354,94 %	8 4 1 28 17 99 144 30																																
															36																															9 320
															Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																															
															Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)	37 38 39 40 41 42 43 44	1 323 104 79 936 643 1 842 75 82	2 894 486 273 373 593 209 19 3	75,34 % 64,03 % 70,35 % 85,40 % 56,05 % 47,41 % 78,55 % 90,92 %	4 547 415 271 1 254 975 1 254 90 85	0,07 % 0,19 % 0,44 % 0,56 % 1,38 % 5,11 % 26,32 % 100,00 %	58 088 31 990 16 166 2 933 34 855 30 409 2 318 6 396	54,56 % 88,89 % 88,46 % 67,23 % 74,32 % 76,64 % 72,90 % 67,54 %		602 151 170 684 872 1 084 150 758	13,24 % 36,33 % 62,58 % 54,57 % 89,40 % 120,73 % 166,28 % 894,91 %	2 1 1 5 10 35 18 -																	
																														45																5 084
																														Autres prêts à la clientèle de détail																
																														Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)	46 47 48 49 50 51 52 53	11 651 5 631 5 020 3 741 8 136 1 915 1 002 150	3 391 1 042 1 009 1 034 559 44 300 2	49,38 % 75,67 % 23,87 % 32,75 % 45,43 % 40,21 % 30,70 % 41,08 %	13 552 6 420 5 261 3 947 8 339 1 897 1 091 146	0,08 % 0,20 % 0,35 % 0,60 % 1,37 % 4,98 % 20,12 % 100,00 %	189 042 262 779 761 826 15 722 492 094 154 142 229 020 71 237	19,46 % 75,33 % 42,63 % 34,86 % 45,26 % 40,50 % 65,13 % 44,48 %		533 2 035 1 412 1 135 4 485 1 177 1 481 465	3,93 % 31,71 % 26,84 % 28,76 % 53,77 % 62,04 % 135,69 % 319,36 %	2 9 8 8 54 34 140 47		
																																													54	37 246
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																																														

- (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 DÉTAIL (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Standard & Poor's	LIGNE N°	au bilan brutes initiales	en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	49 355	76 219	52,10 %	100 247	0,08 %	5 558	34,50 %	1,90	18 256	18,21 %	28	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	31 165	43 030	46,70 %	49 471	0,20 %	5 335	36,14 %	1,96	16 321	32,99 %	36	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 404	41 112	44,43 %	54 988	0,32 %	8 976	35,80 %	2,08	23 057	41,93 %	63	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	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 %	54 856	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 Baa1	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 Baa1	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 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	29 329	-	-	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															
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			10	54 916	29 401	41,90 %	67 236	0,09 %	417 540	15,83 %		2 357	3,51 %	9
Très faible à faible	0,15 à <0,25			11	7 829	1 351	26,05 %	8 181	0,22 %	47 785	18,21 %		673	8,23 %	3
Faible	0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Faible	0,50 à <0,75			13	15 031	21	73,32 %	15 047	0,61 %	46 157	15,02 %		2 136	14,20 %	14
Moyen	0,75 à <2,50			14	7 604	472	23,47 %	7 715	1,20 %	32 259	17,27 %		1 949	25,27 %	16
Moyen à élevé	2,50 à <10,00			15	5 056	84	32,46 %	5 083	6,73 %	15 312	13,58 %		2 759	54,28 %	46
Élevé	10,00 à <100,00			16	328	23	22,99 %	333	40,17 %	1 982	13,42 %		249	74,94 %	17
Défaut	100,00 (défaut)			17	177	11	18,99 %	179	100,00 %	1 177	13,85 %		274	152,97 %	15
Total partiel				18	90 941	31 363		103 774		562 212			10 397		120
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens															
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			19	1 360	5 793	59,03 %	4 779	0,04 %	43 192	67,88 %		423	8,84 %	1
Très faible à faible	0,15 à <0,25			20	5 675	39	100,00 %	5 714	0,19 %	14 310	22,31 %		516	9,02 %	2
Faible	0,25 à <0,50			21	530	202	50,67 %	632	0,37 %	6 223	70,84 %		301	47,64 %	2
Faible	0,50 à <0,75			22	302	-	-	302	0,74 %	5 128	49,91 %		163	54,13 %	1
Moyen	0,75 à <2,50			23	1 708	42	61,71 %	1 734	1,13 %	8 653	39,07 %		983	56,67 %	8
Moyen à élevé	2,50 à <10,00			24	299	-	-	300	4,58 %	3 645	60,56 %		593	197,89 %	8
Élevé	10,00 à <100,00			25	217	85	61,19 %	269	27,30 %	2 416	41,77 %		604	224,79 %	32
Défaut	100,00 (défaut)			26	313	-	-	313	100,00 %	5 652	44,21 %		959	306,30 %	98
Total partiel				27	10 404	6 161		14 043		89 419			4 542		152
Crédit renouvelable admissible															
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			28	726	38 503	56,62 %	22 528	0,05 %	2 984 956	72,54 %		480	2,13 %	7
Très faible à faible	0,15 à <0,25			29	128	2 481	68,45 %	1 827	0,18 %	347 545	91,70 %		171	9,37 %	3
Faible	0,25 à <0,50			30	40	397	74,41 %	336	0,32 %	81 861	91,70 %		51	15,24 %	1
Faible	0,50 à <0,75			31	3 433	10 659	38,63 %	7 552	0,56 %	616 818	60,31 %		1 177	15,59 %	25
Moyen	0,75 à <2,50			32	459	635	83,24 %	988	1,31 %	160 254	80,61 %		543	54,99 %	14
Moyen à élevé	2,50 à <10,00			33	2 231	1 229	64,99 %	3 029	3,50 %	394 345	77,49 %		2 317	76,50 %	82
Élevé	10,00 à <100,00			34	611	240	63,05 %	762	20,61 %	97 765	71,88 %		1 277	167,56 %	110
Défaut	100,00 (défaut)			35	67	23	42,44 %	76	100,00 %	4 523	55,33 %		256	334,29 %	33
Total partiel				36	7 695	54 167		37 098		4 688 067			6 272		275
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME															
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			37	1 534	3 312	74,25 %	5 040	0,07 %	86 813	57,77 %		685	13,59 %	3
Très faible à faible	0,15 à <0,25			38	85	271	71,11 %	278	0,24 %	16 617	86,50 %		118	42,42 %	1
Faible	0,25 à <0,50			39	2	6	86,48 %	7	0,28 %	2 572	98,54 %		4	52,74 %	-
Faible	0,50 à <0,75			40	1 063	496	81,45 %	1 466	0,57 %	11 355	70,20 %		842	57,46 %	6
Moyen	0,75 à <2,50			41	632	483	52,89 %	888	1,40 %	27 309	71,96 %		779	87,78 %	9
Moyen à élevé	2,50 à <10,00			42	1 887	212	48,00 %	942	5,08 %	28 737	76,61 %		1 136	120,59 %	36
Élevé	10,00 à <100,00			43	84	19	76,02 %	98	24,87 %	2 414	73,21 %		166	168,56 %	18
Défaut	100,00 (défaut)			44	88	4	87,84 %	92	100,00 %	6 369	69,58 %		845	921,93 %	-
Total partiel				45	5 375	4 803		8 811		182 186			4 575		73
Autres prêts à la clientèle de détail															
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			46	10 470	3 283	49,77 %	12 384	0,08 %	151 005	19,76 %		481	3,88 %	2
Très faible à faible	0,15 à <0,25			47	5 847	1 023	74,69 %	6 611	0,20 %	264 931	72,56 %		2 017	30,51 %	9
Faible	0,25 à <0,50			48	4 718	930	26,21 %	4 962	0,35 %	747 448	42,00 %		1 310	26,40 %	8
Faible	0,50 à <0,75			49	4 110	994	33,05 %	4 271	0,60 %	17 170	33,51 %		1 183	27,69 %	8
Moyen	0,75 à <2,50			50	8 027	580	46,98 %	8 237	1,37 %	526 376	44,00 %		4 318	52,42 %	52
Moyen à élevé	2,50 à <10,00			51	2 011	43	41,15 %	1 987	5,01 %	141 578	39,92 %		1 216	61,23 %	36
Élevé	10,00 à <100,00			52	975	253	33,33 %	1 055	21,07 %	229 847	63,56 %		1 405	133,12 %	132
Défaut	100,00 (défaut)			53	151	2	42,61 %	147	100,00 %	70 227	39,30 %		337	228,52 %	52
Total partiel				54	36 309	7 108		39 654		2 148 582			12 267		299
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)				55	194 468	103 602		247 123		7 835 142			38 494		919

(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)

COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)						T4 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	Equivalent 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	Baa3 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)

CG – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>						T3 2020											
		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)	Echéance 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	27,92 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 913	560	47,38 %	8 121	1,36 %	517 740	43,91 %		4 237	52,17 %	51	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 070	37	40,90 %	2 040	5,02 %	146 362	39,50 %		1 236	60,59 %	36	
Élevé		10,00 à <100,00			52	940	209	34,06 %	1 010	20,17 %	222 206	64,39 %		1 359	134,57 %	127	
Défaut		100,00 (défaut)			53	180	3	49,38 %	175	100,00 %	72 755	42,11 %		374	214,53 %	70	
Total partiel					54	35 322	6 973		38 598		2 146 208			11 963		310	297
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	191 483	104 150		244 653		7 862 059			37 733		932	1 112

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

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

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

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

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

T3 2020																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	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
						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 BBBB	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 Baa1	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 partieI					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 BBBB	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 partieI					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 BBBB	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 partieI					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.

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

(en millions de dollars)

	T3 2021			T2 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 à l'ouverture de la période considérée	200 165	34 637	20 748	202 093	41 198	21 602
2 Montant des actifs (3)	4 238	597	(563)	3 179	(556)	(329)
3 Qualité des actifs (4)	(5 642)	(11)	(233)	(5 110)	1	(552)
4 Mises à jour du modèle (5)	40	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	-	4 332	(4 040)	62
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	(874)	-
7 Fluctuations de change	1 657	331	(87)	(4 329)	(1 092)	(35)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	200 458	35 554	19 865	200 165	34 637	20 748

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

(en millions de dollars)

	T1 2021			T4 2020		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	Approche standard		Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR à l'ouverture de la période considérée	210 604	41 664	19 842	212 163	42 386	18 361
2 Montant des actifs (3)	3 263	619	1 768	(864)	(581)	835
3 Qualité des actifs (4)	(6 034)	(7)	(67)	(755)	8	17
4 Mises à jour du modèle (5)	(1 255)	-	-	674	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	(171)	-	-	-	-	723
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(4 314)	(1 078)	59	(614)	(149)	(94)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	202 093	41 198	21 602	210 604	41 664	19 842

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

(en millions de dollars)

	T3 2020		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c
1 APR à l'ouverture de la période considérée	219 181	44 572	20 210
2 Montant des actifs (3)	(4 625)	(1 094)	(1 802)
3 Qualité des actifs (4)	3 759	121	151
4 Mises à jour du modèle (5)	(1 479)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	(4 673)	(1 213)	(198)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	212 163	42 386	18 361

(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 des risques 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 internes 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)

	LIGNE N°	T3 2021				T2 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
(en millions de dollars)									
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	18 932	1 299	333 365	11 955	19 105	1 902	325 212	14 138
Emprunteurs souverains	2	255	-	195 660	144	259	-	205 288	149
Banques	3	300	-	26 101	1 209	298	-	27 030	1 369
Total de la clientèle de gros	4	19 487	1 299	555 126	13 308	19 662	1 902	557 530	15 656
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	692	-	117 269	40 544	742	-	114 075	41 750
MCVD	6	83	-	55 502	-	89	-	52 915	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 005	460	44 591	1 326	3 738	478	42 520	1 280
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	40 039	-	-	-	39 534	-
Prêts aux PME	9	1 599	-	14 589	1 272	1 502	-	14 441	1 339
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 379	460	271 990	43 142	6 071	478	263 485	44 369
Autres actifs	11	9 497	-	-	-	9 555	-	-	-
Capitaux propres	12	1 846	-	-	-	1 691	-	-	-
Total de la Banque	13	37 209	1 759	827 116	56 450	36 979	2 380	821 015	60 025

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

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

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

	LIGNE N°	T3 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)					
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	23 700	1 953	332 053	14 628
Emprunteurs souverains	2	295	-	197 943	163
Banques	3	277	-	29 176	2 495
Total de la clientèle de gros	4	24 272	1 953	559 172	17 286
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	1 018	-	110 066	43 677
MCVD	6	134	-	49 503	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 139	450	38 598	1 492
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	37 980	-
Prêts aux PME	9	6 561	-	8 506	840
Total des prêts à la clientèle de détail	10	11 852	450	244 653	46 009
Autres actifs	11	9 193	-	-	-
Capitaux propres	12	1 656	-	-	-
Total de la Banque	13	46 973	2 403	803 825	63 295

(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°	T3 2021				T2 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	150 218	190 947	11 132	352 297	149 011	183 788	11 518	344 317
Emprunteurs souverains	2	63 606	118 095	14 214	195 915	80 732	111 274	13 541	205 547
Banques	3	3 486	6 333	16 582	26 401	3 316	7 288	16 724	27 328
Total de la clientèle de gros	4	217 310	315 375	41 928	574 613	233 059	302 350	41 783	577 192
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	110 192	7 769	-	117 961	107 247	7 570	-	114 817
MCVD	6	49 733	5 852	-	55 585	47 274	5 730	-	53 004
Autres prêts à la clientèle de détail	7	36 540	12 056	-	48 596	34 867	11 391	-	46 258
Crédit renouvelable admissible	8	40 039	-	-	40 039	39 533	-	1	39 534
Prêts aux PME	9	8 407	7 773	8	16 188	8 077	7 863	3	15 943
Total des prêts à la clientèle de détail	10	244 911	33 450	8	278 369	236 998	32 554	4	269 556
Autres actifs	11	6 203	2 833	461	9 497	6 158	2 812	585	9 555
Capitaux propres	12	146	1 444	256	1 846	125	1 315	251	1 691
Total de la Banque	13	468 570	353 102	42 653	864 325	476 340	339 031	42 623	857 994

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°	T1 2021				T4 2020			
		Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	145 799	193 611	12 609	352 019	146 961	195 850	12 289	355 100
Emprunteurs souverains	2	77 029	100 986	13 833	191 848	72 168	93 006	13 439	178 613
Banques	3	3 436	7 754	16 675	27 865	3 037	7 142	18 348	28 527
Total de la clientèle de gros	4	226 264	302 351	43 117	571 732	222 166	295 998	44 076	562 240
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	105 269	8 188	-	113 457	103 610	8 630	-	112 240
MCVD	6	45 147	6 090	-	51 237	43 907	6 474	-	50 381
Autres prêts à la clientèle de détail	7	33 337	10 976	582	44 895	31 965	11 398	469	43 832
Crédit renouvelable admissible	8	39 286	-	-	39 286	37 098	-	-	37 098
Prêts aux PME	9	7 775	7 781	2	15 558	7 805	7 932	3	15 740
Total des prêts à la clientèle de détail	10	230 814	33 035	584	264 433	224 385	34 434	472	259 291
Autres actifs	11	6 286	2 570	644	9 500	5 945	2 670	582	9 197
Capitaux propres	12	101	1 372	252	1 725	93	1 370	234	1 697
Total de la Banque	13	463 465	339 328	44 597	847 390	452 589	334 472	45 364	832 425

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N ^o	T3 2020			
		Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	146 773	196 021	12 959	355 753
Emprunteurs souverains	2	75 649	107 549	15 040	198 238
Banques	3	4 969	6 865	17 619	29 453
Total de la clientèle de gros	4	227 391	310 435	45 618	583 444
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	101 714	9 370	-	111 084
MCVD	6	42 973	6 664	-	49 637
Autres prêts à la clientèle de détail	7	30 690	11 470	577	42 737
Crédit renouvelable admissible	8	37 980	-	-	37 980
Prêts aux PME	9	7 655	7 411	1	15 067
Total des prêts à la clientèle de détail	10	221 012	34 915	578	256 505
Autres actifs	11	6 050	2 710	433	9 193
Capitaux propres	12	91	1 348	217	1 656
Total de la Banque	13	454 544	349 408	46 846	850 798

(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°	T3 2021				T2 2021				T1 2021	T4 2020	T3 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	228 854	103 388	20 055	352 297	223 517	100 948	19 852	344 317	352 019	355 100	355 753
Emprunteurs souverains	2	191 239	3 307	1 369	195 915	200 542	3 446	1 559	205 547	191 848	178 613	198 238
Banques	3	18 852	5 662	1 887	26 401	20 205	5 477	1 646	27 328	27 865	28 527	29 453
Total de la clientèle de gros	4	438 945	112 357	23 311	574 613	444 264	109 871	23 057	577 192	571 732	562 240	583 444
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	117 860	57	44	117 961	114 721	49	47	114 817	113 457	112 240	111 084
MCVD	6	38 030	17 555	-	55 585	35 985	17 019	-	53 004	51 237	50 381	49 637
Autres prêts à la clientèle de détail	7	44 798	3 797	1	48 596	42 589	3 668	1	46 258	44 895	43 832	42 737
Crédit renouvelable admissible	8	9 465	30 574	-	40 039	9 337	30 197	-	39 534	39 286	37 098	37 980
Prêts aux PME	9	12 400	3 746	42	16 188	12 224	3 677	42	15 943	15 558	15 740	15 067
Total des prêts à la clientèle de détail	10	222 553	55 729	87	278 369	214 856	54 610	90	269 556	264 433	259 291	256 505
Autres actifs	11	9 497	-	-	9 497	9 555	-	-	9 555	9 500	9 197	9 193
Capitaux propres	12	1 624	222	-	1 846	1 490	201	-	1 691	1 725	1 697	1 656
Total de la Banque	13	672 619	168 308	23 398	864 325	670 165	164 682	23 147	857 994	847 390	832 425	850 798

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2021				T2 2021				T1 2021	T4 2020	T3 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	258 542	94 122	17 665	370 329	273 018	94 571	16 991	384 580	363 088	344 055	363 815
De 1 an à 5 ans	2	319 837	68 753	5 655	394 245	310 293	64 092	6 069	380 454	390 599	392 740	394 832
Plus de 5 ans	3	94 240	5 433	78	99 751	86 854	6 019	87	92 960	93 703	95 630	92 151
Total de la Banque	4	672 619	168 308	23 398	864 325	670 165	164 682	23 147	857 994	847 390	832 425	850 798

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2021				T2 2021				T1 2021	T4 2020	T3 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	12 994	1 807	101	14 902	12 622	1 783	45	14 450	14 458	14 704	14 874
Communications	2	1 098	2 571	325	3 994	1 194	2 119	281	3 594	2 644	2 677	2 651
Construction	3	3 839	3 711	1 129	8 679	3 728	3 654	1 050	8 432	8 654	9 226	9 489
Institutions financières	4	178 009	25 563	6 657	210 229	184 797	24 885	6 854	216 536	196 827	173 184	183 676
Produits forestiers	5	774	814	151	1 739	855	656	139	1 650	1 650	1 673	1 654
Administrations publiques	6	67 859	1 618	401	69 878	64 762	1 789	564	67 115	75 589	80 675	84 909
Particuliers	7	222 551	55 729	88	278 368	214 858	54 610	90	269 558	264 429	259 291	256 504
Secteur manufacturier	8	26 085	16 463	1 893	44 441	25 977	15 414	1 770	43 161	44 560	46 324	47 263
Mines	9	2 411	4 259	1 496	8 166	2 586	4 109	1 428	8 123	8 697	8 507	9 069
Industries pétrolière et gazière	10	9 088	9 690	1 476	20 254	10 510	10 172	1 626	22 308	24 206	26 583	26 908
Autres	11	16 281	855	283	17 419	16 311	698	258	17 267	17 802	15 840	17 767
Immobilier	12	43 888	9 668	1 110	54 666	42 979	8 950	1 036	52 965	52 583	53 111	52 786
Commerce de détail	13	16 678	4 385	591	21 654	17 977	4 578	580	23 135	24 096	25 255	25 794
Services	14	44 060	15 650	2 930	62 640	44 866	15 113	2 990	62 969	63 885	66 064	67 497
Transport	15	8 024	2 685	1 283	11 992	7 646	4 289	1 227	13 162	11 772	12 353	12 503
Services publics	16	4 902	7 264	2 845	15 011	4 442	6 803	2 579	13 824	14 937	15 564	15 424
Commerce de gros	17	14 078	5 576	639	20 293	14 055	5 060	630	19 745	20 601	21 394	22 030
Total de la Banque	18	672 619	168 308	23 398	864 325	670 165	164 682	23 147	857 994	847 390	832 425	850 798

(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'ECR 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)

T3 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)	10 132	18 294		1,4	39 722	11 159
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)					31 927	4 078
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						15 237

**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

(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)

		T3 2021		T2 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
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA avancé	-	-	-	-
1	i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
2	ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA standard	27 857	3 795	26 170	4 563
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	27 857	3 795	26 170	4 563

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

(en millions de dollars)

		T1 2021		T4 2020	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
		a	b	c	d
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA avancé	-	-	-	-
1	i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
2	ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA standard	26 683	5 036	27 167	4 198
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 683	5 036	27 167	4 198

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

(en millions de dollars)

		T3 2020	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
		a	b
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA avancé	-	-
1	i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)	-	-
2	ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)	-	-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA standard	25 975	3 754
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	25 975	3 754

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T3 2021									
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Portefeuille réglementaire		LIGNE N°									
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	540	-	-	-	-	-	-	540
Entreprises d'investissement	5	-	-	366	-	-	-	-	-	-	366
Entreprises	6	-	-	-	-	-	420	-	-	-	420
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	8	-	-	8
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	908	-	-	420	8	-	-	1 336

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T2 2021								
		Pondération des risques								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
Portefeuille réglementaire		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (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

(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 PONDERATION DES RISQUES (1)**

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire		T4 2020								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
LIGNE	N°									
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	291	-	-	-	-	-	291
Entreprises d'investissement	5	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Entreprises	6	-	-	-	-	-	440	-	-	440
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	294	-	-	446	9	-	749

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire		T3 2020								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
LIGNE	N°									
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	326	-	-	-	-	-	326
Entreprises d'investissement	5	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Entreprises	6	-	-	-	-	-	491	-	-	491
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	8	-	-	8
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	8	-	8
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	329	-	-	499	8	-	836

(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)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T3 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	14 423	0,06 %	3 138	29,51 %	0,96	1 608	11,15 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 954	0,19 %	423	31,76 %	1,38	782	26,48 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 895	0,32 %	512	39,22 %	1,54	1 725	44,27 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	5 204	0,57 %	459	30,17 %	1,27	2 421	46,52 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	5 561	1,17 %	737	29,37 %	1,59	3 423	61,55 %
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	1 202	4,57 %	276	23,98 %	1,45	868	72,22 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	46	13,53 %	18	29,82 %	1,29	64	139,29 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	40	100,00 %	13	37,36 %	1,37	197	494,96 %
Total partiel					9	33 325		5 576			11 088	
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	16 068	0,03 %	214	8,68 %	1,35	393	2,45 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	76	0,19 %	6	43,31 %	0,96	22	29,45 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	86	0,32 %	10	10,78 %	0,12	7	8,01 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	2	0,61 %	2	18,71 %	0,97	1	42,63 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	10	1,63 %	4	28,38 %	0,43	5	55,52 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	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	16 243		237			430	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	17 398	0,07 %	286	34,88 %	1,11	1 963	11,29 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 811	0,19 %	97	34,98 %	0,47	400	22,09 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	600	0,32 %	48	34,38 %	0,63	181	30,15 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	352	0,54 %	13	35,40 %	0,17	153	59,01 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	529	0,92 %	70	34,68 %	1,82	348	45,77 %
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	55	2,74 %	2	45,00 %	1,00	62	112,94 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	20 745		516			3 107	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	70 313	6 329			14 625	

(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 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)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD						T1 2021						
(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	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)

RC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD						T4 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	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.

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

RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (2)		T3 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 reçue
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	3 032	-	1 258	29 239	41 939
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 824	-	2 840	80 145	75 398
Dettes souveraines locales	3	68	1 044	177	2 548	41 287	34 582
Autres dettes souveraines	4	1 737	271	879	480	47 962	45 219
Dettes publiques	5	283	1 964	-	507	7 986	23 796
Obligations de sociétés	6	256	-	255	10	24 831	20 929
Titres de participation	7	270	337	1 795	4 308	48 925	53 942
Autres sûretés	8	-	-	-	-	7	8
Total	9	2 614	11 472	3 106	11 951	280 382	295 813

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

RCCS – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (2)		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 reçue
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	a	b	c	d	e	f
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 souveraine locale	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 publique	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)**

RCC5 – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (2)		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 reçue		
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée				
LIGNE									
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f		
Encaisse – monnaie locale	1	1	2 723	-	2 743	47 295	41 492		
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 743	-	2 466	76 616	89 315		
Dettes souveraine locale	3	45	1 008	-	1 463	43 313	41 047		
Autres dettes souveraines	4	1 377	274	858	776	57 493	40 887		
Dettes publique	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)**

RCCS – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (2)		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		
LIGNE							
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	1	1 619	-	2 173	44 245	42 536
Encaisse – autres monnaies	2	-	5 124	-	2 127	68 849	79 254
Dettes souveraine locale	3	109	2 040	73	3 317	45 158	41 810
Autres dettes souveraines	4	953	318	583	834	46 877	35 242
Dettes publique	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)**

RCCS – NATURE DES SÛRETÉS POUR L'EXPOSITION AU RCC (1) (2)		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 reçue
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
		LIGNE N ^o	a	b	c	d	e
(en millions de dollars)							
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

(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.

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
		a	b	c	d
Montants notionnels					
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	691	208	898	416
Swaps sur défaillance indicels	2	8 534	2 496	6 042	1 640
Swaps sur rendement total	3	3 563	48	3 450	159
Options sur crédit	4	1 878	225	737	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-
Total des montants notionnels	6	14 666	2 977	11 127	2 215
Justes valeurs					
Juste valeur positive (actif)	7	57	69	27	20
Juste valeur négative (passif)	8	284	4	40	71

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)	LIGNE N°	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
		a	b	c	d
Montants notionnels					
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	940	410	1 046	510
Swaps sur défaillance indiciels	2	6 335	1 829	6 021	1 285
Swaps sur rendement total	3	3 455	75	3 787	76
Options sur crédit	4	-	-	340	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-
Total des montants notionnels	6	10 730	2 314	11 194	1 871
Justes valeurs					
Juste valeur positive (actif)	7	110	11	94	70
Juste valeur négative (passif)	8	150	6	13	52

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)	LIGNE N ^o	T3 2020	
		Protection achetée	Protection vendue
		a	b
Montants notionnels			
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 145	589
Swaps sur défaillance indiciels	2	5 380	807
Swaps sur rendement total	3	2 460	176
Options sur crédit	4	93	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-
Total des montants notionnels	6	9 078	1 572
Justes valeurs			
Juste valeur positive (actif)	7	49	27
Juste valeur négative (passif)	8	131	9

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T3 2021		T2 2021		T1 2021		T4 2020		T3 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)		833		592		877		631		606
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	16 929	348	15 247	320	17 228	358	16 901	349	14 026	294
3	i) Dérivés de gré à gré	3 175	73	4 029	96	3 968	93	3 381	79	2 817	70
4	ii) Dérivés négociés en bourse	12 263	245	10 218	204	11 844	237	12 862	257	10 558	211
5	iii) Opérations de financement sur titres	1 491	30	1 000	20	1 416	28	658	13	651	13
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	5 173	-	4 157	-	4 768	-	3 629	-	3 800	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 083	485	1 010	272	1 185	519	798	282	1 000	312
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)

INSTRUMENTS DÉRIVÉS	LIGNE N°	T3 2021				T2 2021			
		Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)
Contrats de taux d'intérêt									
Marchés hors cote									
Swaps (2)	1	4 183 654	3 859	8 640	2 392	4 329 627	4 419	9 517	2 467
Contrats à terme de gré à gré	2	327 467	582	2 248	987	457 650	570	2 105	852
Options achetées	3	66 740	21	74	145	62 835	-	77	254
Options vendues	4	71 604	32	135	87	65 771	34	166	95
	5	4 649 465	4 494	11 097	3 611	4 915 883	5 023	11 865	3 668
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	6	219 076	104	195	4	265 786	104	204	4
Options achetées	7	16 104	12	18	-	6 976	3	6	-
Options vendues	8	3 769	8	12	-	2 515	6	9	-
	9	238 949	124	225	4	275 277	113	219	4
Total des contrats de taux d'intérêt	10	4 888 414	4 618	11 322	3 615	5 191 160	5 136	12 084	3 672
Contrats de change									
Marchés hors cote									
Swaps	11	628 112	1 081	4 861	1 089	618 097	1 238	5 249	1 296
Contrats de change à terme de gré à gré	12	429 649	1 006	7 297	844	464 418	1 271	7 272	983
Options achetées	13	54 514	86	250	88	40 020	87	222	109
Options vendues	14	55 687	4	91	24	41 648	4	84	29
	15	1 167 962	2 177	12 499	2 045	1 164 183	2 600	12 827	2 417
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	16	373	1	3	-	112	1	1	-
Options achetées	17	1 482	23	33	1	1 919	23	33	1
Options vendues	18	3 788	43	63	1	2 284	20	31	1
	19	5 643	67	99	2	4 315	44	65	2
Total des contrats de change	20	1 173 605	2 244	12 598	2 047	1 168 498	2 644	12 892	2 419
Contrats sur produits de base									
Marchés hors cote									
Swaps	21	29 686	3 338	6 877	2 093	28 885	2 081	5 157	1 778
Options achetées	22	5 090	654	1 489	441	5 107	253	846	259
Options vendues	23	3 412	12	236	70	3 282	12	230	72
	24	38 188	4 004	8 602	2 604	37 274	2 346	6 233	2 109
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	25	37 241	1 630	2 987	60	35 075	1 362	2 607	52
Options achetées	26	7 359	922	1 350	27	5 584	532	794	16
Options vendues	27	8 518	584	912	18	7 055	391	619	12
	28	53 118	3 136	5 249	105	47 714	2 285	4 020	80
Total des contrats sur produits de base	29	91 306	7 140	13 851	2 709	84 988	4 631	10 253	2 189
Contrats sur titres de participation									
Marchés hors cote	30	82 223	452	10 020	2 907	81 512	583	9 534	2 806
Marchés réglementés	31	92 906	3 017	6 691	134	91 829	2 703	5 933	119
Total des contrats sur titres de participation	32	175 129	3 469	16 711	3 041	173 341	3 286	15 467	2 925
Contrats sur titres de créance	33	14 032	237	678	65	9 733	454	939	82
Total partiel	34	6 342 486	17 708	55 160	11 477	6 627 720	16 151	51 635	11 287
Total	35	6 342 486	17 708	55 160	11 477	6 627 720	16 151	51 635	11 287

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques 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 (en millions de dollars)		T1 2021				T4 2020				T3 2020				
		LIGNE N°	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)
Contrats de taux d'intérêt														
Marchés hors cote														
Swaps (2)	1	4 301 635	4 244	9 235	2 709	4 335 291	5 228	10 713	3 380	4 462 948	6 380	12 292	4 152	
Contrats à terme de gré à gré	2	462 501	1 169	3 177	1 399	517 332	1 153	3 332	1 479	448 726	879	2 299	1 083	
Options achetées	3	57 437	15	73	201	57 833	2	55	12	56 180	43	114	136	
Options vendues	4	63 180	59	199	143	64 728	68	206	150	63 770	80	216	168	
	5	4 884 753	5 487	12 684	4 452	4 975 184	6 451	14 306	5 021	5 031 624	7 382	14 921	5 539	
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés	6	262 981	179	300	6	297 626	22	83	2	319 350	200	351	7	
Options achetées	7	5 344	2	3	-	24 683	45	66	1	23 384	794	1 114	22	
Options vendues	8	1 101	5	7	-	3 796	3	4	-	13 145	5	8	-	
	9	269 426	186	310	6	326 105	70	153	3	355 879	999	1 473	29	
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 154 179	5 673	12 994	4 458	5 301 289	6 521	14 459	5 024	5 387 503	8 381	16 394	5 568	
Contrats de change														
Marchés hors cote														
Swaps	11	635 785	1 026	5 482	1 285	637 501	872	5 581	794	632 810	997	5 576	710	
Contrats de change à terme de gré à gré	12	494 785	1 137	8 234	712	494 640	1 032	7 859	823	466 333	1 922	7 886	1 276	
Options achetées	13	40 187	70	205	88	39 067	68	196	95	48 834	83	241	118	
Options vendues	14	43 888	5	73	25	41 327	5	76	27	52 692	6	87	27	
	15	1 214 645	2 238	13 994	2 110	1 212 535	1 977	13 712	1 739	1 200 669	3 008	13 790	2 131	
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés	16	1 018	2	3	-	1 608	1	2	-	1 972	1	5	-	
Options achetées	17	1 321	19	27	1	1 673	12	17	-	2 265	10	18	-	
Options vendues	18	2 201	31	44	1	2 346	12	18	-	2 250	18	27	1	
	19	4 540	52	74	2	5 627	25	37	-	6 487	29	50	1	
Total des contrats de change	20	1 219 185	2 290	14 068	2 112	1 218 162	2 002	13 749	1 739	1 207 156	3 037	13 840	2 132	
Contrats sur produits de base														
Marchés hors cote														
Swaps	21	29 999	1 349	4 441	1 832	30 613	1 424	4 215	2 119	25 966	316	2 301	1 032	
Options achetées	22	5 450	72	581	197	5 728	117	746	257	6 388	82	530	257	
Options vendues	23	3 580	5	254	77	3 704	1	234	74	3 975	3	200	66	
	24	39 029	1 426	5 276	2 106	40 045	1 542	5 195	2 450	36 329	401	3 031	1 355	
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés	25	36 469	1 288	2 625	53	39 011	635	1 612	33	35 895	1 203	2 298	46	
Options achetées	26	5 269	877	1 276	26	4 846	373	562	11	4 637	250	379	8	
Options vendues	27	6 634	663	987	20	6 514	221	363	7	6 530	273	431	9	
	28	48 372	2 828	4 888	99	50 371	1 229	2 537	51	47 062	1 726	3 108	63	
Total des contrats sur produits de base	29	87 401	4 254	10 164	2 205	90 416	2 771	7 732	2 501	83 391	2 127	6 139	1 418	
Contrats sur titres de participation														
Marchés hors cote														
Marchés réglementés	30	71 946	541	9 162	2 884	60 504	563	8 010	2 399	53 882	402	7 163	1 348	
	31	80 185	3 101	6 572	131	110 274	5 958	10 135	203	56 035	3 218	5 929	119	
Total des contrats sur titres de participation	32	152 131	3 642	15 734	3 015	170 778	6 521	18 145	2 602	109 917	3 620	13 092	1 467	
Contrats sur titres de créance														
	33	9 514	372	812	64	9 202	272	741	75	8 014	360	773	50	
Total partiel	34	6 622 410	16 231	53 772	11 854	6 789 847	18 087	54 826	11 941	6 795 981	17 525	50 238	10 635	
Total	35	6 622 410	16 231	53 772	11 854	6 789 847	18 087	54 826	11 941	6 795 981	17 525	50 238	10 635	

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques 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)

		T3 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
(en millions de dollars)										
1	De détail (total), dont :	199	-	199	13 282	-	13 282	55	-	55
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	1 494	-	1 494	30	-	30
3	Cartes de crédit	-	-	-	946	-	946	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	199	-	199	10 842	-	10 842	25	-	25
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	87	12 338	12 425	4 697	-	4 697	25	-	25
7	Prêts aux entreprises	87	12 338	12 425	212	-	212	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 873	-	3 873	19	-	19
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	612	-	612	6	-	6
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(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 :	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (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 31 juillet 2021, 142 M\$ (434 M\$ au 30 avril 2021, 661 M\$ au 31 janvier 2021, néant au 31 octobre 2020 et 127 M\$ au 31 juillet 2020) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 5 899 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 juillet 2021 (contre 6 171 M\$ au 30 avril 2021, 6 781 \$ au 31 janvier 2021, 8 094 M\$ au 31 octobre 2020 et 8 359 M\$ au 31 juillet 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)		T1 2021								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	736	-	736	12 791	-	12 791	40	-	40
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	337	-	337	1 887	-	1 887	15	-	15
3	Cartes de crédit	-	-	-	816	-	816	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	399	-	399	10 088	-	10 088	25	-	25
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	70	14 345	14 415	4 689	-	4 689	7	-	7
7	Prêts aux entreprises	70	14 345	14 415	218	-	218	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 936	-	3 936	-	-	-
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	535	-	535	7	-	7
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 31 juillet 2021, 142 M\$ (434 M\$ au 30 avril 2021, 661 M\$ au 31 janvier 2021, néant au 31 octobre 2020 et 127 M\$ au 31 juillet 2020) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.

(2) Le tableau exclut une valeur de 5 899 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 juillet 2021 (contre 6 171 M\$ au 30 avril 2021, 6 781 \$ au 31 janvier 2021, 8 094 M\$ au 31 octobre 2020 et 8 359 M\$ au 31 juillet 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 PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (1)

(en millions de dollars)		T3 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 :	-	-	-	-	-	-	172	-	172
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	100	-	100
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	20	-	20
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	48	-	48
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	4	-	4
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	65	-	65
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	4	-	4
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	60	-	60
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	1	-	1
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

T1 2021									
Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur			
Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	
1	De détail (total), dont :		-	-	-	-	123	-	123
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	62	-	62
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	4	-	4
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	53	-	53
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	4	-	4
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :		-	-	-	-	25	-	25
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	24	-	24
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	1	-	1
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE 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 PORTEFEUILLE 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	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)

	T3 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	29 010	143	44	51	31	23 602	476	5 201	-	3 328	130	1 034	-	258	11	74	-
2 Titrisation classique	17 890	143	8	51	31	12 446	476	5 201	-	1 635	130	1 034	-	124	11	74	-
3 Dont titrisation	17 890	143	8	51	31	12 446	476	5 201	-	1 635	130	1 034	-	124	11	74	-
4 Dont de détail sous-jacent	13 265	16	-	27	31	8 351	476	4 512	-	955	130	938	-	76	11	66	-
5 Dont de gros	4 625	127	8	24	-	4 095	-	689	-	680	-	96	-	48	-	8	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	-
10 Dont titrisation	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	-
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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T1 2021																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	28 998	1 522	23	74	49	24 634	476	5 556	-	3 873	130	1 162	-	303	10	76	-
2 Titrisation classique	17 340	155	23	74	34	11 594	476	5 556	-	1 623	130	1 162	-	124	10	76	-
3 Dont titrisation	17 340	155	23	74	34	11 594	476	5 556	-	1 623	130	1 162	-	124	10	76	-
4 Dont de détail sous-jacent	12 780	10	16	27	34	7 518	476	4 873	-	921	130	1 062	-	74	10	68	-
5 Dont de gros	4 560	145	7	47	-	4 076	-	683	-	702	-	100	-	50	-	8	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 658	1 367	-	-	15	13 040	-	-	-	2 250	-	-	-	179	-	-	-
10 Dont titrisation	11 658	1 367	-	-	15	13 040	-	-	-	2 250	-	-	-	179	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 658	1 367	-	-	15	13 040	-	-	-	2 250	-	-	-	179	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T4 2020																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	30 959	1 804	39	75	68	25 145	2 130	5 670	-	4 462	295	1 284	-	351	23	86	-
2 Titrisation classique	19 257	147	39	75	52	11 770	2 130	5 670	-	1 813	295	1 284	-	139	23	86	-
3 Dont titrisation	19 257	147	39	75	52	11 770	2 130	5 670	-	1 813	295	1 284	-	139	23	86	-
4 Dont de détail sous-jacent	14 345	11	16	28	52	7 445	2 130	4 877	-	1 048	295	1 167	-	84	23	77	-
5 Dont de gros	4 912	136	23	47	-	4 325	-	793	-	765	-	117	-	55	-	9	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 702	1 657	-	-	16	13 375	-	-	-	2 649	-	-	-	212	-	-	-
10 Dont titrisation	11 702	1 657	-	-	16	13 375	-	-	-	2 649	-	-	-	212	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 702	1 657	-	-	16	13 375	-	-	-	2 649	-	-	-	212	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T3 2020																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	31 357	1 828	15	102	75	25 311	2 130	5 936	-	4 961	295	1 313	-	392	23	88	-
2 Titrisation classique	19 440	136	15	102	59	11 686	2 130	5 936	-	2 075	295	1 313	-	161	23	88	-
3 Dont titrisation	19 440	136	15	102	59	11 686	2 130	5 936	-	2 075	295	1 313	-	161	23	88	-
4 Dont de détail sous-jacent	14 343	-	11	43	59	7 188	2 130	5 138	-	1 109	295	1 194	-	88	23	79	-
5 Dont de gros	5 097	136	4	59	-	4 498	-	798	-	966	-	119	-	73	-	9	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 917	1 692	-	-	16	13 625	-	-	-	2 886	-	-	-	231	-	-	-
10 Dont titrisation	11 917	1 692	-	-	16	13 625	-	-	-	2 886	-	-	-	231	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 917	1 692	-	-	16	13 625	-	-	-	2 886	-	-	-	231	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)	T3 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	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
2 Titrisation classique	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
3 Dont titrisation	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	45	10	-	-	-	26	29	-	-	5	3	-	-	1	-	-	-
5 Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	3	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)

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)		T1 2021																
		Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Total des expositions	30	10	7	-	-	40	7	-	-	7	4	-	-	1	1	-	-
2	Titrisation classique	30	10	7	-	-	40	7	-	-	7	4	-	-	1	1	-	-
3	Dont titrisation	30	10	7	-	-	40	7	-	-	7	4	-	-	1	1	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	30	10	-	-	-	40	-	-	-	7	-	-	-	1	-	-	-
5	Dont de gros	-	-	7	-	-	-	7	-	-	-	4	-	-	-	1	-	-
6	Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR4 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES ASSOCIÉES (BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR) (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	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 retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(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°	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T3 2020
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre	1		8 553	9 111	9 348	9 609	10 525
Variation des niveaux de risque (1)	2		(1 503)	(643)	133	(1 028)	(737)
Mises à jour du modèle (2)	3		-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4		3 345	85	(370)	767	(179)
Acquisitions et dispositions	5		-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6		-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, à la fin du trimestre	7		10 395	8 553	9 111	9 348	9 609

(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)

Profil de risque	LIGNE N°	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Cliantèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,13 %	0,35 %	35,11 %	11,46 %	339	265	1,05 %	0,60 %	35,56 %	14,77 %	1 128	946
Emprunteurs souverains	2	0,18 %	0,04 %	14,53 %	0,00 %	-	-	0,17 %	0,04 %	18,15 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,47 %	0,00 %	15,51 %	0,00 %	-	-	0,44 %	0,00 %	15,55 %	0,00 %	-	-
Cliantèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,84 %	0,47 %	16,14 %	6,03 %	296	296	0,92 %	0,49 %	23,75 %	8,29 %	322	322
MCVD (9)	5	0,37 %	0,22 %	27,78 %	10,11 %	79	67	0,42 %	0,25 %	41,83 %	9,76 %	94	81
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,03 %	0,98 %	87,79 %	76,69 %	455	412	1,17 %	0,98 %	87,22 %	75,01 %	478	433
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,19 %	3,48 %	84,13 %	77,46 %	269	267	4,46 %	3,60 %	83,87 %	77,35 %	294	292
Prêts aux PME	8	1,29 %	1,10 %	85,66 %	76,72 %	36	33	2,74 %	1,39 %	71,26 %	64,85 %	165	163

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N°	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Cliantèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,02 %	0,69 %	35,74 %	20,06 %	1 839	1 513	1,02 %	0,70 %	35,51 %	19,14 %	1 982	1 688
Emprunteurs souverains	2	0,10 %	0,00 %	12,38 %	0,00 %	-	-	0,11 %	0,00 %	12,30 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,42 %	0,00 %	15,23 %	0,00 %	-	-	0,38 %	0,00 %	15,22 %	0,00 %	-	-
Cliantèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,89 %	0,49 %	23,04 %	8,20 %	319	319	0,92 %	0,48 %	23,70 %	5,04 %	268	268
MCVD (9)	5	0,42 %	0,25 %	39,99 %	8,94 %	100	88	0,42 %	0,24 %	39,44 %	6,65 %	101	85
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,26 %	1,01 %	87,05 %	74,99 %	493	451	1,24 %	1,06 %	84,92 %	78,38 %	509	472
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	5,31 %	4,31 %	84,51 %	78,25 %	310	308	5,13 %	4,39 %	84,57 %	77,12 %	327	325
Prêts aux PME	8	1,42 %	1,17 %	85,53 %	77,98 %	38	34	1,34 %	1,23 %	84,10 %	77,91 %	41	37

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N ^o	T3 2020		T4 2019		T4 2018	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Cliantèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,03 %	0,65 %	35,67 %	16,28 %	1 871	1 617
Emprunteurs souverains	2	0,10 %	0,00 %	12,23 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,42 %	0,00 %	15,79 %	0,00 %	-	-
Cliantèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,92 %	0,50 %	22,95 %	7,52 %	287	287
MCVD (9)	5	0,44 %	0,27 %	38,25 %	9,79 %	121	107
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,26 %	1,13 %	84,76 %	78,92 %	528	497
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	5,38 %	4,58 %	84,54 %	77,04 %	346	345
Prêts aux PME	8	1,40 %	1,29 %	83,73 %	76,62 %	44	40

- (1) Les pourcentages réels reflètent les données des 12 derniers mois et sont comparés aux pourcentages estimés à l'ouverture 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 antidatées.
- (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.