

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

pour le trimestre clos le 31 octobre 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/relationinvestisseurs

T4 | 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	7	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	46
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	Instruments dérivés	47-48
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	Tableaux relatifs à la titrisation	49-56
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	49-50
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	51-52
AP1 – Aperçu des APR	11	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	53-54
Actifs pondérés en fonction 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	12	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	13	Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée	58-62
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	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	59-62
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	15	Glossaire	63
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		

Utilisation du présent document

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

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du quatrième trimestre de 2021, dans la Présentation destinée aux investisseurs du quatrième 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/relationinvestisseurs.

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.

Cadre réglementaire

Les exigences en matière de fonds propres réglementaires pour BMO sont déterminées selon les lignes directrices établies par le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) en fonction du dispositif de Bâle III élaboré par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB). Les mesures et l'information financière contenues dans ce document sont présentées conformément à la ligne directrice sur les exigences de communication financière au titre du troisième pilier du BSIF et aux indications du groupe de travail sur la divulgation accrue des renseignements en matière de fonds propres réglementaires, et reflètent notre conformité à la ligne directrice Normes de fonds propres (NFP) du BSIF, à la ligne directrice Exigences de levier et à la ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC), selon le cas.

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 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 l'avons appliqué 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.

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

Tableaux et modèles		Fréquence	Données financières complémentaires du quatrième trimestre de 2021	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du quatrième trimestre de 2021	Rapport de gestion annuel 2021	États financiers annuels 2021
			Numéro(s) de page			
Vue d'ensemble de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle		7		
	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle			65-72, 74-113	
	AP1 – Aperçu des APR	Trimestrielle		11		
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire, et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle		12		
	LI2 – Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		13		
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle		12-13	116	188-194
Composition des fonds propres et de la TLAC	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments admissibles à la TLAC (1)	Trimestrielle				
	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle		3-4		
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle		5		
	TLAC1 – Composition de la TLAC	Trimestrielle		8		
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique		Ne s'applique pas à BMO			
	TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		9		
Ratio de levier	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle		10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle		10		
Risque de crédit	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle			78-84	
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		14		
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	Trimestrielle		15		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – Informations qualitatives	Annuelle		14	114-116	155, 160-166
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – Informations quantitatives	Trimestrielle	25-31, 35	14, 32-34		
	RCC – Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit	Annuelle			84-86	177, 189
	RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	Trimestrielle		16		
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle		19-20	86-87	
	RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle		17-18		
	RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle		19-20		
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle		32	85-87, 108	
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle		21-30		
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR		L'effet est négligeable et a été déclaré dans RC3, note 6.			
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle		31		
	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	Annuelle		59-62	86-87, 108	
Risque de contrepartie	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)		Ne s'applique pas à BMO			
	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle			84-85, 101	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle		35		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA)	Trimestrielle		36		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle		37-38		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle		39-43		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle		44		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle		45		
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)		Ne s'applique pas à BMO			
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle		46		
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle			72-73, 85	151, 156, 168-170
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle		49-50		
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle		51-52		
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle		53-54		
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle		55-56		
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives requises sur le risque de marché		BMO a reporté ces déclarations, comme le permet la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives – banques appliquant l'approche des modèles internes (IMA)					
	RM1 – Risque du marché selon l'approche standard					
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque du marché selon l'IMA					
	RM3 – Valeur des portefeuilles de négociation selon l'IMA					
Risque opérationnel	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes					
	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			106-108	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Informations qualitatives sur le RTIPB	Annuelle			95	
	Informations quantitatives sur le RTIPB	Annuelle			95	

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (3)	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 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	13 912	13 919	13 849	13 810	13 732
3	Résultats non distribués	c	35 497	34 089	32 561	32 012	30 745
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	2 556	3 840	3 256	4 478	5 518
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1</i>	s. o.	-	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)		-	-	-	-	-
6	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		51 965	51 848	49 666	50 300	49 995
7	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
8	Ajustements d'évaluation prudentiels		88	88	64	112	148
9	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	5 207	5 277	5 206	6 187	6 352
10	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 923	1 956	1 988	1 938	2 050
11	Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	j-k	13	20	30	47	99
12	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	185	1 308	1 206	1 771	1 979
13	Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	m	-	-	-	-	-
14	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-
15	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre		(320)	(330)	(356)	(363)	(100)
16	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	704	557	513	171	105
17	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	-	24	-	-	-
18	Participations croisées sous forme d'actions ordinaires		-	-	-	-	-
19	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
20	Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
21	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
22	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		-	-	-	-	-
23	Montant dépassant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-
24	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières		-	-	-	-	-
25	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires		-	-	-	-	-
26	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires		-	-	-	-	-
27	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF (4)	q	(326)	(401)	(400)	(498)	(715)
28	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
28	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		7 474	8 499	8 251	9 365	9 918
29	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		44 491	43 349	41 415	40 935	40 077
29a	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		44 165	42 948	41 015	40 437	39 362
30	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
31	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	5 558	5 558	5 558	5 558	5 558
32	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		5 558	5 558	5 558	5 558	5 558
33	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-
34	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</i>	s	-	-	290	290	290
35	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)		-	-	-	-	-
36	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
36	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		5 558	5 558	5 848	5 848	5 848
37	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
38	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	5	3	5	5	7
39	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 1 supplémentaires		-	-	-	-	-
40	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 %)		-	-	-	-	-
41	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
42	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF		-	-	-	-	-
43	dont : prêts hypothécaires inversés		-	-	-	-	-
44	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		-	-	-	-	-
45	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		83	81	83	83	85
46	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 475	5 477	5 765	5 765	5 763
47	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		49 966	48 826	47 180	46 700	45 840
48a	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		49 640	48 425	46 780	46 202	45 125
49	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
50	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	6 747	6 827	5 758	7 130	8 270
51	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	w	141	141	141	141	146
52	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)		-	-	-	-	-
53	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		-	-	-	-	-
54	Provision générale	x	398	460	473	692	458
55	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		7 286	7 428	6 372	7 963	8 874

(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.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020
Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires							
52	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	1	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	51	69	79	53
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		7 235	7 377	6 303	7 884	8 821
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		57 201	56 203	53 483	54 584	54 661
59a	Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		57 201	56 203	53 483	54 584	54 661
60	Total des actifs pondérés en fonction des risques						
60a	APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		325 433	322 529	319 802	328 822	336 607
60b	APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		325 433	322 529	319 802	328 822	336 607
60c	APR – total des fonds propres (1)		325 433	322 529	319 802	328 822	336 607
Ratios de fonds propres							
61	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		13,7 %	13,4 %	13,0 %	12,4 %	11,9 %
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		13,6 %	13,3 %	12,8 %	12,3 %	11,7 %
62	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		15,4 %	15,1 %	14,8 %	14,2 %	13,6 %
62a	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		15,3 %	15,0 %	14,6 %	14,1 %	13,4 %
63	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		17,6 %	17,4 %	16,7 %	16,6 %	16,2 %
63a	Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		17,6 %	17,4 %	16,7 %	16,6 %	16,2 %
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)		13,7 %	13,4 %	13,0 %	12,4 %	11,9 %
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	822	911	809	850	581
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 081	2 003	1 912	1 877	1 814
74	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	29	27	29	29	31
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 899	1 763	1 825	1 843	1 904
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)		231	246	250	323	326
77	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		231	246	250	323	326
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)		2 039	2 225	2 337	2 389	2 395
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		492	614	624	866	847
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	432	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	513	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 quatrième trimestre de 2020 au quatrième trimestre de 2021.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN

	LIGNE N°	Bilan figurant dans le		Périmètre de la consolidation réglementaire (1)		Renvoi (2)
		Rapport aux actionnaires				
		T4 2021	T4 2021	T4 2021	T4 2021	
(en millions de dollars)						
Actifs						
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	93 261	92 806			
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	8 303	8 303			
Valeurs mobilières	3	232 849	222 656			
Actions détenues en propre comprises dans les fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	4				p	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5			5	t	
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)	7		35 698	a1		
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)	8					
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)	9		2 081	c1		
Ecart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10		56	e		
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		
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		
Titres pris en pension ou empruntés	13	107 382	107 382			
Prêts						
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	135 750	135 750			
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	77 164	77 164			
Prêts sur cartes de crédit	16	8 103	8 103			
Entreprises et administrations publiques	17	239 809	239 539			
Provision pour pertes sur créances	18	(2 564)	(2 564)			
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19		(326)	q		
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20		(398)	x		
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21		-	m		
Total du solde net des prêts	22	458 262	457 992			
Autres actifs						
Instruments dérivés	23	36 713	36 711			
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	14 021	14 021			
Bureaux et matériel	25	4 454	4 357			
Ecart d'acquisition	26	5 378	5 378	f		
Immobilisations incorporelles	27	2 266	2 266	h		
Actifs d'impôt exigible	28	1 588	1 588			
Actifs d'impôt différé (5)	29	1 287	1 294			
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30		21	j		
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31		3 017			
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32		-			
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	33		3 017	e1		
Autres	34	22 411	20 108			
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35		949	n		
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36		29			
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37		-			
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38		29	d1		
Total des actifs	39	988 175	974 952			


(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 14 367 M\$ et capitaux propres de 1 310 M\$) même 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 451 M\$ et capitaux propres de 235 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

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

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

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

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

BMO  Groupe financier				
	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)
		T4 2021	T4 2021	
Passifs et capitaux propres				
Dépôts	40	685 631	685 631	
Autres passifs				
Instruments dérivés	41	30 815	30 597	
Acceptations	42	14 021	14 021	
Titres vendus à découvert	43	32 073	32 073	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44		34 876	b1
Titres mis en pension ou prêtés	45	97 556	97 556	
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	46	25 486	25 486	
Passifs d'impôt exigible	47	221	215	
Passifs d'impôt différé (5)	48	192	192	
liés à l'écart d'acquisition	49		227	q
liés aux immobilisations incorporelles	50		343	i
liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	51		245	o
liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52		8	k
liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53		1 118	f1
Autres	54	37 764	24 765	
Total des autres passifs	55	238 128	224 909	
Dettes subordonnée				
Dettes subordonnée	56	6 893	6 893	
Dettes subordonnée admissible directement émise	57		6 747	v
Dettes subordonnée directement émise qui sera retirée progressivement	58		141	w
Capitaux propres				
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	59	5 558	5 558	
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	60		5 558	r
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	61		-	s
Actions ordinaires	62	13 599	13 599	a
Surplus d'apport	63	313	313	b
Résultats non distribués	64	35 497	35 497	c
Cumul des autres éléments du résultat global	65	2 556	2 556	d
dont : couvertures des flux de trésorerie	66		185	i
Total des capitaux propres	67	57 523	57 523	
Total des passifs et des capitaux propres	68	988 175	974 952	

ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1							
Solde d'ouverture	1	43 349	41 415	40 935	40 077	38 984	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	23	40	32	27	267	
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	(33)	33	3	44	(37)	
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(747)	(747)	(754)	(742)	(737)	
Bénéfice net	5	2 159	2 275	1 303	2 017	1 584	
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(10)	(26)	(7)	263	(18)	
Variation des autres éléments du résultat global	7	(195)	382	(988)	(910)	(94)	
Écarts de conversion	8	(148)	24	(108)	48	(18)	
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	9	182	76	439	30	10	
Autres (1)	10	103	(39)	931	277	57	
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	11	7	10	17	52	29	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	12	-	(24)	48	36	11	
Actifs d'impôt différé dont la réalisation dépend de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires)	13	(199)	(70)	(436)	(284)	39	
Ajustements d'évaluation prudentiels	14	44 491	43 349	41 415	40 935	40 077	
Autres (2)	15	5 477	5 765	5 765	5 763	5 262	
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)							
Solde d'ouverture	16	-	-	-	-	1 250	
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	17	-	(290)	-	-	(750)	
Éléments de fonds propres rachetés	18	(2)	2	-	2	1	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	19	5 475	5 477	5 765	5 765	5 763	
Solde de clôture	20	49 966	48 826	47 180	46 700	45 840	
Total des fonds propres de catégorie 1							
Fonds propres de catégorie 2							
Solde d'ouverture	21	7 377	6 303	7 884	8 821	8 903	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	-	1 000	-	-	-	
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	(142)	74	(331)	63	(82)	
Solde de clôture	26	7 235	7 377	6 303	7 884	8 821	
Total des fonds propres réglementaires	27	57 201	56 203	53 483	54 584	54 661	

- (1) Comprend : Cumul des autres éléments du résultat global attribuable aux régimes de retraite, à d'autres avantages postérieurs à l'emploi et au risque de crédit propre sur les passifs financiers désignés à la juste valeur.
- (2) Comprend : Déductions de fonds propres pour perte prévue en excédent des provisions, actifs de régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt différé connexes), actions détenues en propre, variations du surplus d'apport, déductions liées aux seuils et dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020.
- (3) Comprend : Changements dans les instruments de fonds propres non admissibles.
- (4) Comprend : Changements dans les instruments de fonds propres non admissibles et les provisions admissibles.

RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE

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

(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 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	90 353	84 036	77 277	80 861	77 870
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	90 353	84 036	77 277	80 861	77 870
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	325 433	322 529	319 802	328 822	336 607
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	27,8 %	26,1 %	24,2 %	24,6 %	23,1 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	27,8 %	26,1 %	24,2 %	24,6 %	23,1 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	976 690	969 824	926 323	966 509	953 640
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	9,3 %	8,7 %	8,3 %	8,4 %	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	9,3 %	8,7 %	8,3 %	8,4 %	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.

TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 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)	44 491	43 349	41 415	40 935	40 077
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	5 475	5 477	5 765	5 765	5 763
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	5 475	5 477	5 765	5 765	5 763
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	7 235	7 377	6 303	7 884	8 821
7 Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	5	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	7 240	7 382	6 308	7 889	8 821
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	57 206	56 208	53 488	54 589	54 661
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	33 238	27 905	23 816	26 318	23 280
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	33 238	27 905	23 816	26 318	23 280
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 TLAC avant déductions	90 444	84 113	77 304	80 907	77 941
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	(91)	(77)	(27)	(46)	(71)
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	90 353	84 036	77 277	80 861	77 870
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	325 433	322 529	319 802	328 822	336 607
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	976 690	969 824	926 323	966 509	953 640
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)	27,8 %	26,1 %	24,2 %	24,6 %	23,1 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	9,3 %	8,7 %	8,3 %	8,4 %	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 RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)

(en millions de dollars)

				Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées					
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	13 599	3 650	1 908	6 849	36 312	-	62 318
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	5	-	1	80	-	86
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne (3))	13 599	3 645	1 908	6 848	36 232	-	62 232
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	13 599	3 645	1 908	6 848	33 485	-	59 485
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	5 484	-	5 484
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	25	21 552	-	21 577
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	5 176	2 095	-	7 271
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	1 250	1 647	4 354	-	7 251
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	13 599	3 645	658	-	-	-	17 902

(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)

	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	988 175	971 358	949 839	973 211	949 261
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	(13 173)	(13 360)	(12 394)	(13 178)	(12 479)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(7 451)	(5 899)	(6 171)	(6 781)	(8 094)
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	10 393	10 900	5 573	11 416	9 667
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	6 060	7 867	5 104	1 065	1 488
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	137 983	133 529	130 403	130 473	134 443
8 Autres ajustements (1)	(145 297)	(134 571)	(146 031)	(129 697)	(120 646)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	976 690	969 824	926 323	966 509	953 640

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	Cadre du ratio de levier				
	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 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) (1)	686 364	685 770	658 010	678 238	670 168
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)	(3 487)	(3 800)	(3 997)	(4 625)	(4 996)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(8 203)	(9 310)	(9 090)	(10 308)	(10 817)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	674 674	672 660	644 923	663 305	654 355
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	27 565	25 961	23 874	23 380	26 144
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	25 165	26 612	25 760	28 067	27 024
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(2 230)	(1 662)	(2 198)	(1 468)	(1 828)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	27 415	23 217	21 155	20 888	19 958
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(27 324)	(23 099)	(21 025)	(20 775)	(19 823)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	50 591	51 029	47 566	50 092	51 475
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	108 800	108 787	100 805	123 301	115 865
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(6 753)	(7 811)	(7 898)	(9 207)	(9 813)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	11 395	11 630	10 524	8 545	7 315
15 Exposition sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	113 442	112 606	103 431	122 639	113 367
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	429 219	417 296	408 277	400 296	411 215
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(291 236)	(283 767)	(277 874)	(269 823)	(276 772)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	137 983	133 529	130 403	130 473	134 443
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	49 966	48 826	47 180	46 700	45 840
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	49 640	48 425	46 780	46 202	45 125
21 Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	976 690	969 824	926 323	966 509	953 640
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	5,1 %	5,0 %	5,1 %	4,8 %	4,8 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	5,1 %	5,0 %	5,1 %	4,8 %	4,7 %

- (1) Comprend les exclusions temporaires annoncées par le BSIF en avril 2020.
(2) Représente le coût de remplacement après avoir appliqué un alpha de 1,4.
(3) Représente l'exposition future potentielle après avoir appliqué un alpha de 1,4.

AP1 – APERÇU DES APR (1)

(en millions de dollars)		APR (2)					Exigences de fonds propres minimales
		T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020	T4 2021
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	237 703	236 012	234 802	243 291	252 268	19 016
2	dont : approche standard (AS)	37 388	35 554	34 637	41 198	41 664	2 991
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	200 315	200 458	200 165	202 093	210 604	16 025
4	Risque de contrepartie	18 047	19 865	20 748	21 602	19 842	1 443
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS – RCC)	9 703	11 159	10 987	11 524	11 605	776
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	4 247	4 078	4 606	4 165	3 408	340
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	3 317	3 795	4 563	5 036	4 198	265
6c	dont : expositions aux CC admissibles	780	833	592	877	631	62
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	499	567	598	122	97	40
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	1 828	1 711	1 563	1 428	1 363	146
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	188	151	150	230	214	15
11	Risque de règlement	-	5	5	-	-	-
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	4 570	4 304	4 563	4 887	5 761	366
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	3 394	3 241	3 560	3 804	4 386	272
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	140	135	132	134	304	11
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 036	928	871	949	1 071	83
16	Risque de marché	12 066	10 395	8 553	9 111	9 348	966
17	dont : approche standard (AS) (3)	345	340	189	151	159	28
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	11 721	10 055	8 364	8 960	9 189	938
19	Risque opérationnel	40 509	40 036	39 404	38 779	38 342	3 241
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	-	-
21	dont : approche standard	40 509	40 036	39 404	38 779	38 342	3 241
22	dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	10 023	9 483	9 416	9 372	9 372	802
24	Ajustement du plancher (4)	-	-	-	-	-	-
25	Total	325 433	322 529	319 802	328 822	336 607	26 035

- (1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 325,4 milliards de dollars au 31 octobre 2021, en hausse par rapport à 322,5 milliards au 31 juillet 2021, du fait essentiellement de l'augmentation de la taille des actifs et, dans une moindre mesure, du risque de marché accru, 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 quatrième trimestre de 2020 au quatrième trimestre de 2021.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020
Services bancaires Particuliers et entreprises	1		195 135	193 337	191 701	196 869	201 926
BMO Gestion de patrimoine	2		24 354	23 476	23 251	23 777	23 504
BMO Marchés des capitaux	3		91 445	91 983	91 065	93 569	97 057
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	4		14 499	13 733	13 785	14 607	14 120
Total des actifs pondérés en fonction des risques	5		325 433	322 529	319 802	328 822	336 607

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)		T4 2021						
		LIGNE N°	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :			
					soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres
			a	b	c	d	e	f
Actifs								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1		93 261	92 896	92 896	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2		8 303	8 303	8 297	-	-	6
Valeurs mobilières	3		232 849	222 656	117 162	-	723	104 472
Titres pris en pension ou empruntés	4		107 382	107 382	-	107 382	-	-
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5		135 750	135 750	135 750	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6		77 164	77 164	73 847	-	54	-
Prêts sur cartes de crédit	7		8 103	8 103	4 353	-	-	-
Entreprises et administrations publiques	8		239 809	239 539	227 400	1 704	9 439	3 666
Provision pour pertes sur créances	9		(2 564)	(2 564)	(41)	-	(1)	-
Autres actifs								
Instruments dérivés	10		36 713	36 711	-	36 711	-	33 628
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11		14 021	14 021	14 021	-	-	-
Bureaux et matériel	12		4 454	4 357	4 357	-	-	-
Écart d'acquisition	13		5 378	5 378	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles	14		2 266	2 266	-	-	-	-
Actifs d'impôt exigible	15		1 588	1 588	1 588	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16		1 287	1 294	1 274	-	-	-
Autres	17		22 411	20 108	10 598	5 214	-	3 346
Total des actifs	18		988 175	974 952	691 502	151 011	10 215	145 118
Passifs								
Dépôts	19		685 631	685 631	-	-	-	22 662
Autres passifs								
Instruments dérivés	20		30 815	30 597	-	30 597	-	28 333
Acceptations	21		14 021	14 021	-	-	-	-
Titres vendus à découvert	22		32 073	32 073	-	-	-	32 073
Titres mis en pension ou prêtés	23		97 556	97 556	-	97 556	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24		25 486	25 486	-	-	-	-
Passifs d'impôt exigible	25		221	215	-	-	-	-
Passifs d'impôt différé	26		192	192	-	-	-	-
Autres	27		37 764	24 765	-	-	-	-
Dettes subordonnées	28		6 893	6 893	-	-	-	-
Total des passifs	29		930 652	917 429	-	128 153	-	83 068

(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 14 367 M\$ et capitaux propres de 1 310 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 451 M\$ et capitaux propres de 235 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)					
T4 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)	961 328	691 502	151 011	10 215	145 118
2 Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	182 888	-	128 153	-	83 068
3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	778 440	691 502	22 858	10 215	62 050
4 Montants hors bilan	271 846	194 493	57 535	19 818	-
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	17 498	625	16 873	-	-
6 Écarts découlant de la prise en compte des provisions	488	488	-	-	-
7 Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	195 112	-	195 112	-	-
8 Exposition future potentielle sur instruments dérivés	29 519	-	29 519	-	-
9 Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(228 165)	-	(226 974)	(1 191)	-
10 Valeur réglementaire des expositions (2)	1 064 738	887 108	94 923	28 842	62 050

(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) (2)

		T4 2021						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : ECL 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 (3) (4)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 204	453 167	2 332	41	106	2 185	453 039
Titres de créance	2	-	111 686	3	-	-	3	111 683
Expositions hors bilan	3	682	191 755	382	7	36	339	192 055
Total	4	2 886	756 608	2 717	48	142	2 527	756 777

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)

		T3 2021						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : ECL 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 (3) (4)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 475	447 468	2 563	46	157	2 360	447 380
Titres de créance	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) (2)

		T2 2021						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : ECL 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 (3) (4)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 989	435 127	2 763	49	158	2 556	435 353
Titres de créance	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) (2)

		T1 2021						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : ECL 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 (3) (4)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	3 488	440 295	2 931	35	206	2 690	440 852
Titres de créance	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) (2)

		T4 2020						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : ECL 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 (3) (4)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	3 633	435 280	2 939	37	266	2 636	435 974
Titres de créance	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

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

(2) La valeur comptable de nos prêts renégociés était de 659 millions de dollars au 31 octobre 2021 (731 millions au 31 juillet 2021, 798 millions au 30 avril 2021, 922 millions au 31 janvier 2021 et 1 008 millions au 31 octobre 2020). Des prêts renégociés de 278 millions ont été classés dans les prêts productifs au 31 octobre 2021 (331 millions au 31 juillet 2021, 334 millions au 30 avril 2021, 389 millions au 31 janvier 2021 et 475 millions au 31 octobre 2020).

(3) 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.

(4) On n'a dénombré aucun titre de créance en défaut.

(5) 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

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

(en millions de dollars)

T4 2021**a**

1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	2 475
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	281
3	Retours à un état non défaillant	(153)
4	Montants annulés	(105)
5	Autres charges	(294)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	2 204

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

(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)

T4 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	401 066	51 973	-	47 669	-
2 Titres de créance	111 683	-	-	-	-
3 Total	512 749	51 973	-	47 669	-
4 Dont : en défaut	1 538	215	-	140	-

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 créance	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 créance	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 créance	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 créance	120 871	-	-	-	-
3 Total	500 940	55 905	-	54 408	-
4 Dont : en défaut	2 499	410	-	223	-

(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 quatrième trimestre de 2020 au quatrième 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		T4 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	-	-	-	-	-	0,00 %
2	Organismes publics hors administration centrale	232	8	232	2	69	29,66 %
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4	Banques	8	436	8	260	54	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	10	676	10	20	6	20,00 %
6	Entreprises	13 757	13 175	13 757	4 529	17 816	97,43 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	5 472	6 110	5 472	327	4 121	71,05 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	574	101	574	38	255	41,67 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	270	34	270	20	290	100,00 %
10	Actions	1 612	432	1 612	216	1 451	79,38 %
11	Prêts en souffrance	255	36	255	5	360	138,84 %
12	Catégories plus risquées (3)	164	241	164	104	402	150,00 %
13	Autres actifs	10 978	-	10 978	-	12 564	114,44 %
14	Total	33 332	21 249	33 332	5 521	37 388	96,23 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs		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 %

(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)

T2 2021						
Catégories d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	11	-	11	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	246	7	246	2	73	29,36 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	7	462	7	272	56	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	1	674	1	18	4	20,00 %
6 Entreprises	14 099	10 547	14 099	4 155	16 870	92,42 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	4 936	5 932	4 936	292	3 650	69,82 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	688	119	688	42	306	41,87 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	313	63	313	32	344	100,00 %
10 Actions	1 490	402	1 490	201	1 310	77,44 %
11 Prêts en souffrance	403	42	403	8	544	132,43 %
12 Catégories plus risquées (3)	66	311	66	142	312	150,00 %
13 Autres actifs	9 555	-	9 555	-	11 168	116,88 %
14 Total	31 815	18 559	31 815	5 164	34 637	93,67 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T1 2021						
Catégories d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	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)

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)		T4 2021								
		Pondération des risques								Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres
Catégories d'actifs	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	159	-	75	-	-	-	-	234
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	268	-	-	-	-	-	-	268
5 Entreprises d'investissement	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30
6 Entreprises	201	-	246	-	145	-	17 694	-	-	18 286
7 Portefeuilles de détail réglementaires	444	-	-	-	-	4 940	415	-	-	5 799
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	510	-	102	-	-	-	612
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	290	-	-	290
10 Actions	447	-	15	-	-	-	1 366	-	-	1 828
11 Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	44	216	-	260
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	268	-	268
13 Autres actifs	1 525	-	1 781	-	-	-	7 278	-	394	10 978
14 Total	2 617	-	2 499	510	220	5 042	27 087	484	394	38 853

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

(en millions de dollars)		T3 2021								
		Pondération des risques								Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres
Catégories d'actifs	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	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

(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)

Catégories d'actifs	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		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11	
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	171	-	77	-	-	-	-	248	
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Banques	-	-	279	-	-	-	-	-	-	279	
5 Entreprises d'investissement	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	
6 Entreprises	1 088	-	247	-	197	-	16 722	-	-	18 254	
7 Portefeuilles de détail réglementaires	478	-	-	-	-	4 398	352	-	-	5 228	
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	605	-	125	-	-	-	730	
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	345	-	-	345	
10 Actions	443	-	15	-	-	-	1 233	-	-	1 691	
11 Prêts en souffrance	28	-	-	-	-	-	61	322	-	411	
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	208	-	208	
13 Autres actifs	1 093	-	1 356	-	-	-	6 776	-	330	9 555	
14 Total	3 141	-	2 087	605	274	4 523	25 489	530	330	36 979	

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

(en millions de dollars)

(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	

(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)

					T4 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	31 340	-	-	41 917	0,00 %	133 801	26,08 %		453	1,05 %	-	
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	Faible	0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	Faible	0,50 à <0,75			4	6 762	-	-	-	-	14 189	-		-	-	-	
	Moyen	0,75 à <2,50			5	2 068	-	-	-	-	5 389	-		-	-	-	
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			6	1 520	-	-	-	-	4 504	-		-	-	-	
	Élevé	10,00 à <100,00			7	118	-	-	-	-	509	-		-	-	-	
	Défaut	100,00 (défaut)			8	110	-	-	-	-	495	-		-	-	-	
Total partiel					9	41 918	-		41 917		158 887			453		-	5
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			10	69 954	32 429	43,12 %	83 937	0,09 %	454 484	16,21 %		3 048	3,63 %	12	
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			11	8 687	1 552	26,95 %	9 105	0,22 %	48 678	18,60 %		771	8,46 %	4	
	Faible	0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
	Faible	0,50 à <0,75			13	14 088	23	73,93 %	14 105	0,62 %	39 247	16,52 %		2 230	15,81 %	14	
	Moyen	0,75 à <2,50			14	7 790	502	24,66 %	7 914	1,18 %	31 036	16,99 %		1 963	24,80 %	16	
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			15	4 494	91	37,02 %	4 527	6,65 %	13 277	13,91 %		2 499	55,20 %	41	
	Élevé	10,00 à <100,00			16	288	18	24,02 %	293	43,12 %	1 665	13,57 %		213	72,68 %	16	
	Défaut	100,00 (défaut)			17	131	15	19,06 %	134	100,00 %	1 017	10,99 %		168	124,95 %	9	
Total partiel					18	105 432	34 630		120 015		589 404			10 892		112	77
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			19	1 258	5 376	59,02 %	4 431	0,04 %	41 701	67,27 %		388	8,76 %	1	
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			20	5 449	49	100,00 %	5 499	0,17 %	12 941	20,92 %		425	7,72 %	2	
	Faible	0,25 à <0,50			21	492	189	51,42 %	590	0,37 %	5 836	69,55 %		276	46,77 %	2	
	Faible	0,50 à <0,75			22	1 063	10	100,00 %	1 073	0,71 %	6 628	30,23 %		335	31,24 %	2	
	Moyen	0,75 à <2,50			23	409	24	46,85 %	420	1,25 %	4 583	70,18 %		447	106,32 %	4	
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			24	388	3	95,65 %	391	3,75 %	2 807	38,09 %		465	118,73 %	6	
	Élevé	10,00 à <100,00			25	130	102	63,00 %	194	24,27 %	1 754	36,14 %		396	204,16 %	18	
	Défaut	100,00 (défaut)			26	243	-	56,71 %	243	100,00 %	5 805	42,05 %		732	301,26 %	68	
Total partiel					27	9 432	5 753		12 841		82 055			3 464		103	117
Crédit renouvelable admissible																	
	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			28	1 433	38 624	56,71 %	23 339	0,04 %	3 103 445	78,52 %		568	2,43 %	8	
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			29	605	2 361	68,65 %	2 225	0,23 %	314 606	83,20 %		232	10,44 %	4	
	Faible	0,25 à <0,50			30	1 963	9 342	37,68 %	5 483	0,29 %	433 980	54,68 %		464	8,46 %	9	
	Faible	0,50 à <0,75			31	535	954	79,82 %	1 296	0,69 %	200 963	86,11 %		340	26,22 %	8	
	Moyen	0,75 à <2,50			32	2 856	2 771	45,55 %	4 118	1,24 %	332 121	74,11 %		1 454	35,32 %	38	
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			33	1 905	1 037	79,13 %	2 726	4,37 %	359 431	83,60 %		2 576	94,52 %	99	
	Élevé	10,00 à <100,00			34	460	219	61,46 %	594	22,90 %	75 180	71,70 %		1 082	182,05 %	101	
	Défaut	100,00 (défaut)			35	54	28	42,34 %	66	100,00 %	4 208	56,47 %		190	287,19 %	33	
Total partiel					36	9 811	55 336		39 847		4 823 934			6 906		300	485
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			37	1 502	2 999	75,97 %	4 542	0,08 %	60 325	56,61 %		623	13,72 %	2	
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			38	129	539	65,17 %	480	0,19 %	36 089	89,01 %		175	36,39 %	1	
	Faible	0,25 à <0,50			39	88	285	69,93 %	287	0,44 %	17 520	88,21 %		179	62,40 %	1	
	Faible	0,50 à <0,75			40	1 973	436	85,56 %	2 269	0,58 %	13 875	58,34 %		1 092	48,13 %	8	
	Moyen	0,75 à <2,50			41	2 110	617	56,02 %	2 362	1,54 %	43 803	60,03 %		1 771	74,96 %	21	
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			42	3 731	215	48,28 %	3 270	4,06 %	25 181	58,18 %		2 907	88,91 %	80	
	Élevé	10,00 à <100,00			43	694	21	76,56 %	686	16,90 %	5 463	54,92 %		778	113,45 %	66	
	Défaut	100,00 (défaut)			44	156	3	96,15 %	158	100,00 %	6 052	62,04 %		1 166	738,77 %	12	
Total partiel					45	10 383	5 115		14 054		208 308			8 691		191	172
Autres prêts à la clientèle de détail																	
	Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15			46	13 730	3 644	49,36 %	15 793	0,08 %	191 000	20,46 %		655	4,15 %	2	
	Très faible à faible	0,15 à <0,25			47	5 795	1 119	74,69 %	6 631	0,20 %	258 092	73,18 %		2 045	30,83 %	9	
	Faible	0,25 à <0,50			48	6 276	2 185	27,60 %	6 879	0,33 %	836 390	44,88 %		1 865	27,11 %	11	
	Faible	0,50 à <0,75			49	3 301	25	55,38 %	3 134	0,62 %	12 442	19,04 %		511	16,32 %	4	
	Moyen	0,75 à <2,50			50	8 993	686	43,19 %	9 239	1,37 %	512 974	46,70 %		5 135	55,58 %	61	
	Moyen à élevé	2,50 à <10,00			51	1 949	33	47,91 %	1 937	5,15 %	153 215	41,54 %		1 246	64,35 %	39	
	Élevé	10,00 à <100,00			52	1 069	316	32,73 %	1 171	19,28 %	226 904	63,98 %		1 556	132,89 %	142	
	Défaut	100,00 (défaut)			53	122	3	54,61 %	121	100,00 %	67 748	45,13 %		372	306,84 %	41	
Total partiel					54	41 235	8 011		44 905		2 258 765			13 385		309	244
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	218 211	108 845		273 579		8 121 353			43 791		1 015	1 100

(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)

T4 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) (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	52 796	98 172	48,47 %	108 938	0,08 %	5 930	34,51 %	2,02	20 710	19,01 %	31	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	35 324	47 959	45,27 %	55 670	0,20 %	6 327	35,27 %	2,16	19 009	34,15 %	39	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	45 062	44 215	44,99 %	62 880	0,32 %	9 951	35,19 %	2,22	26 874	42,74 %	71	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 190	33 334	44,61 %	48 925	0,60 %	7 780	33,88 %	2,26	26 860	54,90 %	99	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	37 943	27 041	45,44 %	48 155	1,27 %	10 843	34,35 %	2,34	35 373	73,46 %	208	
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	7 898	6 455	48,83 %	10 430	3,80 %	3 332	33,02 %	2,00	9 823	94,18 %	132	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 490	978	51,24 %	2 857	14,26 %	958	37,29 %	1,95	4 873	170,56 %	152	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 432	728	100,00 %	2 014	100,00 %	452	36,70 %	2,36	4 510	223,92 %	633	
Total partiel					64	219 135	258 882		339 869		45 473			148 032		1 365	1 914
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	196 638	7 268	60,93 %	201 145	0,01 %	1 798	3,93 %	2,41	4 965	2,47 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	346	139	74,05 %	430	0,20 %	104	16,45 %	1,66	62	14,51 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	305	190	39,86 %	356	0,31 %	89	24,98 %	1,99	107	30,03 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	185	29	29,55 %	180	0,61 %	68	38,53 %	2,06	121	67,12 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	136	106	39,40 %	158	1,12 %	102	27,38 %	1,43	79	49,58 %	-	
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	211	24	43,68 %	220	2,74 %	58	21,45 %	3,16	136	61,94 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	13,95 %	4	32,84 %	1,00	-	154,71 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	5	-	-	5	100,00 %	3	44,99 %	2,14	30	596,15 %	-	
Total partiel					73	197 827	7 756		202 494		2 226			5 500		5	7
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	10 155	4 579	72,98 %	14 565	0,07 %	175	17,42 %	1,20	1 109	7,62 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 005	4 713	61,90 %	4 548	0,19 %	77	15,62 %	1,22	516	11,34 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 309	1 766	61,97 %	2 070	0,32 %	74	12,77 %	1,12	283	13,66 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 651	145	64,68 %	3 733	0,54 %	28	10,67 %	2,16	638	17,08 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 321	37	60,57 %	1 188	1,46 %	40	14,95 %	0,45	369	31,08 %	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	292	40	91,67 %	136	2,75 %	22	20,72 %	0,41	70	51,67 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	13,46 %	1	13,46 %	1,00	7	62,61 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	18 744	11 280		26 251		417			2 992		10	7
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	435 706	277 918		568 614		48 116			156 524		1 380	1 928

(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 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)

					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)	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	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	2 051	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 –
COMMERCÉ DE GROS (1) (2) (3)**
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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) (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	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	45,41 %	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	30,70 %	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 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
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°												
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	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	0,23 %	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										APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions				
Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)										
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	46 216	85 065	50,46 %	100 284	0,08 %	5 563	35,03 %	1,99	18 708	18,66 %	28	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	31 305	44 865	46,52 %	50 364	0,20 %	5 698	35,27 %	1,98	16 363	32,49 %	36	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 517	42 641	44,91 %	55 605	0,32 %	9 304	36,11 %	2,09	23 629	42,50 %	64	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 869	31 420	43,70 %	48 555	0,60 %	7 892	34,22 %	2,11	26 194	53,95 %	100	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	39 299	32 216	45,76 %	50 948	1,26 %	11 246	34,82 %	2,25	37 240	73,09 %	223	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	12 443	7 934	45,68 %	14 369	3,83 %	3 694	30,68 %	2,02	12 818	89,21 %	175	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 174	993	48,58 %	2 493	14,14 %	918	45,41 %	1,96	5 191	208,21 %	160	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 921	941	100,00 %	2 594	100,00 %	495	35,60 %	2,28	6 550	252,54 %	746	
Total partiel					64	208 744	246 075		325 212		44 800			146 693		1 532	2 170
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	198 860	7 799	61,03 %	203 715	0,02 %	1 876	4,24 %	2,31	5 566	2,73 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	220	145	65,94 %	284	0,20 %	108	19,87 %	1,80	49	17,17 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	144	115	43,60 %	167	0,32 %	85	30,66 %	1,05	53	31,85 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	102	93	32,41 %	115	0,71 %	74	78,22 %	3,18	158	137,62 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	815	134	39,58 %	851	1,12 %	125	33,30 %	1,50	990	116,33 %	21	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	138	32	46,36 %	151	2,89 %	81	23,25 %	1,13	91	60,71 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	5	-	-	5	100,00 %	3	42,46 %	1,00	28	562,63 %	-	
Total partiel					73	200 284	8 318		205 288		2 352			6 935		27	11
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	12 236	4 240	71,82 %	16 483	0,07 %	177	17,01 %	0,99	1 057	6,41 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 933	4 295	61,31 %	4 195	0,19 %	73	15,89 %	1,37	515	12,28 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	858	1 334	61,57 %	1 372	0,32 %	72	7,16 %	1,30	142	10,37 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 290	437	61,17 %	3 382	0,54 %	33	13,34 %	2,24	728	21,53 %	3	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 552	34	89,50 %	1 400	1,50 %	44	14,78 %	0,38	439	31,37 %	4	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	327	63	61,94 %	198	3,29 %	22	13,04 %	1,71	75	37,81 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	20 196	10 403		27 030		421			2 956		11	10
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	429 224	264 796		557 530		47 573			156 584		1 570	2 191

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

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

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

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

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

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

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

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

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

					T1 2021												
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
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	30 299	-	-	43 443	0,00 %	133 018	26,86 %		417	0,95 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	8 152	-	-	-	-	15 820	-		-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 550	-	-	-	-	6 741	-		-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	2 117	-	-	-	-	6 357	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	126	-	-	-	-	563	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	199	-	-	-	-	679	-		-	-	-	
Total partiel					9	43 443	-	-	43 443		163 178			417		-	9
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	61 458	30 127	42,46 %	74 250	0,09 %	432 454	15,68 %		2 598	3,50 %	10	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	7 907	1 415	27,10 %	8 290	0,22 %	47 347	18,38 %		689	8,31 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	11 642	19	72,20 %	11 656	0,61 %	39 021	15,30 %		1 681	14,42 %	11	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 296	530	22,40 %	7 415	1,19 %	31 218	17,32 %		1 865	25,16 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 695	108	33,82 %	4 731	6,68 %	14 671	13,22 %		2 487	52,57 %	41	
Élevé		10,00 à <100,00			16	348	23	22,23 %	354	43,83 %	1 995	13,72 %		256	72,27 %	20	
Défaut		100,00 (défaut)			17	274	11	20,30 %	276	100,00 %	1 247	14,50 %		482	174,69 %	15	
Total partiel					18	93 620	32 233		106 972		567 953			10 058		115	57
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 272	5 542	59,10 %	4 546	0,04 %	42 571	67,53 %		400	8,80 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	5 416	27	100,00 %	5 443	0,17 %	13 969	21,74 %		437	8,03 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			21	497	181	50,13 %	588	0,37 %	5 987	70,15 %		277	47,17 %	2	
Faible		0,50 à <0,75			22	1 205	15	100,00 %	1 219	0,71 %	7 349	30,55 %		385	31,62 %	3	
Moyen		0,75 à <2,50			23	454	32	47,07 %	469	1,24 %	5 097	71,56 %		507	108,21 %	4	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	531	2	90,87 %	533	3,74 %	4 203	40,32 %		655	122,83 %	9	
Élevé		10,00 à <100,00			25	163	94	63,11 %	222	28,54 %	1 990	39,31 %		472	212,41 %	26	
Défaut		100,00 (défaut)			26	327	1	59,48 %	327	100,00 %	5 974	41,65 %		992	303,35 %	91	
Total partiel					27	9 865	5 894		13 347		87 140			4 125		138	167
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	1 342	39 194	57,03 %	23 695	0,05 %	2 995 853	74,79 %		566	2,39 %	8	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	334	2 346	67,51 %	1 918	0,23 %	319 310	94,15 %		226	11,78 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			30	99	421	73,61 %	409	0,37 %	72 628	93,30 %		72	17,55 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 512	10 820	38,95 %	7 727	0,58 %	636 154	60,74 %		1 257	16,27 %	28	
Moyen		0,75 à <2,50			32	650	637	82,14 %	1 174	1,35 %	151 915	84,63 %		654	55,72 %	17	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 608	1 265	64,87 %	3 429	3,55 %	393 101	80,93 %		2 776	80,94 %	99	
Élevé		10,00 à <100,00			34	712	236	63,54 %	861	22,48 %	95 639	75,55 %		1 532	177,88 %	144	
Défaut		100,00 (défaut)			35	63	23	41,45 %	73	100,00 %	4 520	57,00 %		258	354,94 %	30	
Total partiel					36	9 320	54 942		39 286		4 669 120			7 341		331	540
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 323	2 894	75,34 %	4 547	0,07 %	58 088	54,56 %		602	13,24 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	104	486	64,03 %	415	0,19 %	31 990	88,89 %		151	36,33 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			39	79	273	70,35 %	271	0,44 %	16 166	88,46 %		170	62,58 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			40	936	373	85,40 %	1 254	0,56 %	2 933	67,23 %		684	54,57 %	5	
Moyen		0,75 à <2,50			41	643	593	56,05 %	975	1,38 %	34 855	74,32 %		872	89,40 %	10	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	1 842	209	47,41 %	898	5,11 %	30 409	76,64 %		1 084	120,73 %	35	
Élevé		10,00 à <100,00			43	75	19	78,55 %	90	26,32 %	2 318	72,90 %		150	166,28 %	18	
Défaut		100,00 (défaut)			44	82	3	90,92 %	85	100,00 %	6 386	67,54 %		758	894,91 %	-	
Total partiel					45	5 084	4 850		8 535		183 145			4 471		72	81
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	11 651	3 391	49,38 %	13 552	0,08 %	189 042	19,46 %		533	3,93 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	5 631	1 042	75,67 %	6 420	0,20 %	262 779	75,33 %		2 035	31,71 %	9	
Faible		0,25 à <0,50			48	5 020	1 009	23,87 %	5 261	0,35 %	761 826	42,63 %		1 412	26,84 %	8	
Faible		0,50 à <0,75			49	3 741	1 034	32,75 %	3 947	0,60 %	15 722	34,86 %		1 135	28,76 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 136	559	45,43 %	8 339	1,37 %	492 094	45,26 %		4 485	53,77 %	54	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	1 915	44	40,21 %	1 897	4,98 %	154 142	40,50 %		1 177	62,04 %	34	
Élevé		10,00 à <100,00			52	1 002	300	30,70 %	1 091	20,12 %	229 020	65,13 %		1 481	135,69 %	140	
Défaut		100,00 (défaut)			53	150	2	41,08 %	146	100,00 %	71 237	44,48 %		465	319,36 %	47	
Total partiel					54	37 246	7 381		40 653		2 175 862			12 723		302	293
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	198 578	105 300		252 236		7 846 398			39 135		958	1 147

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

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

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

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

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

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

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

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

T1 2021																		
				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			
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°													
Grandes entreprises																		
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	49 355	76 219	52,10 %	100 247	0,08 %	5 558	34,50 %	1,90	18 256	18,21 %	28		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	31 165	43 030	46,70 %	49 471	0,20 %	5 335	36,14 %	1,96	16 321	32,99 %	36		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 404	41 112	44,43 %	54 988	0,32 %	8 976	35,80 %	2,08	23 057	41,93 %	63		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 853	34 053	45,52 %	50 041	0,60 %	8 003	34,79 %	2,16	27 965	55,88 %	105		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	43 552	32 856	43,82 %	54 852	1,26 %	11 287	34,17 %	2,29	39 732	72,44 %	237		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	13 525	8 699	47,21 %	15 829	3,79 %	3 767	31,19 %	2,05	14 417	91,08 %	192		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 065	1 095	42,84 %	2 379	14,27 %	955	46,42 %	2,06	5 074	213,31 %	157		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	2 278	1 229	100,00 %	3 166	100,00 %	529	36,76 %	2,16	8 229	259,97 %	828		
Total partiel					64	217 197	238 293		330 973		44 410			153 051		2 477		
Emprunteurs souverains																		
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	184 822	7 799	63,16 %	189 846	0,02 %	1 888	4,81 %	2,57	6 052	3,19 %	4		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	92	199	64,42 %	193	0,21 %	100	30,08 %	1,41	50	26,01 %	-		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	258	128	42,15 %	286	0,32 %	92	20,33 %	1,32	60	21,09 %	-		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	125	117	31,24 %	145	0,69 %	79	60,83 %	2,32	148	102,10 %	1		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	922	120	40,31 %	945	1,67 %	111	27,62 %	2,73	671	71,01 %	4		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	128	22	50,85 %	137	2,91 %	64	24,54 %	1,16	88	64,66 %	1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	2	31,71 %	1	13,95 %	6	15,00 %	1,00	1	70,67 %	-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	1	51,34 %	1,00	24	680,23 %	-		
Total partiel					73	186 352	8 387		191 557		2 341			7 094		13		
Banques																		
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	12 379	3 583	72,29 %	16 198	0,07 %	181	16,45 %	1,01	983	6,07 %	2		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 955	5 116	61,06 %	4 660	0,19 %	80	13,86 %	1,40	498	10,69 %	1		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 096	1 280	61,68 %	1 586	0,32 %	74	10,73 %	1,17	176	11,11 %	1		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 008	848	60,97 %	3 398	0,54 %	40	12,44 %	2,26	683	20,09 %	2		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 705	8	84,15 %	1 505	1,02 %	37	14,79 %	0,39	26	10,79 %	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-	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		
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																		
					83	424 001	257 647		550 104		47 183			162 958	1 665	2 498		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

					T4 2020												
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
					a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
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			10 997		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 %	5 852	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 %	616 816	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 litration, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

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

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

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

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

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

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

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

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –																	
COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)																	
(en millions de dollars, sauf indication contraire)																	
					T4 2020												
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Echéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	44 787	82 237	50,53 %	98 577	0,08 %	5 730	33,45 %	2,03	18 348	18,61 %	27	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	28 253	42 426	47,17 %	46 304	0,20 %	5 197	36,35 %	2,08	15 618	33,73 %	34	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 043	42 675	44,87 %	55 322	0,32 %	8 803	36,09 %	2,10	23 611	42,68 %	64	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	38 516	34 609	45,47 %	51 735	0,60 %	8 047	35,75 %	2,19	29 647	57,31 %	111	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	45 638	34 597	44,38 %	57 711	1,27 %	11 409	35,46 %	2,30	43 461	75,31 %	260	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	14 132	9 769	48,51 %	16 723	3,85 %	3 778	32,10 %	2,21	16 007	95,71 %	211	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 573	1 293	45,69 %	2 994	14,41 %	971	45,87 %	2,15	6 388	213,33 %	196	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	2 409	1 305	100,00 %	3 422	100,00 %	525	37,53 %	2,16	9 455	276,26 %	830	
Total partiel					64	214 351	248 911		332 788		44 460			162 535		1 733	2 440
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	171 857	7 400	63,48 %	176 638	0,02 %	1 864	4,93 %	2,67	5 651	3,20 %	5	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	175	208	64,19 %	295	0,20 %	99	22,18 %	1,93	56	19,15 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	93	153	42,84 %	129	0,46 %	102	44,60 %	2,61	51	39,39 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	202	132	37,39 %	241	0,61 %	62	25,29 %	2,55	110	45,55 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	814	92	45,90 %	831	0,95 %	94	26,27 %	1,87	439	52,85 %	2	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	147	34	43,45 %	159	3,41 %	54	23,13 %	1,05	101	63,21 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	2	2	33,22 %	1	13,95 %	5	15,00 %	1,00	1	70,67 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	3	51,34 %	1,00	24	680,23 %	-	
Total partiel					73	173 294	8 021		178 298		2 283			6 433		8	14
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 409	3 939	71,10 %	15 719	0,07 %	171	15,53 %	1,04	960	6,11 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 987	5 449	60,12 %	5 833	0,19 %	97	16,88 %	1,24	702	12,03 %	2	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 065	1 402	60,62 %	1 590	0,32 %	74	12,31 %	1,47	226	14,20 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	2 774	793	61,56 %	3 078	0,55 %	43	13,25 %	2,30	679	22,05 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	2 043	17	64,34 %	1 760	1,04 %	39	15,00 %	0,44	473	26,90 %	3	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	478	107	73,87 %	280	2,97 %	24	14,29 %	0,69	102	36,62 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	20 756	11 707		28 260		448			3 142		11	10
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	408 401	268 639		539 346		47 191			172 110		1 752	2 464

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

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

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

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

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

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

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

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

**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)

	T4 2021			T3 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	200 458	35 554	19 865	200 165	34 637	20 748
2 Montant des actifs (3)	5 245	1 986	(1 190)	4 238	597	(563)
3 Qualité des actifs (4)	(4 208)	21	(548)	(5 642)	(11)	(233)
4 Mises à jour du modèle (5)	(280)	-	-	40	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	-	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(900)	(173)	(80)	1 657	331	(87)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	200 315	37 388	18 047	200 458	35 554	19 865

**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)

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

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

(en millions de dollars)

	T4 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	212 163	42 386	18 361
2 Montant des actifs (3)	(864)	(581)	835
3 Qualité des actifs (4)	(755)	8	17
4 Mises à jour du modèle (5)	674	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	723
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	(614)	(149)	(94)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	210 604	41 664	19 842

(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) : 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)

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2)		T4 2021				T3 2021					
		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée			
		LIGNE N°	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	19 009	1 002	339 869	11 322	18 932	1 299	333 365	11 955	
Emprunteurs souverains		2	234	-	202 494	136	255	-	195 660	144	
Banques		3	297	-	26 251	1 069	300	-	26 101	1 209	
Total de la clientèle de gros		4	19 540	1 002	568 614	12 527	19 487	1 299	555 126	13 308	
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)		5	628	-	118 223	41 752	692	-	117 269	40 544	
MCVD		6	73	-	56 550	-	83	-	55 502	-	
Autres prêts à la clientèle de détail		7	4 101	443	44 905	1 276	4 005	460	44 591	1 326	
Crédit renouvelable admissible		8	-	-	39 847	-	-	-	40 039	-	
Prêts aux PME		9	1 705	-	14 054	788	1 599	-	14 589	1 272	
Total des prêts à la clientèle de détail		10	6 507	443	273 579	43 816	6 379	460	271 990	43 142	
Autres actifs		11	10 978	-	-	-	9 497	-	-	-	
Capitaux propres		12	1 828	-	-	-	1 846	-	-	-	
Total de la Banque		13	38 853	1 445	842 193	56 343	37 209	1 759	827 116	56 450	

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

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

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

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2)		T4 2020				
		Approche standard		Approche NI avancée		
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	
(en millions de dollars)		LIGNE N ^o				
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)		1	22 312	1 850	332 788	14 795
Emprunteurs souverains		2	315	-	178 298	151
Banques		3	267	-	28 260	1 828
Total de la clientèle de gros		4	22 894	1 850	539 346	16 774
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)		5	914	-	111 326	42 749
MCVD		6	147	-	50 234	-
Autres prêts à la clientèle de détail		7	4 178	437	39 654	1 419
Crédit renouvelable admissible		8	-	-	37 098	-
Prêts aux PME		9	6 929	-	8 811	1 048
Total des prêts à la clientèle de détail		10	12 168	437	247 123	45 216
Autres actifs		11	9 197	-	-	-
Capitaux propres		12	1 697	-	-	-
Total de la Banque		13	45 956	2 287	786 469	61 990

(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°	T4 2021				T3 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	153 324	194 360	11 194	358 878	150 218	190 947	11 132	352 297
Emprunteurs souverains	2	70 831	119 297	12 600	202 728	63 606	118 095	14 214	195 915
Banques	3	5 106	6 625	14 817	26 548	3 486	6 333	16 582	26 401
Total de la clientèle de gros	4	229 261	320 282	38 611	588 154	217 310	315 375	41 928	574 613
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	111 127	7 724	-	118 851	110 192	7 769	-	117 961
MCVD	6	50 805	5 818	-	56 623	49 733	5 852	-	55 585
Autres prêts à la clientèle de détail	7	36 903	12 103	-	49 006	36 540	12 056	-	48 596
Crédit renouvelable admissible	8	39 847	-	-	39 847	40 039	-	-	40 039
Prêts aux PME	9	8 619	7 132	8	15 759	8 407	7 773	8	16 188
Total des prêts à la clientèle de détail	10	247 301	32 777	8	280 086	244 911	33 450	8	278 369
Autres actifs	11	7 582	2 906	490	10 978	6 203	2 833	461	9 497
Capitaux propres	12	163	1 461	204	1 828	146	1 444	256	1 846
Total de la Banque	13	484 307	357 426	39 313	881 046	468 570	353 102	42 653	864 325

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2020			
		Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	146 961	195 850	12 289	355 100
Emprunteurs souverains	2	72 168	93 006	13 439	178 613
Banques	3	3 037	7 142	18 348	28 527
Total de la clientèle de gros	4	222 166	295 998	44 076	562 240
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	103 610	8 630	-	112 240
MCVD	6	43 907	6 474	-	50 381
Autres prêts à la clientèle de détail	7	31 965	11 398	469	43 832
Crédit renouvelable admissible	8	37 098	-	-	37 098
Prêts aux PME	9	7 805	7 932	3	15 740
Total des prêts à la clientèle de détail	10	224 385	34 434	472	259 291
Autres actifs	11	5 945	2 670	582	9 197
Capitaux propres	12	93	1 370	234	1 697
Total de la Banque	13	452 589	334 472	45 364	832 425

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2021				T3 2021				T2 2021	T1 2021	T4 2020
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	233 490	105 265	20 123	358 878	228 854	103 388	20 055	352 297	344 317	352 019	355 100
Emprunteurs souverains	2	198 061	3 288	1 379	202 728	191 239	3 307	1 369	195 915	205 547	191 848	178 613
Banques	3	18 762	5 765	2 021	26 548	18 852	5 662	1 887	26 401	27 328	27 865	28 527
Total de la clientèle de gros	4	450 313	114 318	23 523	588 154	438 945	112 357	23 311	574 613	577 192	571 732	562 240
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	118 746	63	42	118 851	117 860	57	44	117 961	114 817	113 457	112 240
MCVD	6	38 694	17 929	-	56 623	38 030	17 555	-	55 585	53 004	51 237	50 381
Autres prêts à la clientèle de détail	7	45 197	3 808	1	49 006	44 798	3 797	1	48 596	46 258	44 895	43 832
Crédit renouvelable admissible	8	9 809	30 038	-	39 847	9 465	30 574	-	40 039	39 534	39 286	37 098
Prêts aux PME	9	11 900	3 818	41	15 759	12 400	3 746	42	16 188	15 943	15 558	15 740
Total des prêts à la clientèle de détail	10	224 346	55 656	84	280 086	222 553	55 729	87	278 369	269 556	264 433	259 291
Autres actifs	11	10 978	-	-	10 978	9 497	-	-	9 497	9 555	9 500	9 197
Capitaux propres	12	1 612	216	-	1 828	1 624	222	-	1 846	1 691	1 725	1 697
Total de la Banque	13	687 249	170 190	23 607	881 046	672 619	168 308	23 398	864 325	857 994	847 390	832 425

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2021				T3 2021				T2 2021	T1 2021	T4 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	266 201	96 474	18 231	380 906	258 542	94 122	17 665	370 329	384 580	363 088	344 055
De 1 an à 5 ans	2	327 066	68 013	5 272	400 351	319 837	68 753	5 655	394 245	380 454	390 599	392 740
Plus de 5 ans	3	93 982	5 703	104	99 789	94 240	5 433	78	99 751	92 960	93 703	95 630
Total de la Banque	4	687 249	170 190	23 607	881 046	672 619	168 308	23 398	864 325	857 994	847 390	832 425

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (1) (4)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2021				T3 2021				T2 2021	T1 2021	T4 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	12 913	1 734	105	14 752	12 994	1 807	101	14 902	14 450	14 458	14 704
Communications	2	1 076	2 729	310	4 115	1 098	2 571	325	3 994	3 594	2 644	2 677
Construction	3	3 952	3 824	1 100	8 876	3 839	3 711	1 129	8 679	8 432	8 654	9 226
Institutions financières	4	187 163	26 933	6 808	220 904	178 009	25 563	6 657	210 229	216 536	196 827	173 184
Produits forestiers	5	690	646	151	1 487	774	814	151	1 739	1 650	1 650	1 673
Administrations publiques	6	67 207	1 606	400	69 213	67 859	1 618	401	69 878	67 115	75 589	80 675
Particuliers	7	224 348	55 655	84	280 087	222 551	55 729	88	278 368	269 558	264 429	259 291
Secteur manufacturier	8	27 094	16 470	1 784	45 348	26 085	16 463	1 893	44 441	43 161	44 560	46 324
Mines	9	1 917	4 129	1 513	7 559	2 411	4 259	1 496	8 166	8 123	8 697	8 507
Industries pétrolière et gazière	10	6 077	5 468	1 377	12 922	6 957	5 852	1 375	14 184	15 644	16 561	18 666
Autres	11	17 742	506	223	18 471	16 281	855	283	17 419	17 267	17 802	15 840
Immobilier	12	46 000	9 830	1 189	57 019	43 888	9 668	1 110	54 666	52 965	52 583	53 111
Commerce de détail	13	16 277	4 646	592	21 515	16 678	4 385	591	21 654	23 135	24 096	25 255
Services	14	44 395	16 126	2 998	63 519	44 060	15 650	2 930	62 640	62 969	63 885	66 064
Transport	15	8 557	3 825	1 329	13 711	8 024	2 685	1 283	11 992	13 162	11 772	12 353
Services publics	16	7 436	10 864	2 950	21 250	7 033	11 102	2 946	21 081	20 488	22 582	23 481
Commerce de gros	17	14 405	5 199	694	20 298	14 078	5 576	639	20 293	19 745	20 601	21 394
Total de la Banque	18	687 249	170 190	23 607	881 046	672 619	168 308	23 398	864 325	857 994	847 390	832 425

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

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

(3) Comprend des éléments tels que les lettres de garantie et les crédits documentaires.

(4) Les chiffres des périodes antérieures de certains secteurs ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude afin d'assurer une meilleure concordance entre les profils de risque des emprunteurs et les secteurs pertinents.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T4 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)	9 617	17 595		1,4	37 972	9 703
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)					32 194	4 247
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						13 950

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

(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)

		T4 2021		T3 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	26 668	3 317	27 857	3 795
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 668	3 317	27 857	3 795

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT

D'ÉVALUATION LIÉ AU CRÉDIT (CVA)

(en millions de dollars)

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

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT

D'ÉVALUATION LIÉ AU CRÉDIT (CVA)

(en millions de dollars)

		T4 2020	
		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	27 167	4 198
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	27 167	4 198

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	T4 2021							
		Pondération des risques							
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres
		a	b	c	d	e	f	g	h
									Exposition totale au risque de crédit i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	4	-	-	-	-	4
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	559	-	-	-	-	559
Entreprises d'investissement	5	-	-	311	-	-	-	-	311
Entreprises	6	-	-	-	-	327	-	-	327
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	-	-	-	-	-	-	3	3
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	874	-	-	327	3	1 204

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	T3 2021							
		Pondération des risques							
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres
		a	b	c	d	e	f	g	h
									Exposition totale au risque de crédit i
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

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

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

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T2 2021								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	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

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)		T1 2021								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	366	-	-	-	-	-	366
Entreprises d'investissement	5	-	-	366	-	-	-	-	-	366
Entreprises	6	-	-	-	-	-	380	-	-	380
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	6	-	-	6
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	5	-	5
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	732	-	-	386	5	-	1 123

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

(en millions de dollars)

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

(1) Exclut 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)						T4 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	15 784	0,06 %	3 471	29,59 %	0,86	1 685	10,68 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 866	0,19 %	413	39,55 %	1,66	614	32,91 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 694	0,32 %	506	36,53 %	1,31	1 451	39,27 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	7 160	0,57 %	555	27,78 %	1,34	3 112	43,47 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	4 233	1,20 %	615	30,48 %	1,29	2 648	62,55 %
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	1 118	3,40 %	276	24,58 %	1,36	773	69,12 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	18	13,51 %	22	41,31 %	1,88	36	196,01 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	10	100,00 %	8	42,07 %	1,69	56	557,41 %
Total partiel					9	33 883		5 866			10 375	
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	15 960	0,03 %	209	8,67 %	1,34	376	2,36 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	108	0,19 %	7	28,70 %	0,53	20	18,38 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	19	0,32 %	6	27,85 %	0,43	4	21,21 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	6	0,56 %	6	33,70 %	1,11	2	40,70 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	1	1,32 %	6	54,99 %	0,03	1	88,44 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	-	7,56 %	2	40,00 %	1,00	-	145,72 %
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	16 094		236			403	
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	16 018	0,07 %	289	34,61 %	1,13	1 807	11,28 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 863	0,19 %	84	35,00 %	0,47	415	22,27 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	878	0,33 %	48	34,44 %	0,55	259	29,54 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	109	0,54 %	74	37,04 %	0,96	52	47,72 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	2	1,17 %	11	43,25 %	0,84	2	78,43 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	115	2,74 %	6	44,99 %	1,00	129	112,93 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	18 985		512			2 664	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)												
					28	68 962		6 614			13 442	

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

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

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

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

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T3 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 %	3,97	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)

RC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD						T2 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	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 (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T1 2021						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
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)

						T4 2020						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
						a	b	c	d	e	f	g
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°							
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	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.

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

		T4 2021					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	e	f
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	3 116	-	1 254	29 188	40 880
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 754	-	2 503	82 529	76 825
Dettes souveraines locales	3	41	903	595	2 500	40 846	32 663
Autres dettes souveraines	4	1 501	372	740	398	50 833	56 403
Dettes publiques	5	512	2 095	-	478	7 541	25 074
Obligations de sociétés	6	208	-	279	7	24 234	12 045
Titres de participation	7	1 249	400	2 711	4 997	48 931	55 294
Autres sûretés	8	-	-	-	-	22	5
Total	9	3 511	10 640	4 325	12 137	284 124	299 189

**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 constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	e	f
(en millions de dollars)	LIGNE N°	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)**

		T2 2021					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	e	f
(en millions de dollars)	LIGNE N°	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 souveraines locales	3	226	1 036	246	2 568	34 693	33 718
Autres dettes souveraines	4	1 605	371	686	460	41 707	39 911
Dettes publiques	5	189	1 899	-	389	8 618	23 974
Obligations de sociétés	6	197	32	289	11	23 569	20 162
Titres de participation	7	165	421	1 721	3 511	51 301	54 833
Autres sûretés	8	-	-	-	-	5	4
Total	9	2 383	11 665	2 942	10 593	261 830	281 404

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

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

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

		T4 2020					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	e	f
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	1	1 619	-	2 173	44 245	42 536
Encaisse – autres monnaies	2	-	5 124	-	2 127	68 849	79 254
Dettes souveraines locales	3	109	2 040	73	3 317	45 158	41 810
Autres dettes souveraines	4	953	318	583	834	46 877	35 242
Dettes publiques	5	32	2 083	-	822	9 564	22 890
Obligations de sociétés	6	27	1	82	14	21 421	28 907
Titres de participation	7	40	146	698	2 711	38 973	40 242
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	1 162	11 331	1 436	11 998	275 087	290 881

(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		T4 2021		T3 2021	
		Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
		a	b	c	d
(en millions de dollars)		LIGNE N°			
Montants notionnels					
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	778	179	691	208
Swaps sur défaillance indiciels	2	11 579	4 979	8 534	2 496
Swaps sur rendement total	3	4 342	3	3 563	48
Options sur crédit	4	-	-	1 878	225
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-
Total des montants notionnels	6	16 699	5 161	14 666	2 977
Justes valeurs					
Juste valeur positive (actif)	7	41	120	57	69
Juste valeur négative (passif)	8	356	4	284	4

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT		T2 2021		T1 2021	
		Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
		a	b	c	d
(en millions de dollars)		LIGNE N°			
Montants notionnels					
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	898	416	940	410
Swaps sur défaillance indiciels	2	6 042	1 640	6 335	1 829
Swaps sur rendement total	3	3 450	159	3 455	75
Options sur crédit	4	737	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-
Total des montants notionnels	6	11 127	2 215	10 730	2 314
Justes valeurs					
Juste valeur positive (actif)	7	27	20	110	11
Juste valeur négative (passif)	8	40	71	150	6

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT		T4 2020	
(en millions de dollars)	LIGNE N°	Protection achetée	Protection vendue
		a	b
Montants notionnels			
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 046	510
Swaps sur défaillance indiciels	2	6 021	1 285
Swaps sur rendement total	3	3 787	76
Options sur crédit	4	340	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-
Total des montants notionnels	6	11 194	1 871
Justes valeurs			
Juste valeur positive (actif)	7	94	70
Juste valeur négative (passif)	8	13	52

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T4 2021		T3 2021		T2 2021		T1 2021		T4 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)		780		833		592		877		631
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	18 440	380	16 929	348	15 247	320	17 228	358	16 901	349
3	i) Dérivés de gré à gré	3 701	85	3 175	73	4 029	96	3 968	93	3 381	79
4	ii) Dérivés négociés en bourse	13 902	278	12 263	245	10 218	204	11 844	237	12 862	257
5	iii) Opérations de financement sur titres	837	17	1 491	30	1 000	20	1 416	28	658	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	5 423	-	5 173	-	4 157	-	4 768	-	3 629	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	894	400	1 083	485	1 010	272	1 185	519	798	282
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		T4 2021				T3 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)		
(en millions de dollars)		LIGNE N°									
Contrats de taux d'intérêt											
Marchés hors cote											
Swaps (2)			1	4 151 291	2 636	6 936	1 422	4 183 654	3 859	8 640	2 392
Contrats à terme de gré à gré			2	147 657	667	2 545	826	327 467	582	2 248	987
Options achetées			3	69 491	16	72	81	66 740	21	74	145
Options vendues			4	68 155	20	105	70	71 604	32	135	87
			5	4 436 594	3 339	9 658	2 399	4 649 465	4 494	11 097	3 611
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			6	232 972	71	141	3	219 076	104	195	4
Options achetées			7	10 611	2	4	-	16 104	12	18	-
Options vendues			8	3 621	2	4	-	3 769	8	12	-
			9	247 204	75	149	3	238 949	124	225	4
Total des contrats de taux d'intérêt			10	4 683 798	3 414	9 807	2 402	4 888 414	4 618	11 322	3 615
Contrats de change											
Marchés hors cote											
Swaps			11	599 333	1 087	4 609	987	628 112	1 081	4 861	1 089
Contrats de change à terme de gré à gré			12	489 426	769	6 649	883	429 649	1 006	7 297	844
Options achetées			13	54 145	93	270	104	54 514	86	250	88
Options vendues			14	54 147	11	115	38	55 687	4	91	24
			15	1 197 051	1 960	11 643	2 012	1 167 962	2 177	12 499	2 045
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			16	222	1	2	-	373	1	3	-
Options achetées			17	1 762	15	22	-	1 482	23	33	1
Options vendues			18	4 735	26	37	1	3 788	43	63	1
			19	6 719	42	61	1	5 643	67	99	2
Total des contrats de change			20	1 203 770	2 002	11 704	2 013	1 173 605	2 244	12 598	2 047
Contrats sur produits de base											
Marchés hors cote											
Swaps			21	28 892	4 357	8 183	2 148	29 686	3 338	6 877	2 093
Options achetées			22	4 526	1 537	2 601	457	5 090	654	1 489	441
Options vendues			23	3 132	6	175	51	3 412	12	236	70
			24	36 550	5 900	10 959	2 656	38 188	4 004	8 602	2 604
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			25	39 448	1 829	3 244	65	37 241	1 630	2 987	60
Options achetées			26	10 020	474	721	14	7 359	922	1 350	27
Options vendues			27	11 000	463	727	15	8 518	584	912	18
			28	60 468	2 766	4 692	94	53 118	3 136	5 249	105
Total des contrats sur produits de base			29	97 018	8 666	15 651	2 750	91 306	7 140	13 851	2 709
Contrats sur titres de participation											
Marchés hors cote			30	99 478	467	9 754	2 663	82 223	452	10 020	2 907
Marchés réglementés			31	106 302	3 873	7 938	159	92 906	3 017	6 691	134
Total des contrats sur titres de participation			32	205 780	4 340	17 692	2 822	175 129	3 469	16 711	3 041
Contrats sur titres de créance			33	17 516	277	721	79	14 032	237	678	65
Total partiel			34	6 207 882	18 699	55 575	10 066	6 342 486	17 708	55 160	11 477
Total			35	6 207 882	18 699	55 575	10 066	6 342 486	17 708	55 160	11 477

(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)	LIGNE N°	T2 2021				T1 2021				T4 2020			
		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	4 329 627	4 419	9 517	2 467	4 301 635	4 244	9 235	2 709	4 335 291	5 228	10 713	3 380
Contrats à terme de gré à gré	2	457 650	570	2 105	852	462 501	1 169	3 177	1 399	517 332	1 153	3 332	1 479
Options achetées	3	62 835	-	77	254	57 437	15	73	201	57 833	2	55	12
Options vendues	4	65 771	34	166	95	63 180	59	199	143	64 728	68	206	150
	5	4 915 883	5 023	11 865	3 668	4 884 753	5 487	12 684	4 452	4 975 184	6 451	14 306	5 021
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	6	265 786	104	204	4	262 981	179	300	6	297 626	22	83	2
Options achetées	7	6 976	3	6	-	5 344	2	3	-	24 683	45	66	1
Options vendues	8	2 515	6	9	-	1 101	5	7	-	3 796	3	4	-
	9	275 277	113	219	4	269 426	186	310	6	326 105	70	153	3
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 191 160	5 136	12 084	3 672	5 154 179	5 673	12 994	4 458	5 301 289	6 521	14 459	5 024
Contrats de change													
Marchés hors cote													
Swaps	11	618 097	1 238	5 249	1 296	635 785	1 026	5 482	1 285	637 501	872	5 581	794
Contrats de change à terme de gré à gré	12	464 418	1 271	7 272	983	494 785	1 137	8 234	712	494 640	1 032	7 859	823
Options achetées	13	40 020	87	222	109	40 187	70	205	88	39 067	68	196	95
Options vendues	14	41 648	4	84	29	43 888	5	73	25	41 327	5	76	27
	15	1 164 183	2 600	12 827	2 417	1 214 645	2 238	13 994	2 110	1 212 535	1 977	13 712	1 739
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	16	112	1	1	-	1 018	2	3	-	1 608	1	2	-
Options achetées	17	1 919	23	33	1	1 321	19	27	1	1 673	12	17	-
Options vendues	18	2 284	20	31	1	2 201	31	44	1	2 346	12	18	-
	19	4 315	44	65	2	4 540	52	74	2	5 627	25	37	-
Total des contrats de change	20	1 168 498	2 644	12 892	2 419	1 219 185	2 290	14 068	2 112	1 218 162	2 002	13 749	1 739
Contrats sur produits de base													
Marchés hors cote													
Swaps	21	28 885	2 081	5 157	1 778	29 999	1 349	4 441	1 832	30 613	1 424	4 215	2 119
Options achetées	22	5 107	253	846	259	5 450	72	581	197	5 728	117	746	257
Options vendues	23	3 282	12	230	72	3 580	5	254	77	3 704	1	234	74
	24	37 274	2 346	6 233	2 109	39 029	1 426	5 276	2 106	40 045	1 542	5 195	2 450
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	25	35 075	1 362	2 607	52	36 469	1 288	2 625	53	39 011	635	1 612	33
Options achetées	26	5 584	532	794	16	5 269	877	1 276	26	4 846	373	562	11
Options vendues	27	7 055	391	619	12	6 634	663	987	20	6 514	221	363	7
	28	47 714	2 285	4 020	80	48 372	2 828	4 888	99	50 371	1 229	2 537	51
Total des contrats sur produits de base	29	84 988	4 631	10 253	2 189	87 401	4 254	10 164	2 205	90 416	2 771	7 732	2 501
Contrats sur titres de participation													
Marchés hors cote	30	81 512	583	9 534	2 806	71 946	541	9 162	2 884	60 504	563	8 010	2 399
Marchés réglementés	31	91 829	2 703	5 933	119	80 185	3 101	6 572	131	110 274	5 958	10 135	203
Total des contrats sur titres de participation	32	173 341	3 286	15 467	2 925	152 131	3 642	15 734	3 015	170 778	6 521	18 145	2 602
Contrats sur titres de créance													
	33	9 733	454	939	82	9 514	372	812	64	9 202	272	741	75
Total partiel	34	6 627 720	16 151	51 635	11 287	6 622 410	16 231	53 772	11 854	6 789 847	18 087	54 826	11 941
Total	35	6 627 720	16 151	51 635	11 287	6 622 410	16 231	53 772	11 854	6 789 847	18 087	54 826	11 941

(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)

(en millions de dollars)		T4 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 :	193	-	193	11 942	-	11 942	136	-	136
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	671	-	671	81	-	81
3	Cartes de crédit	-	-	-	939	-	939	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	193	-	193	10 332	-	10 332	55	-	55
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	111	12 359	12 470	5 382	-	5 382	25	-	25
7	Prêts aux entreprises	104	12 359	12 463	210	-	210	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	7	-	7	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 798	-	3 798	19	-	19
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 374	-	1 374	6	-	6
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(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 :	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (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 octobre 2021, 115 M\$ (142 M\$ au 31 juillet 2021, 434 M\$ au 30 avril 2021, 661 M\$ au 31 janvier 2021 et néant au 31 octobre 2020) ont été capitalisés selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 7 451 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 octobre 2021 (contre 5 899 M\$ au 31 juillet 2021, 6 171 M\$ au 30 avril 2021, 6 781 M\$ au 31 janvier 2021 et 8 094 M\$ au 31 octobre 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)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T1 2021								
	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	736	-	736	12 791	-	12 791	40	-	40
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	337	-	337	1 887	-	1 887	15	-	15
3 Cartes de crédit	-	-	-	816	-	816	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	399	-	399	10 088	-	10 088	25	-	25
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	70	14 345	14 415	4 689	-	4 689	7	-	7
7 Prêts aux entreprises	70	14 345	14 415	218	-	218	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	3 936	-	3 936	-	-	-
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	535	-	535	7	-	7
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas 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 octobre 2021, 115 M\$ (142 M\$ au 31 juillet 2021, 434 M\$ au 30 avril 2021, 661 M\$ au 31 janvier 2021 et néant au 31 octobre 2020) ont été capitalisés selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 7 451 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 octobre 2021 (contre 5 899 M\$ au 31 juillet 2021, 6 171 M\$ au 30 avril 2021, 6 781 M\$ au 31 janvier 2021 et 8 094 M\$ au 31 octobre 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)		T4 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 :	-	-	-	-	-	-	207	-	207
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	79	-	79
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	129	-	129
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	1	-	1
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	99	-	99
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	5	-	5
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	92	-	92
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	2	-	2
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

T2 2021									
Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur			
Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	
1	De détail (total), dont :		-	-	-	-	92	-	92
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	45	-	45
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	15	-	15
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	29	-	29
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	3	-	3
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :		-	-	-	-	47	-	47
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	47	-	47
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(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)

	T4 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	28 314	240	10	79	38	22 522	476	5 683	-	3 447	130	1 149	-	271	10	83	-
2 Titrisation classique	17 182	204	10	79	38	11 354	476	5 683	-	1 748	130	1 149	-	135	10	83	-
3 Dont titrisation	17 182	204	10	79	38	11 354	476	5 683	-	1 748	130	1 149	-	135	10	83	-
4 Dont de détail sous-jacent	11 864	77	-	43	36	6 508	476	5 036	-	839	130	1 044	-	67	10	75	-
5 Dont de gros	5 318	127	10	36	2	4 846	-	647	-	909	-	105	-	68	-	8	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 132	36	-	-	-	11 168	-	-	-	1 699	-	-	-	136	-	-	-
10 Dont titrisation	11 132	36	-	-	-	11 168	-	-	-	1 699	-	-	-	136	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 132	36	-	-	-	11 168	-	-	-	1 699	-	-	-	136	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	T3 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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)		T2 2021																
		Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Total des expositions	28 990	139	8	81	44	23 979	476	4 807	-	3 642	130	978	-	284	11	70	-
2	Titrisation classique	17 279	139	8	81	32	12 256	476	4 807	-	1 729	130	978	-	131	11	70	-
3	Dont titrisation	17 279	139	8	81	32	12 256	476	4 807	-	1 729	130	978	-	131	11	70	-
4	Dont de détail sous-jacent	12 834	16	-	27	32	8 287	476	4 146	-	967	130	882	-	77	11	62	-
5	Dont de gros	4 445	123	8	54	-	3 969	-	661	-	762	-	96	-	54	-	8	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	11 711	-	-	-	12	11 723	-	-	-	1 913	-	-	-	153	-	-	-
10	Dont titrisation	11 711	-	-	-	12	11 723	-	-	-	1 913	-	-	-	153	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	11 711	-	-	-	12	11 723	-	-	-	1 913	-	-	-	153	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T4 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	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
2 Titrisation classique	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
3 Dont titrisation	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	136	-	-	-	-	55	81	-	-	8	8	-	-	1	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)	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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)		T2 2021																
		Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Total des expositions	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
2	Titrisation classique	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
3	Dont titrisation	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	22	10	-	-	-	32	-	-	-	6	-	-	-	1	-	-	-
5	Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	2	3	-	-	-	-	-	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

(en millions de dollars)	T4 2020																	
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement				
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Total des expositions	34	10	7	-	-	25	26	-	-	5	8	-	-	-	1	-	-
2	Titrisation classique	34	10	7	-	-	25	26	-	-	5	8	-	-	-	1	-	-
3	Dont titrisation	34	10	7	-	-	25	26	-	-	5	8	-	-	-	1	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	34	10	-	-	-	25	19	-	-	5	4	-	-	-	1	-	-
5	Dont de gros	-	-	7	-	-	-	7	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 DES RISQUES DU MARCHÉ SELON LES PRINCIPAUX FACTEURS

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T4 2020
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre		1	10 395	8 553	9 111	9 348	9 609
Variation des niveaux de risque (1)		2	1 973	(1 503)	(643)	133	(1 028)
Mises à jour du modèle (2)		3	-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)		4	(302)	3 345	85	(370)	767
Acquisitions et dispositions		5	-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres		6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, à la fin du trimestre		7	12 066	10 395	8 553	9 111	9 348

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE (en millions de dollars, sauf indication contraire)		T4 2021						T3 2021					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3) (8)		PCD (1) (4) (5) (8)		ECD (6) (7) (8)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
LIGNE N°		Profil de risque											
Clientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,16 %	0,30 %	35,89 %	15,44 %	135	96	1,13 %	0,35 %	35,11 %	11,46 %	339	265
Emprunteurs souverains	2	0,18 %	0,05 %	17,62 %	0,00 %	-	-	0,18 %	0,04 %	14,53 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,49 %	0,00 %	15,07 %	0,00 %	-	-	0,47 %	0,00 %	15,51 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (9) (10)	4	0,86 %	0,47 %	16,47 %	5,25 %	303	303	0,84 %	0,47 %	16,14 %	6,03 %	296	296
MCVD (10)	5	0,41 %	0,21 %	30,96 %	9,35 %	78	66	0,37 %	0,22 %	27,78 %	10,11 %	79	67
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,96 %	0,93 %	87,69 %	77,21 %	434	391	1,03 %	0,98 %	87,79 %	76,69 %	455	412
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,35 %	3,64 %	84,20 %	77,15 %	251	248	4,19 %	3,48 %	84,13 %	77,46 %	269	267
Prêts aux PME	8	1,87 %	1,11 %	70,34 %	59,31 %	141	138	1,95 %	1,25 %	69,95 %	61,17 %	160	157

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE													
(en millions de dollars, sauf indication contraire)													
LIGNE	N°	T2 2021						T1 2021					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque													
Clientèle de gros													
	1	1,05 %	0,60 %	35,56 %	14,77 %	1 128	946	1,02 %	0,69 %	35,74 %	20,06 %	1 839	1 513
	2	0,17 %	0,04 %	18,15 %	0,00 %	-	-	0,10 %	0,00 %	12,38 %	0,00 %	-	-
	3	0,44 %	0,00 %	15,55 %	0,00 %	-	-	0,42 %	0,00 %	15,23 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
	4	0,92 %	0,49 %	23,75 %	8,29 %	322	322	0,89 %	0,49 %	23,04 %	8,20 %	319	319
	5	0,42 %	0,25 %	41,83 %	9,76 %	94	81	0,42 %	0,25 %	39,99 %	8,94 %	100	88
	6	1,17 %	0,98 %	87,22 %	75,01 %	476	433	1,26 %	1,01 %	87,05 %	74,99 %	493	451
	7	4,46 %	3,60 %	83,87 %	77,35 %	294	292	5,31 %	4,31 %	84,51 %	78,25 %	310	308
	8	2,74 %	1,39 %	71,26 %	64,85 %	165	163	1,42 %	1,17 %	85,53 %	77,98 %	38	34

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI AVANCÉE (en millions de dollars, sauf indication contraire)		T4 2020					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque	LIGNE N°						
Clientèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,02 %	0,70 %	35,51 %	19,14 %	1 982	1 688
Emprunteurs souverains	2	0,11 %	0,00 %	12,30 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,38 %	0,00 %	15,22 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (9) (10)	4	0,92 %	0,48 %	23,70 %	5,04 %	268	268
MCVD (10)	5	0,42 %	0,24 %	39,44 %	6,65 %	101	85
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,24 %	1,06 %	84,92 %	78,38 %	509	472
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	5,13 %	4,39 %	84,57 %	77,12 %	327	325
Prêts aux PME	8	1,34 %	1,23 %	84,10 %	77,91 %	41	37

(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 antérieures.

(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 chiffres de la période antérieure ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

(9) 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.

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

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)						T4 2021						
						PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice (4)	Taux de défaut annuel historique moyen (5)
								Fin de l'année précédente	Fin de l'année			
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c		d	e	f
Prêts hypothécaires à l'habitation et MCVD												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			1	0,04 %	0,04 %	92 792	94 280	31	1	0,03 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			2	0,10 %	0,09 %	512 850	548 647	322	4	0,07 %
Faible		> 0,20 à 0,75			3	0,50 %	0,44 %	123 836	114 578	267	5	0,35 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			4	3,45 %	2,95 %	72 998	60 439	1 017	15	2,30 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			5	34,14 %	29,12 %	6 190	5 085	1 007	1	22,28 %
Défaut		100,00 (défaut)			6	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					7			808 666	823 029	2 644	26	
Autres prêts à la clientèle de détail												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			8	0,04 %	0,04 %	13 991	20 353	7	1	0,03 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			9	0,12 %	0,14 %	314 218	344 734	302	4	0,10 %
Faible		> 0,20 à 0,75			10	0,39 %	0,34 %	852 345	932 837	1 884	110	0,24 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			11	2,05 %	2,00 %	627 842	623 789	7 800	383	1,43 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			12	20,51 %	28,55 %	269 959	269 304	66 254	63	25,06 %
Défaut		100,00 (défaut)			13	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					14			2 078 355	2 191 017	76 247	561	
Crédit renouvelable admissible												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			15	0,03 %	0,03 %	1 810 069	2 576 705	743	-	0,02 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			16	0,11 %	0,11 %	1 491 469	526 740	562	-	0,08 %
Faible		> 0,20 à 0,75			17	0,34 %	0,36 %	729 642	949 549	3 704	22	0,27 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			18	2,30 %	2,51 %	538 362	654 754	13 875	389	2,15 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			19	18,67 %	20,09 %	114 002	111 978	25 037	107	18,20 %
Défaut		100,00 (défaut)			20	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					21			4 683 544	4 819 726	43 921	518	
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			22	0,03 %	0,03 %	37 503	2	-	-	0,00 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			23	0,10 %	0,11 %	49 310	93 764	97	-	0,11 %
Faible		> 0,20 à 0,75			24	0,56 %	0,48 %	30 544	34 043	141	3	0,44 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			25	2,88 %	2,26 %	35 459	65 942	777	8	1,88 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			26	16,23 %	16,38 %	23 001	8 505	1 205	11	15,20 %
Défaut		100,00 (défaut)			27	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					28			175 817	202 256	2 220	22	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)						29		7 746 382	8 036 028	125 032	1 127	

(1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.

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

(3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes, à l'exclusion des comptes en défaut. Le nombre indiqué correspond à la couverture du modèle pour la période visée, tant pour l'année précédente que pour l'année en cours.

(4) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.

(5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de détail est observé sur 6 à 15 ans.

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)						T4 2021						
						PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice (4)	Taux de défaut annuel historique moyen (5)
								Fin de l'année précédente	Fin de l'année			
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c		d	e	f
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	1	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1	AAA/AA+	2	0,03 %	0,03 %	77	65	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	Aa2/Aa3	AA/AA-	3	0,04 %	0,06 %	518	394	-	-	0,08 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A1/A2/A3	A+/A/A-	4	0,07 %	0,08 %	1 727	1 827	2	-	0,04 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	5	0,11 %	0,13 %	3 408	3 644	6	1	0,08 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	6	0,20 %	0,22 %	5 199	6 327	5	-	0,16 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	7	0,32 %	0,32 %	8 801	9 951	14	-	0,24 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	8	0,60 %	0,62 %	8 047	7 780	11	1	0,52 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	9	0,98 %	1,06 %	7 537	7 283	19	-	0,91 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	10	1,77 %	1,75 %	3 872	3 560	17	-	1,47 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	11	2,74 %	2,74 %	3 224	2 812	18	-	2,20 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	12	6,33 %	6,88 %	554	420	19	-	7,04 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	13	14,23 %	14,01 %	829	777	52	-	14,70 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	14	20,14 %	20,14 %	142	181	6	-	20,63 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	15	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					16			43 935	45 021	169	2	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	Aaa	AAA	17	0,00 %	0,01 %	32	28	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aa1/Aa2/Aa3	AA+/AA/AA-	18	0,03 %	0,02 %	394	372	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	19	0,04 %	0,04 %	599	605	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	20	0,07 %	0,08 %	521	503	1	-	0,02 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	21	0,11 %	0,12 %	318	290	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	22	0,20 %	0,21 %	99	104	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	23	0,32 %	0,32 %	102	89	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	24	0,61 %	0,62 %	62	68	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	25	1,07 %	1,06 %	56	69	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	26	1,76 %	1,74 %	38	33	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	27	2,74 %	2,74 %	44	58	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	28	6,29 %	6,92 %	10	1	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	29	13,95 %	13,95 %	5	3	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	30	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	31	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					32			2 280	2 223	1	-	
Banques												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	33	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1/Aa2/Aa3	AAA/AA+/AA/AA-	34	0,03 %	0,03 %	17	8	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	35	0,05 %	0,05 %	39	52	-	-	0,05 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	36	0,07 %	0,07 %	71	58	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	37	0,11 %	0,11 %	44	58	-	-	0,06 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	38	0,19 %	0,19 %	97	77	-	-	0,05 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	39	0,32 %	0,32 %	74	74	-	-	0,07 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	40	0,55 %	0,56 %	43	28	-	-	0,09 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	41	0,91 %	0,95 %	22	18	-	-	0,34 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	42	1,54 %	1,57 %	17	22	-	-	0,15 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	43	2,74 %	2,74 %	22	21	-	-	0,31 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	44	0,00 %	0,00 %	1	-	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	45	9,70 %	9,70 %	1	1	-	-	2,94 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	46	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	47	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					48			448	417	-	-	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						49		46 663	47 661	170	2	

(1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.

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

(3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé en fonction des emprunteurs, à l'exclusion des débiteurs en défaut.

(4) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.

(5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de gros est observé sur 16 ans.

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

(1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.

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

(3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes, à l'exclusion des comptes en défaut. Le nombre indiqué correspond à la couverture du modèle pour la période visée, tant pour l'année précédente que pour l'année en cours.

(4) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.

(5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de détail est observé sur 6 à 15 ans.

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

						T4 2020						
						PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année (4)	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice (5)	Taux de défaut annuel historique moyen (6)
								Fin de l'année précédente	Fin de l'année			
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c		d	e	f
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	1	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1	AAA/AA+	2	0,03 %	0,03 %	83	77	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	Aa2/Aa3	AA/AA-	3	0,04 %	0,06 %	595	518	-	-	0,07 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A1/A2/A3	A+/A/A-	4	0,07 %	0,08 %	1 634	1 727	1	-	0,04 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	5	0,11 %	0,13 %	3 524	3 408	1	-	0,09 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	6	0,20 %	0,22 %	4 956	5 199	8	1	0,17 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	7	0,32 %	0,32 %	8 752	8 801	9	-	0,26 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	8	0,62 %	0,63 %	8 362	8 047	21	-	0,57 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	9	0,98 %	1,15 %	7 758	7 537	26	1	0,99 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	10	1,79 %	1,74 %	3 584	3 872	33	1	1,59 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	11	2,74 %	2,74 %	2 227	3 224	41	2	2,31 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	12	6,24 %	7,13 %	358	554	28	2	7,12 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	13	13,46 %	15,18 %	649	829	82	3	14,75 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	14	19,22 %	20,41 %	150	142	16	-	20,35 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	15	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					16			42 632	43 935	266	10	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	Aaa	AAA	17	0,01 %	0,01 %	23	32	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aa1/Aa2/Aa3	AA+/AA/AA-	18	0,02 %	0,02 %	568	394	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	19	0,04 %	0,04 %	976	599	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	20	0,07 %	0,07 %	1 192	521	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	21	0,11 %	0,12 %	588	318	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	22	0,20 %	0,20 %	325	99	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	23	0,32 %	0,32 %	121	102	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	24	0,62 %	0,61 %	100	62	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	25	1,05 %	1,09 %	49	56	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	26	1,72 %	1,72 %	42	38	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	27	2,74 %	2,74 %	36	44	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	28	5,71 %	5,71 %	1	10	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	29	13,52 %	14,39 %	6	5	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	30	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	31	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					32			4 027	2 280	-	-	
Banques												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	33	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1/Aa2/Aa3	AAA/AA+/AA/AA-	34	0,03 %	0,03 %	16	17	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	35	0,05 %	0,05 %	43	39	-	-	0,05 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	36	0,07 %	0,07 %	63	71	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	37	0,11 %	0,11 %	53	44	-	-	0,06 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	38	0,19 %	0,19 %	80	97	-	-	0,06 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	39	0,32 %	0,32 %	80	74	-	-	0,08 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	40	0,56 %	0,57 %	46	43	-	-	0,09 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	41	0,91 %	0,97 %	24	22	-	-	0,36 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	42	1,55 %	1,66 %	22	17	-	-	0,16 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	43	2,74 %	2,74 %	13	22	-	-	0,33 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	44	5,16 %	5,16 %	2	1	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	45	9,70 %	9,70 %	1	1	-	-	3,13 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	46	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	47	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					48			443	448	-	-	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						49		47 102	46 663	266	10	

(1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.

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

(3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de gros est calculé en fonction des emprunteurs, à l'exclusion des débiteurs en défaut.

(4) Les chiffres de la période antérieure ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

(5) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.

(6) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de gros est observé sur 15 ans.

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 toute 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 de la provision pour pertes sur créances liée aux 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.