

BMO Groupe financier

# Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

pour le trimestre clos le 31 janvier 2022

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec :

BILL ANDERSON

Directeur – Relations avec les investisseurs

416-867-7834

[bill2.anderson@bmo.com](mailto:bill2.anderson@bmo.com)

SUKHWINDER SINGH

Directrice – Relations avec les investisseurs

416-867-4734

[sukhwinder.singh@bmo.com](mailto:sukhwinder.singh@bmo.com)

[www.bmo.com/relationsinvestisseurs](http://www.bmo.com/relationsinvestisseurs)

# T1 | 2022



	Page		Page
<b>Remarques à l'intention du lecteur</b>	<b>1</b>	<b>Tableaux relatifs au risque de contrepartie</b>	<b>35-48</b>
<b>Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier</b>	<b>2</b>	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	35
<b>Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction des risques et des ratios de fonds propres</b>	<b>3-13</b>	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 la 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	<b>Tableaux relatifs à la titrisation</b>	<b>49-56</b>
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	<b>Variation des actifs pondérés en fonction des risques du marché selon les principaux facteurs</b>	<b>57</b>
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	13	<b>Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée</b>	<b>58</b>
<b>Tableaux relatifs au risque de crédit</b>	<b>14-34</b>	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée	58
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14	<b>Glossaire</b>	<b>59</b>
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	15		
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17-18		
RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	19-20		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	21-30		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	31		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	32		
Exposition au risque de crédit par région	33		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	34		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	34		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	34		

**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 premier trimestre de 2022 et le Rapport annuel 2021 de la Banque.

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du premier trimestre de 2022, dans la Présentation destinée aux investisseurs du premier trimestre de 2022 ainsi que dans la transcription de la téléconférence diffusée sur le Web, qui se trouvent sur notre site Web au [www.bmo.com/relationsinvestisseurs](http://www.bmo.com/relationsinvestisseurs).

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

La mention s. o. signifie sans objet.

**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 le présent 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 attendues (PCA) 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 a été de 70 % pour l'exercice 2020, de 50 % pour l'exercice 2021 et est de 25 % pour celui de 2022. Nous avons procédé à cet ajustement au deuxième trimestre de 2020.

En mars 2020, les multiplicateurs de la valeur à risque simulés (VaRS) 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 ligne directrice 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, les multiplicateurs de la valeur à risque simulés (VaRS), présentée dans la ligne directrice Normes de fonds propres du BSIF, au titre du risque de marché, ont été rétablis à la valeur qui était en vigueur avant la pandémie.

En août 2021, le BSIF a annoncé que l'exclusion de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier des titres d'émetteurs souverains admissibles à titre d'actifs liquides de haute qualité en vertu de la ligne directrice Normes de liquidité ne serait pas prolongée au-delà du 31 décembre 2021. Les réserves des banques centrales continueront d'être exclues de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier.

Le 1<sup>er</sup> novembre 2021, les exigences minimales de la TLAC mises en œuvre par le BSIF sont entrées en vigueur. Le ratio TLAC minimal fondé sur les risques s'établit à 24 % des actifs pondérés en fonction des risques et comprend une réserve pour stabilité intérieure de 2,5 %. Le ratio de levier TLAC minimal s'établit pour sa part à 6,75 %.

*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](mailto:bill2.anderson@bmo.com).*

## INDEX DES EXIGENCES DE COMMUNICATION FINANCIÈRE AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

Tableaux et modèles	Fréquence	Données financières complémentaires du premier trimestre de 2022	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du premier trimestre de 2022	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)	Trimestrielle		7	65-72, 74-113	
	Annuelle				
	Trimestrielle		11		
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	Trimestrielle		12		
	Trimestrielle		13		
	Annuelle		12-13	116	188-194
Composition des fonds propres et de la TLAC	Trimestrielle				
	Trimestrielle		3-4		
	Trimestrielle		5		
	Trimestrielle		8		
		Ne s'applique pas à BMO.			
	Trimestrielle		9		
	Trimestrielle		10		
	Trimestrielle		10		
Risque de crédit	Trimestrielle			78-84	
	Trimestrielle		14		
	Trimestrielle		15		
	Annuelle		14	114-116	155, 160-166
	Trimestrielle	26-32, 34	14, 32-34		
	Annuelle			84-86	177, 189
	Trimestrielle		16		
	Annuelle		19-20	86-87	
	Trimestrielle		17-18		
	Trimestrielle		19-20		
	Annuelle		32	85-87, 108	
	Trimestrielle		21-30		
	Trimestrielle	L'effet est négligeable et a été déclaré dans RCE, note 3.			
	Trimestrielle		31		
	Annuelle			86-87, 108	
		Ne s'applique pas à BMO.			
Risque de contrepartie	Annuelle			84-85, 101	
	Trimestrielle		35		
	Trimestrielle		36		
	Trimestrielle		37-38		
	Trimestrielle		39-43		
	Trimestrielle		44		
	Trimestrielle		45		
		Ne s'applique pas à BMO.			
	Trimestrielle		46		
	Annuelle			72-73, 85	151, 156, 168-170
	Trimestrielle		49-50		
	Trimestrielle		51-52		
	Trimestrielle		53-54		
	Trimestrielle		55-56		
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.			
Risque opérationnel	Annuelle			106-108	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Annuelle			95	
	Annuelle			95	
Mesures de contrôle macroprudentiel	Annuelle	Déclarées dans le Rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2022, page 34.			

(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>.

(2) Consulter les *Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires* du quatrième trimestre de 2021 pour les informations quantitatives du modèle RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille.

(3) La communication relative aux GSIB1 de l'exercice en cours et des exercices précédents est accessible à l'adresse <https://www.bmo.com/principal/a-propos-de-nous/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/enseignements-financiers#2022>.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (2)	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
1	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : instruments et réserves</b>						
2	Actions ordinaires admissibles directement émises plus primes liées au capital correspondantes	a+b	13 944	13 912	13 919	13 849	13 810
3	Résultats non distribués	c	37 513	35 497	34 089	32 561	32 012
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	2 789	2 556	3 840	3 256	4 478
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1 (3)</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)	-	-	-	-	-	-
6	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>		54 246	51 965	51 848	49 666	50 300
7	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires</b>						
8	Ajustements d'évaluation prudentiels		108	88	88	64	112
9	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	4 780	5 207	5 277	5 206	6 187
10	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 813	1 923	1 956	1 988	1 938
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	14	13	20	30	47
12	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	(431)	185	1 308	1 206	1 771
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	-	(201)	(320)	(330)	(356)	(363)
16	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	705	704	557	513	171
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	(152)	(326)	(401)	(400)	(498)
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	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1</b>		6 636	7 474	8 499	8 251	9 365
29	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)</b>		47 610	44 491	43 349	41 415	40 935
29a	<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA</b>		47 458	44 165	42 948	41 015	40 437
30	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments</b>						
31	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	4 958	5 558	5 558	5 558	5 558
32	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	-	4 958	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 (3)</i>	s	-	-	-	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	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires</b>		4 958	5 558	5 558	5 848	5 848
37	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires</b>						
38	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	9	5	3	5	5
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	-	-	-	-	-	-
41a	dont : prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-
42	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions	-	-	-	-	-	-
43	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</b>		87	83	81	83	83
44	<b>Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)</b>		4 871	5 475	5 477	5 765	5 765
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		52 481	49 966	48 826	47 180	46 700
45a	<b>Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA</b>		52 329	49 640	48 425	46 780	46 202
46	<b>Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions</b>						
47	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	8 335	6 747	6 827	5 758	7 130
48	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2 (3)</i>	w	-	141	141	141	141
49	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)	-	-	-	-	-	-
50	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	-	-	-	-	-	-
51	Provision générale	x	284	398	460	473	692
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires</b>		8 619	7 286	7 428	6 372	7 963

(1) 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.

(2) Renvoi à CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan (page 5).

(3) La période du premier trimestre de 2021 au quatrième trimestre de 2021 comprend la valeur en capital des instruments qui ne sont plus admissibles en tant que fonds propres réglementaires selon les règles de Bâle III et qui ont été retirés progressivement au rythme de 10 % par année entre le 1er janvier 2013 et le 1er janvier 2022.


(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 50 % pour l'exercice 2021 et est de 25 % pour l'exercice 2022.

## CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (SUITE)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
52	<b>Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires</b>						
53	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	-	1	1	19	29
54	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
55	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus aux conditions		-	-	-	-	-
56	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	z	50	50	50	50	50
56	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>		50	51	51	69	79
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>		8 569	7 235	7 377	6 303	7 884
59	<b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>		61 050	57 201	56 203	53 483	54 584
59a	<b>Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA</b>		61 050	57 201	56 203	53 483	54 584
60	<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>						
60a	<b>APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)</b>		337 652	325 433	322 529	319 802	328 822
60b	<b>APR – fonds propres de catégorie 1 (1)</b>		337 652	325 433	322 529	319 802	328 822
60c	<b>APR – total des fonds propres (1)</b>		337 652	325 433	322 529	319 802	328 822
	<b>Ratios de fonds propres</b>						
61	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		14,1 %	13,7 %	13,4 %	13,0 %	12,4 %
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		14,1 %	13,6 %	13,3 %	12,8 %	12,3 %
62	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		15,5 %	15,4 %	15,1 %	14,8 %	14,2 %
62a	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		15,5 %	15,3 %	15,0 %	14,6 %	14,1 %
63	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		18,1 %	17,6 %	17,4 %	16,7 %	16,6 %
63a	Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		18,1 %	17,6 %	17,4 %	16,7 %	16,6 %
64	Réserve (minimum de CET1 plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, en pourcentage des actifs pondérés en fonction 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)		14,1 %	13,7 %	13,4 %	13,0 %	12,4 %
	<b>Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)</b>						
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 %
	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)</b>						
72	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	a1 - b1	1 364	822	911	809	850
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 209	2 081	2 003	1 912	1 877
74	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	32	29	27	29	29
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 661	1 899	1 763	1 825	1 843
	<b>Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2</b>						
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)		115	231	246	250	323
77	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		115	231	246	250	323
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	2 039	2 225	2 337	2 389
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		321	492	614	624	866
	<b>Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)</b>						
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
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
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 premier trimestre de 2021 au premier trimestre de 2022.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier				
(en millions de dollars)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvol (2)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvol (2)	
		T1 2022	T1 2022						
<b>Actifs</b>									
<b>Trésorerie et équivalents de trésorerie</b>	1	50 123	49 856						
<b>Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques</b>	2	8 573	8 561						
<b>Valeurs mobilières</b>	3	276 065	266 062						
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	-	9	t					
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6	-	-	v					
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	34 816	a1						b1
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	2 209	c1						
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10	58	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					
<b>Titres pris en pension ou empruntés</b>	13	117 444	117 444						
<b>Prêts</b>									
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	137 382	137 382						
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	79 080	79 080						
Prêts sur cartes de crédit	16	8 050	8 050						
Entreprises et administrations publiques	17	262 253	261 971						
Provision pour pertes sur créances	18	(2 405)	(2 405)						
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19	-	(152)	q					
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20	-	(264)	x					
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21	-	-	m					
<b>Total du solde net des prêts</b>	22	484 360	484 078						
<b>Autres actifs</b>									
Instruments dérivés	23	34 827	34 827						
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	12 803	12 803						
Bureaux et matériel	25	4 550	4 452						
Écart d'acquisition	26	4 957	4 957	f					
Immobilisations incorporelles	27	2 071	2 071	h					
Actifs d'impôt exigible	28	1 615	1 507						
Actifs d'impôt différé (5)	29	1 027	1 033						
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30	-	24	i					
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31	-	2 844						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	33	-	2 844	e1					
Autres	34	24 757	22 430						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35	-	996	n					
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36	-	32						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38	-	32	d1					
<b>Total des actifs</b>	39	1 023 172	1 010 171						
<b>Passifs et capitaux propres</b>									
<b>Dépôts</b>	40	704 949	704 949						
<b>Autres passifs</b>									
Instruments dérivés	41	29 825	29 598						
Acceptations	42	12 803	12 803						
Titres vendus à découvert	43	36 760	36 760						
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44	-	33 452						
Titres mis en pension ou prêtés	45	107 979	107 979						
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	46	25 158	25 158						
Passifs d'impôt exigible	47	192	187						
Passifs d'impôt différé (5)	48	135	135						
liés à l'écart d'acquisition	49	-	235	i					
liés aux immobilisations incorporelles	50	-	258						
liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	51	-	291	o					
liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52	-	10	k					
liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53	-	1 183	f1					
Autres	54	37 086	24 317						
<b>Total des autres passifs</b>	55	249 938	236 937						
<b>Dettes subordonnées</b>									
Dettes subordonnées	56	8 481	8 481	v					
Dettes subordonnées admissibles directement émises	57	-	8 335	w					
Dettes subordonnées directement émises qui sera retirée progressivement	58	-	-						
<b>Capitaux propres</b>									
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	-	4 958	r					
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	61	-	-	s					
Actions ordinaires	62	13 625	13 625	a					
Surplus d'apport	63	319	319	b					
Résultats non distribués	64	37 513	37 513	c					
Cumul des autres éléments du résultat global	65	2 789	2 789	d					
dont : couvertures des flux de trésorerie	66	-	4 531	i					
<b>Total des capitaux propres</b>	67	59 804	59 804						
<b>Total des passifs et des capitaux propres</b>	68	1 023 172	1 010 171						

(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 14 185 M\$ et capitaux propres de 1 349 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 496 M\$ et capitaux propres de 279 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

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

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

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

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

# ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
<b>Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1</b>							
<b>Solde d'ouverture</b>	1	44 491	43 349	41 415	40 935	40 077	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	22	23	40	32	27	
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	4	(33)	33	3	44	
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(917)	(747)	(747)	(754)	(742)	
Bénéfice net	5	2 933	2 159	2 275	1 303	2 017	
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(119)	(10)	(26)	(7)	263	
Variation des autres éléments du résultat global	7	709	(195)	382	(988)	(910)	
Écarts de conversion	8	(88)	(148)	24	(108)	48	
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	9	228	182	76	439	30	
Autres (1)	10	537	103	(39)	931	277	
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	11	(1)	7	10	17	52	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	12	(20)	-	(24)	48	36	
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	(169)	(199)	(70)	(436)	(284)	
Ajustements d'évaluation prudentiels	14	47 610	44 491	43 349	41 415	40 935	
Autres (2)	15						
<b>Solde de clôture</b>	14	47 610	44 491	43 349	41 415	40 935	
<b>Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)</b>							
<b>Solde d'ouverture</b>	15	5 475	5 477	5 765	5 765	5 763	
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	-	-	-	-	-	
Éléments de fonds propres rachetés	17	(600)	-	(290)	-	-	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	(4)	(2)	2	-	2	
<b>Solde de clôture</b>	19	4 871	5 475	5 477	5 765	5 765	
<b>Total des fonds propres de catégorie 1</b>	20	52 481	49 966	48 826	47 180	46 700	
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>							
<b>Solde d'ouverture</b>	21	7 235	7 377	6 303	7 884	8 821	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	1 587	-	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	(253)	(142)	74	(331)	63	
<b>Solde de clôture</b>	26	8 569	7 235	7 377	6 303	7 884	
<b>Total des fonds propres réglementaires</b>	27	61 050	57 201	56 203	53 483	54 584	

- (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°	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
<b>Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)</b>							
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	18,2 %	22,1 %	22,4 %	21,7 %	22,1 %	
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	18,2 %	22,1 %	22,4 %	21,7 %	22,1 %	
Ratio du total des fonds propres	3	18,2 %	22,2 %	22,5 %	21,8 %	22,2 %	
<b>BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)</b>							
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	11,8 %	13,5 %	13,4 %	13,1 %	12,4 %	
Ratio du total des fonds propres	5	13,1 %	14,8 %	14,8 %	14,8 %	14,2 %	

- (1) Les ratios de fonds propres de la période du premier trimestre de 2021 au quatrième trimestre de 2021 comprennent la valeur en capital des instruments qui ne sont plus admissibles en tant que fonds propres réglementaires selon les règles de Bâle III et qui ont été retirés progressivement au rythme de 10 % par année entre le 1er janvier 2013 et le 1er janvier 2022.
- (2) Calculé selon les lignes directrices de Bâle III actuellement en vigueur aux fins de la réglementation des États-Unis et en fonction des trimestres civils de BMO Harris N.A. : décembre 2021, septembre 2021, juin 2021, mars 2021 et décembre 2020.



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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)


	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	96 889	90 353	84 036	77 277	80 861
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	96 889	90 353	84 036	77 277	80 861
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	337 652	325 433	322 529	319 802	328 822
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	28,7 %	27,8 %	26,1 %	24,2 %	24,6 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	28,7 %	27,8 %	26,1 %	24,2 %	24,6 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	1 115 676	976 690	969 824	926 323	966 509
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	8,7 %	9,3 %	8,7 %	8,3 %	8,4 %
5a Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1a / ligne 4) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	8,7 %	9,3 %	8,7 %	8,3 %	8,4 %
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 50 % pour l'exercice 2021 et est de 25 % pour l'exercice 2022. Les lignes 1a, 3a et 5a montrent la TLAC sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA.

<div> <div> <div></div> <div>BMO  Groupe financier</div> </div> </div>					
TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
	a	b	c	d	e
<b>Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements</b>					
1 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)	47 610	44 491	43 349	41 415	40 935
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	4 871	5 475	5 477	5 765	5 765
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	4 871	5 475	5 477	5 765	5 765
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	8 569	7 235	7 377	6 303	7 884
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	8 569	7 240	7 382	6 308	7 889
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	61 050	57 206	56 208	53 488	54 589
<b>Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires</b>					
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	35 909	33 238	27 905	23 816	26 318
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 <sup>er</sup> 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	35 909	33 238	27 905	23 816	26 318
<b>Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements</b>					
18 TLAC avant déductions	96 959	90 444	84 113	77 304	80 907
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	(70)	(91)	(77)	(27)	(46)
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	96 889	90 353	84 036	77 277	80 861
<b>Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC</b>					
23 Total des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	337 652	325 433	322 529	319 802	328 822
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 115 676	976 690	969 824	926 323	966 509
<b>Ratios TLAC et réserves de fonds propres</b>					
25 Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	28,7 %	27,8 %	26,1 %	24,2 %	24,6 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	8,7 %	9,3 %	8,7 %	8,3 %	8,4 %
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)	9,5 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28 Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres plus réserve contracyclique plus 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) À compter du premier trimestre de 2022.

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

(en millions de dollars)

TLAC3 – ENTITÉ DE RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)		T1 2022						
		Rang de créancier						Somme 1 à 6
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5	6 (rang le plus élevé)	
(en millions de dollars)								
				Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dettes subordonnées	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	13 625	3 050	1 908	8 504	40 020	-	67 107
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	11	-	150	62	-	223
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	13 625	3 039	1 908	8 354	39 958	-	66 884
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	13 625	3 039	1 908	8 354	36 507	-	63 433
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	7 085	-	7 085
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	23 489	-	23 489
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	5 180	863	-	6 043
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	1 250	3 174	5 070	-	9 494
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	13 625	3 039	658	-	-	-	17 322

(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)

	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 023 172	988 175	971 358	949 839	973 211
2 Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	(12 952)	(13 173)	(13 360)	(12 394)	(13 178)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(6 486)	(7 451)	(5 899)	(6 171)	(6 781)
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	15 570	10 393	10 900	5 573	11 416
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	8 022	6 060	7 867	5 104	1 065
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	141 557	137 983	133 529	130 403	130 473
8 Autres ajustements (1)	(53 207)	(145 297)	(134 571)	(146 031)	(129 697)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	1 115 676	976 690	969 824	926 323	966 509

## RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

Cadre du ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
<b>Expositions au bilan</b>					
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)	805 333	686 364	685 770	658 010	678 238
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-	-
3 (Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(4 130)	(3 487)	(3 800)	(3 997)	(4 625)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(7 076)	(8 203)	(9 310)	(9 090)	(10 308)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	794 127	674 674	672 660	644 923	663 305
<b>Expositions sur dérivés</b>					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	29 546	27 565	25 961	23 874	23 380
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	26 491	25 165	26 612	25 760	28 067
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(1 677)	(2 230)	(1 662)	(2 198)	(1 468)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	28 784	27 415	23 217	21 155	20 888
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(28 618)	(27 324)	(23 099)	(21 025)	(20 775)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	54 526	50 591	51 029	47 566	50 092
<b>Expositions sur opérations de financement par titres</b>					
12 Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	120 697	108 800	108 787	100 805	123 301
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(7 836)	(6 753)	(7 811)	(7 898)	(9 207)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	12 605	11 395	11 630	10 524	8 545
15 Expositions sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	125 466	113 442	112 606	103 431	122 639
<b>Autres expositions hors bilan</b>					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	437 673	429 219	417 296	408 277	400 296
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(296 116)	(291 236)	(283 767)	(277 874)	(269 823)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	141 557	137 983	133 529	130 403	130 473
<b>Fonds propres et expositions totales</b>					
20 Fonds propres de catégorie 1	52 481	49 966	48 826	47 180	46 700
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	52 329	49 640	48 425	46 780	46 202
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	1 115 676	976 690	969 824	926 323	966 509
<b>Ratios de levier</b>					
22 Ratio de levier – Bâle III	4,7 %	5,1 %	5,0 %	5,1 %	4,8 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	4,7 %	5,1 %	5,0 %	5,1 %	4,8 %

(1) Les exclusions temporaires initiales annoncées par le BSIF en avril 2020 ont été mises à jour en août 2021 pour limiter les exclusions aux réserves des banques centrales à compter du premier trimestre de 2022.

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

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

## AP1 – APERÇU DES APR (1)

(en millions de dollars)

		APR (2)					Exigences de fonds propres minimales
		T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021	T1 2022
		a	b	c	d	e	f
1	<b>Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))</b>	248 112	237 703	236 012	234 802	243 291	19 849
2	dont : approche standard (AS)	26 561	37 388	35 554	34 637	41 198	2 125
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	221 551	200 315	200 458	200 165	202 093	17 724
4	<b>Risque de contrepartie</b>	18 941	18 047	19 865	20 748	21 602	1 515
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-RCC)	9 521	9 703	11 159	10 987	11 524	762
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	3 989	4 247	4 078	4 606	4 165	319
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	4 378	3 317	3 795	4 563	5 036	350
6c	dont : expositions aux CC admissibles	1 053	780	833	592	877	84
7	<b>Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés</b>	-	-	-	-	-	-
8	<b>Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence</b>	1 407	499	567	598	122	113
9	<b>Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat</b>	2 063	1 828	1 711	1 563	1 428	165
10	<b>Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli</b>	-	188	151	150	230	-
11	<b>Risque de règlement</b>	17	-	5	5	-	1
12	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire</b>	4 340	4 570	4 304	4 563	4 887	348
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	3 333	3 394	3 241	3 560	3 804	267
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	136	140	135	132	134	11
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	871	1 036	928	871	949	70
16	<b>Risque de marché</b>	12 859	12 066	10 395	8 553	9 111	1 028
17	dont : approche standard (AS) (3)	369	345	340	189	151	29
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	12 490	11 721	10 055	8 364	8 960	999
19	<b>Risque opérationnel</b>	40 157	40 509	40 036	39 404	38 779	3 213
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	-	-
21	dont : approche standard	40 157	40 509	40 036	39 404	38 779	3 213
22	dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23	<b>Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)</b>	9 756	10 023	9 483	9 416	9 372	780
24	<b>Ajustement du plancher (4)</b>	-	-	-	-	-	-
25	<b>Total</b>	337 652	325 433	322 529	319 802	328 822	27 012

- (1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 337,7 milliards de dollars au 31 janvier 2022, en hausse par rapport à 325,4 milliards au 31 octobre 2021, du fait essentiellement de l'augmentation de la taille des actifs attribuable à la croissance des prêts aux entreprises, et de l'incidence des fluctuations de change, facteurs en partie contrés par l'incidence d'un changement apporté à la méthodologie afférente à la migration de certains portefeuilles qui est passée de l'approche standard à l'approche fondée sur les notations internes ainsi que des changements positifs 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 premier trimestre de 2021 au premier trimestre de 2022.

## ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)

	LIGNE N°					
		T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada	1	105 089	101 418	100 879	100 576	99 861
Services bancaires Particuliers et entreprises aux États-Unis	2	95 790	93 717	92 458	91 125	97 008
BMO Gestion de patrimoine	3	24 994	24 354	23 476	23 251	23 777
BMO Marchés des capitaux	4	97 964	91 445	91 983	91 065	93 569
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	5	13 815	14 499	13 733	13 785	14 607
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	6	337 652	325 433	322 529	319 802	328 822

**L11 – DIFFÉRENCES ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET RÉGLEMENTAIRE, ET CORRESPONDANCE ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS  
ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES**

ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES		T1 2022						
		Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :				
				soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
<b>Actifs</b>								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	50 123	49 856	49 856	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	8 573	8 561	8 560	-	-	1	-
Valeurs mobilières	3	276 065	266 062	146 181	-	955	118 621	305
Titres pris en pension ou empruntés	4	117 444	117 444	-	117 444	-	-	-
<b>Prêts</b>								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	137 382	137 382	137 382	-	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	79 080	79 080	75 914	-	53	-	3 113
Prêts sur cartes de crédit	7	8 050	8 050	4 881	-	-	-	3 169
Entreprises et administrations publiques	8	262 253	261 971	249 081	2 080	9 857	4 653	-
Provision pour pertes sur créances	9	(2 405)	(2 405)	(23)	-	(1)	-	(2 381)
<b>Autres actifs</b>								
Instruments dérivés	10	34 827	34 827	-	34 827	-	33 147	-
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	12 803	12 803	12 803	-	-	-	-
Bureaux et matériel	12	4 550	4 452	4 452	-	-	-	-
Écart d'acquisition	13	4 957	4 957	-	-	-	-	4 957
Immobilisations incorporelles	14	2 071	2 071	-	-	-	-	2 071
Actifs d'impôt exigible	15	1 615	1 597	1 597	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16	1 027	1 033	1 009	-	-	-	24
Autres	17	24 757	22 430	9 806	7 917	-	3 710	997
<b>Total des actifs</b>	18	1 023 172	1 010 171	701 499	162 268	10 864	160 132	12 255
<b>Passifs</b>								
Dépôts	19	704 949	704 949	-	-	-	24 800	680 149
<b>Autres passifs</b>								
Instruments dérivés	20	29 825	29 598	-	29 598	-	26 225	-
Acceptations	21	12 803	12 803	-	-	-	-	12 803
Titres vendus à découvert	22	36 760	36 760	-	-	-	36 760	-
Titres mis en pension ou prêtés	23	107 979	107 979	-	107 979	-	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	25 158	25 158	-	-	-	-	25 158
Passifs d'impôt exigible	25	192	187	-	-	-	-	187
Passifs d'impôt différé	26	135	135	-	-	-	-	135
Autres	27	37 086	24 317	-	-	-	-	24 317
<b>Dettes subordonnée</b>	28	8 481	8 481	-	-	-	-	8 481
<b>Total des passifs</b>	29	963 368	950 367	-	137 577	-	87 785	751 230

(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 14 185 M\$ et capitaux propres de 1 349 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 496 M\$ et capitaux propres de 279 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)		T1 2022				
		Total	Éléments :			
			soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché
		a	b	c	d	e
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	997 916	701 499	162 268	10 864	160 132
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	199 137	-	137 577	-	87 785
3	<b>Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire</b>	798 779	701 499	24 691	10 864	72 347
4	Montants hors bilan	285 080	206 741	58 384	19 955	-
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	19 925	652	19 273	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	503	503	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	215 959	-	215 959	-	-
8	Exposition future potentielle sur instruments dérivés	30 432	-	30 432	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(248 463)	-	(247 204)	(1 259)	-
10	<b>Valeur réglementaire des expositions (2)</b>	1 102 215	909 395	101 535	29 560	72 347

(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)**

LIGNE N°		T1 2022						
		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)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)		prêts en souffrance (3) (4) a	expositions non défaillantes b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 285	477 776	2 219	23	59	2 137	477 842
Titres de créance	2	-	139 725	3	-	-	3	139 722
Expositions hors bilan	3	508	196 058	371	7	10	354	196 195
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>2 793</b>	<b>813 559</b>	<b>2 593</b>	<b>30</b>	<b>69</b>	<b>2 494</b>	<b>813 759</b>

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

LIGNE N°		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)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)		prêts en souffrance (3) (4) a	expositions non défaillantes 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
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>2 886</b>	<b>756 608</b>	<b>2 717</b>	<b>48</b>	<b>142</b>	<b>2 527</b>	<b>756 777</b>

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

LIGNE N°		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)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)		prêts en souffrance (3) (4) a	expositions non défaillantes 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
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>3 267</b>	<b>750 672</b>	<b>2 968</b>	<b>55</b>	<b>195</b>	<b>2 718</b>	<b>750 971</b>

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

LIGNE N°		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)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)		prêts en souffrance (3) (4) a	expositions non défaillantes 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
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>3 875</b>	<b>725 306</b>	<b>3 185</b>	<b>57</b>	<b>194</b>	<b>2 934</b>	<b>725 996</b>

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

LIGNE N°		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)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)		prêts en souffrance (3) (4) a	expositions non défaillantes 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
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>4 700</b>	<b>742 551</b>	<b>3 396</b>	<b>44</b>	<b>222</b>	<b>3 130</b>	<b>743 855</b>

(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 618 M\$ au 31 janvier 2022 (659 M\$ au 31 octobre 2021, 731 M\$ au 31 juillet 2021, 798 M\$ au 30 avril 2021 et 922 M\$ au 31 janvier 2021). Des prêts renégociés de 293 M\$ ont été classés dans les prêts productifs au 31 janvier 2022 (278 M\$ au 31 octobre 2021, 331 M\$ au 31 juillet 2021 et 389 M\$ au 31 janvier 2021).

(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 spécifique désigne les provisions pour prêts douteux (étape 3).



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

(en millions de dollars)

		T1 2022
		a
1	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente</b>	2 204
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	452
3	Retours à un état non défaillant	(136)
4	Montants annulés	(79)
5	Autres charges	(156)
6	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée</b>	2 285

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

(en millions de dollars)

		T4 2021
		a
1	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente</b>	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	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée</b>	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	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente</b>	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	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée</b>	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	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente</b>	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	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée</b>	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	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente</b>	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	<b>Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée</b>	3 488

(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)

T1 2022					
	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	427 094	50 748	-	46 114	-
2 Titres de créance	139 722	-	-	-	-
3 <b>Total</b>	566 816	50 748	-	46 114	-
4 Dont : en défaut	1 637	208	-	129	-

**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
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	401 066	51 973	-	47 669	-
2 Titres de créance	111 683	-	-	-	-
3 <b>Total</b>	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
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	394 635	52 745	-	47 905	-
2 Titres de créance	112 120	-	-	-	-
3 <b>Total</b>	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
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	380 062	55 291	-	52 546	-
2 Titres de créance	106 846	-	-	-	-
3 <b>Total</b>	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
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	385 789	55 063	-	52 671	-
2 Titres de créance	118 276	-	-	-	-
3 <b>Total</b>	504 065	55 063	-	52 671	-
4 Dont : en défaut	2 410	398	-	231	-

(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.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs		T1 2022					
		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	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	1	5	1	-	-	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4	Banques	1	34	1	19	4	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	-	654	-	10	2	20,00 %
6	Entreprises	7 541	3 728	7 542	504	7 928	98,55 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	5 382	3 753	5 383	339	4 056	70,92 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	553	92	552	36	244	41,42 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	2	9	-	9	100,00 %
10	Actions	1 963	498	1 963	249	1 711	77,34 %
11	Prêts en souffrance	97	16	95	-	123	129,01 %
12	Catégories plus risquées (3)	78	115	79	54	199	150,00 %
13	Autres actifs	10 406	-	10 406	-	12 285	118,06 %
14	<b>Total</b>	26 031	8 897	26 031	1 211	26 561	97,51 %

**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	-	-	-	-	-	-
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	<b>Total</b>	33 332	21 249	33 332	5 521	37 388	96,23 %

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

(2) Les montants des expositions sont nets de la provision pour pertes sur créances de l'étape 3.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T3 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 <b>Total</b>	31 822	21 107	31 822	5 387	35 554	95,55 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T1 2021					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	12	-	12	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	268	47	268	12	83	29,74 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	9	438	9	253	52	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	4	699	4	26	6	20,00 %
6 Entreprises	15 639	11 305	15 639	4 357	18 399	92,01 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	10 929	5 892	10 929	224	8 208	73,60 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	785	132	785	47	353	42,36 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	376	71	376	37	413	100,00 %
10 Actions	1 530	391	1 530	195	1 305	75,63 %
11 Prêts en souffrance	568	63	568	19	797	135,92 %
12 Catégories plus risquées (3)	99	345	99	161	390	150,00 %
13 Autres actifs	9 500	-	9 500	-	11 192	117,80 %
14 <b>Total</b>	39 719	19 383	39 719	5 331	41 198	91,45 %

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

(2) Les montants des expositions sont nets de la provision pour pertes sur créances de l'étape 3.

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

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

(en millions de dollars)		T1 2022									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	20	-	-	-	-	-	-	20
5	Entreprises d'investissement	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10
6	Entreprises	11	-	61	-	113	-	7 861	-	-	8 046
7	Portefeuilles de détail réglementaires	462	-	-	-	-	4 808	452	-	-	5 722
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	494	-	94	-	-	-	588
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	9	-	-	9
10	Actions	459	-	174	-	-	-	1 579	-	-	2 212
11	Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	37	58	-	95
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	133	-	133
13	Autres actifs	1 407	-	1 703	-	-	-	6 892	-	404	10 406
14	Total	2 339	-	1 969	494	113	4 902	16 830	191	404	27 242

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

(en millions de dollars)		T4 2021									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

(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 de la provision pour pertes sur créances de l'étape 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)

T3 2021										
Catégories d'actifs	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	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
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 <b>Total</b>	2 472	-	2 136	564	254	4 844	26 155	443	341	37 209

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

(en millions de dollars)

T2 2021										
Catégories d'actifs	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	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
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 <b>Total</b>	3 141	-	2 087	605	274	4 523	25 489	530	330	36 979

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

(en millions de dollars)

T1 2021										
Catégories d'actifs	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	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
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 <b>Total</b>	3 197	-	2 108	679	296	10 031	27 711	707	321	45 050

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

(2) Les montants des expositions sont nets de la provision pour pertes sur créances de l'étape 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)

C66 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCES DE DÉTAIL (1) (2) (3)				T1 2022												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)				LIGNE	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques 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
				N°	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									
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																
		0,00 à <0,15		1	30 506	-	-	40 889	0,01 %	129 635	26,20 %		451	1,08 %	-	
		0,15 à <0,25		2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
		0,25 à <0,50		3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
		0,50 à <0,75		4	6 443	-	-	-	-	14 299	-		-	-	-	
		0,75 à <2,50		5	2 117	-	-	-	-	5 602	-		-	-	-	
		2,50 à <10,00		6	1 594	-	-	-	-	4 798	-		-	-	-	
		10,00 à <100,00		7	118	-	-	-	-	563	-		-	-	-	
		100,00 (défaut)		8	109	-	-	-	-	509	-		-	-	-	
		Total partiel		9	40 887	-	-	40 889	-	155 406	-		451	-	-	7
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																
		0,00 à <0,15		10	72 346	33 456	43,36 %	86 853	0,09 %	462 395	16,54 %		3 214	3,70 %	12	
		0,15 à <0,25		11	9 343	1 467	26,31 %	9 729	0,22 %	49 633	18,85 %		835	8,58 %	4	
		0,25 à <0,50		12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
		0,50 à <0,75		13	14 166	27	76,39 %	14 187	0,61 %	39 312	16,78 %		2 270	16,00 %	15	
		0,75 à <2,50		14	7 473	553	22,70 %	7 599	1,19 %	29 589	17,25 %		1 928	25,37 %	42	
		2,50 à <10,00		15	4 428	92	35,65 %	4 461	6,73 %	12 750	14,17 %		2 527	56,64 %	15	
		10,00 à <100,00		16	271	17	23,00 %	275	43,68 %	1 526	13,34 %		197	71,65 %	15	
		100,00 (défaut)		17	138	15	19,54 %	141	100,00 %	1 036	11,85 %		194	137,21 %	9	
		Total partiel		18	108 165	35 627		123 245		596 241			11 165		112	79
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																
		0,00 à <0,15		19	1 273	5 577	59,03 %	4 565	0,04 %	41 763	67,72 %		403	8,82 %	1	
		0,15 à <0,25		20	5 411	66	100,00 %	5 477	0,17 %	12 206	20,43 %		413	7,54 %	2	
		0,25 à <0,50		21	514	210	51,09 %	621	0,37 %	5 814	69,94 %		292	47,03 %	2	
		0,50 à <0,75		22	1 099	15	100,00 %	1 114	0,71 %	6 208	29,33 %		339	30,40 %	2	
		0,75 à <2,50		23	425	28	46,27 %	437	1,25 %	4 554	70,65 %		468	107,01 %	4	
		2,50 à <10,00		24	409	2	98,14 %	411	3,72 %	2 704	37,08 %		473	115,12 %	6	
		10,00 à <100,00		25	108	102	62,65 %	171	23,21 %	1 650	36,79 %		360	209,76 %	15	
		100,00 (défaut)		26	233	-	64,05 %	233	100,00 %	5 383	42,61 %		709	304,15 %	67	
		Total partiel		27	9 472	6 000		13 029		80 282			3 457		99	111
Crédit renouvelable admissible																
		0,00 à <0,15		28	1 545	40 051	57,16 %	24 439	0,04 %	3 184 569	78,86 %		609	2,49 %	8	
		0,15 à <0,25		29	675	2 323	70,08 %	2 303	0,23 %	304 216	83,58 %		242	10,49 %	4	
		0,25 à <0,50		30	2 182	11 495	37,48 %	6 491	0,29 %	599 917	61,17 %		610	9,39 %	12	
		0,50 à <0,75		31	614	957	81,56 %	1 394	0,69 %	198 670	86,89 %		369	26,47 %	8	
		0,75 à <2,50		32	3 120	3 030	45,88 %	4 510	1,25 %	374 789	75,94 %		1 639	36,33 %	43	
		2,50 à <10,00		33	2 152	1 125	79,69 %	3 049	4,40 %	386 764	84,85 %		2 942	96,49 %	113	
		10,00 à <100,00		34	506	216	61,51 %	638	24,61 %	80 270	74,53 %		1 209	189,25 %	120	
		100,00 (défaut)		35	51	25	41,66 %	62	100,00 %	4 035	56,79 %		194	314,02 %	29	
		Total partiel		36	10 845	59 222		42 886		5 133 230			7 814		337	463
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																
		0,00 à <0,15		37	1 494	3 062	75,89 %	4 267	0,08 %	61 954	58,95 %		605	14,18 %	2	
		0,15 à <0,25		38	127	574	66,46 %	508	0,19 %	36 833	88,99 %		185	36,38 %	1	
		0,25 à <0,50		39	84	306	70,60 %	300	0,44 %	18 846	88,20 %		187	62,39 %	1	
		0,50 à <0,75		40	2 021	439	86,49 %	2 306	0,58 %	13 808	56,08 %		1 068	46,32 %	7	
		0,75 à <2,50		41	2 176	629	55,64 %	2 423	1,54 %	43 499	59,17 %		1 790	73,87 %	22	
		2,50 à <10,00		42	3 466	234	47,93 %	3 336	4,10 %	25 568	58,28 %		2 975	89,19 %	83	
		10,00 à <100,00		43	686	20	77,66 %	694	16,29 %	5 476	54,54 %		773	111,36 %	64	
		100,00 (défaut)		44	161	3	96,51 %	161	100,00 %	4 618	59,55 %		676	419,23 %	58	
		Total partiel		45	10 215	5 267		13 995		210 602			8 259		238	160
Autres prêts à la clientèle de détail																
		0,00 à <0,15		46	14 583	3 761	49,95 %	16 725	0,08 %	174 223	21,12 %		725	4,34 %	3	
		0,15 à <0,25		47	5 624	1 148	74,69 %	6 482	0,20 %	254 548	72,23 %		1 973	30,44 %	9	
		0,25 à <0,50		48	6 416	2 326	28,01 %	7 067	0,33 %	830 224	44,98 %		1 918	27,14 %	11	
		0,50 à <0,75		49	3 570	23	55,19 %	3 400	0,62 %	12 863	19,50 %		567	16,69 %	4	
		0,75 à <2,50		50	9 189	703	41,43 %	9 433	1,38 %	527 371	46,79 %		5 256	55,73 %	63	
		2,50 à <10,00		51	2 022	35	44,55 %	2 009	5,20 %	176 028	41,39 %		1 291	64,28 %	41	
		10,00 à <100,00		52	1 074	297	34,25 %	1 175	19,81 %	257 511	64,57 %		1 575	134,02 %	147	
		100,00 (défaut)		53	127	3	33,36 %	125	100,00 %	51 647	46,49 %		401	319,98 %	43	
		Total partiel		54	42 605	8 296		46 416		2 284 415			13 706		321	256
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)				55	222 189	114 412		280 460		8 460 176			44 852		1 107	1 076

(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 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)

CC6 – 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 2022											
						Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	62 616	101 782	49,98 %	122 677	0,08 %	6 451	35,08 %	2,07	23 955	19,53 %	36	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	39 408	55 253	46,41 %	63 641	0,20 %	6 947	35,52 %	2,26	22 148	34,80 %	45	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	50 117	45 651	46,48 %	68 871	0,32 %	10 380	34,92 %	2,25	29 436	42,74 %	77	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	40 717	34 128	50,33 %	55 470	0,59 %	8 164	33,42 %	2,36	30 597	55,16 %	111	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	40 649	29 009	51,17 %	53 393	1,26 %	10 936	34,39 %	2,48	40 185	75,26 %	228	
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	9 205	6 560	53,40 %	12 062	3,77 %	3 714	33,94 %	2,09	11 790	97,75 %	155	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 213	968	58,67 %	2 674	14,49 %	983	37,35 %	1,89	4 497	168,13 %	145	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 737	562	100,00 %	2 262	100,00 %	541	37,45 %	2,52	5 792	256,12 %	669	
Total partiel					64	246 662	273 913		381 050		48 116			168 400		1 466	1 912
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	181 707	7 306	60,75 %	186 214	0,01 %	1 852	3,92 %	3,08	4 511	2,42 %	3	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	184	133	78,36 %	268	0,20 %	118	28,48 %	2,10	72	26,80 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	431	343	40,07 %	548	0,32 %	100	26,03 %	1,99	171	31,22 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	134	28	29,15 %	135	0,62 %	68	25,93 %	2,01	59	43,63 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	87	32	39,52 %	81	1,13 %	79	42,24 %	1,31	64	79,04 %	-	
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	241	26	42,78 %	251	2,74 %	60	16,55 %	2,84	117	46,54 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	13,95 %	3	32,84 %	1,00	-	154,71 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	5	39,37 %	2,50	19	499,04 %	-	
Total partiel					73	182 789	7 868		187 501		2 285			5 013		4	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	9 858	5 583	70,27 %	14 810	0,07 %	218	16,79 %	1,17	1 137	7,67 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 325	3 872	62,17 %	4 505	0,19 %	101	16,03 %	1,09	528	11,72 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 621	1 691	62,72 %	2 337	0,32 %	76	12,28 %	0,95	284	12,16 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 268	159	63,94 %	3 357	0,54 %	39	10,86 %	2,32	605	18,03 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 761	20	80,93 %	1 567	1,50 %	40	16,86 %	0,84	620	39,60 %	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	389	33	50,28 %	169	2,75 %	22	22,43 %	0,51	94	55,77 %	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	35,00 %	1,00	18	162,79 %	1	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	19 233	11 358		26 756		497			3 286		12	7
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	448 684	293 139		595 307		50 896			176 699		1 482	1 926

(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)

PCG – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>						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																	
Profil de risque	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																	
Profil de risque	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																	
Profil de risque	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																	
Profil de risque	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																	
Profil de risque	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																	
Profil de risque	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 totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

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

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

(7) 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																	
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
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 %	3 232	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	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 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)

CC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)					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	
					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	29 160	-	-	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	-	-	
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		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	
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	
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	
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	8 007	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	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	216 532	108 771		271 990		8 013 840			44 014		1 042	

(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)

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)										T3 2021									
					LIGNE	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions		
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Standard & Poor's	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Grandes entreprises																			
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	50 902	88 410	50,84 %	105 042	0,08 %	5 662	34,68 %	2,01	19 815	18,86 %	30			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	34 211	46 200	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	30,76 %	63	0,55 %	75	30,84 %	5,00	135	214,30 %	-			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	154	110	42,20 %	180	1,21 %	102	43,86 %	1,43	154	85,98 %	1			
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	145	27	45,36 %	155	2,86 %	64	9,35 %	2,89	44	28,50 %	1			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	5	-	-	5	100,00 %	3	42,38 %	1,00	29	580,00 %	-	-		
Total partiel					73	190 989	7 821		195 660		2 216			5 938		6	8		
Banques																			
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	10 982	4 567	72,11 %	15 382	0,07 %	181	17,58 %	1,05	1 086	7,06 %	2			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 961	4 357	61,83 %	4 284	0,19 %	76	15,41 %	1,30	492	11,49 %	1			
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 406	1 536	61,68 %	1 977	0,32 %	74	13,18 %	0,97	274	13,85 %	1			
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	281	373	61,55 %	493	0,55 %	33	12,00 %	0,90	75	15,17 %	1			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	3 856	40	78,44 %	3 751	1,14 %	40	15,02 %	1,57	1 175	31,33 %	6			
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	350	96	72,57 %	214	3,55 %	20	18,60 %	1,10	108	50,71 %	1			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total partiel					82	18 836	10 969		26 101		424			3 210		12	9		
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																			
					83	424 265	270 016		555 126		47 592			156 444		1 479	2 060		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

C66 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>				T2 2021													
				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										
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
		0,00 à <0,15		1	29 866	-	-	42 624	0,01 %	129 780	25,94 %		477	1,10 %	-		
		0,15 à <0,25		2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
		0,25 à <0,50		3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
		0,50 à <0,75		4	8 049	-	-	-	-	15 416	-		-	-	-		
		0,75 à <2,50		5	2 478	-	-	-	-	6 443	-		-	-	-		
		2,50 à <10,00		6	1 987	-	-	-	-	5 958	-		-	-	-		
		10,00 à <100,00		7	114	-	-	-	-	490	-		-	-	-		
		100,00 (défaut)		8	130	-	-	-	-	573	-		-	-	-		
		Total partiel		9	42 624	-	-	42 624	-	158 660	-		477	-	-		
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
		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		
		0,15 à <0,25		11	8 586	1 300	26,38 %	8 928	0,22 %	48 060	17,97 %		731	8,18 %	4		
		0,25 à <0,50		12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
		0,50 à <0,75		13	12 407	19	73,02 %	12 420	0,61 %	39 855	16,87 %		2 004	16,13 %	13		
		0,75 à <2,50		14	7 292	488	22,47 %	7 401	1,20 %	30 492	16,39 %		1 786	24,13 %	14		
		2,50 à <10,00		15	4 719	90	34,01 %	4 749	6,74 %	14 195	13,57 %		2 579	54,30 %	43		
		10,00 à <100,00		16	280	15	23,95 %	283	43,33 %	1 666	13,80 %		209	73,63 %	16		
		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		111 896		579 425			10 294		111		
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
		0,00 à <0,15		19	1 207	5 305	59,15 %	4 345	0,04 %	42 119	67,56 %		382	8,80 %	1		
		0,15 à <0,25		20	5 137	30	100,00 %	5 167	0,17 %	13 332	22,37 %		427	8,26 %	2		
		0,25 à <0,50		21	467	179	50,20 %	557	0,37 %	5 780	70,03 %		262	47,09 %	1		
		0,50 à <0,75		22	1 003	17	100,00 %	1 020	0,71 %	6 822	30,78 %		324	31,80 %	2		
		0,75 à <2,50		23	402	29	46,58 %	416	1,23 %	4 784	71,31 %		446	107,14 %	4		
		2,50 à <10,00		24	476	1	87,61 %	477	3,75 %	3 752	40,44 %		589	123,48 %	8		
		10,00 à <100,00		25	134	92	63,14 %	192	25,08 %	1 785	37,75 %		408	212,23 %	19		
		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		
Crédit renouvelable admissible																	
		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		
		0,15 à <0,25		29	336	2 204	68,21 %	1 839	0,23 %	303 818	92,86 %		214	11,64 %	4		
		0,25 à <0,50		30	100	396	74,35 %	395	0,37 %	68 168	93,34 %		69	17,53 %	1		
		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		
		0,75 à <2,50		32	653	670	81,97 %	1 203	1,34 %	153 170	85,04 %		517	42,99 %	14		
		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		
		10,00 à <100,00		34	658	227	62,58 %	800	21,72 %	87 420	75,50 %		1 416	177,02 %	128		
		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		
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
		0,00 à <0,15		37	1 451	2 953	75,75 %	5 018	0,07 %	58 797	50,73 %		617	12,30 %	2		
		0,15 à <0,25		38	117	491	64,55 %	434	0,19 %	32 760	88,80 %		157	36,30 %	1		
		0,25 à <0,50		39	81	282	69,96 %	279	0,44 %	17 072	88,10 %		174	62,32 %	1		
		0,50 à <0,75		40	1 735	398	85,58 %	2 054	0,58 %	12 858	58,95 %		998	48,57 %	7		
		0,75 à <2,50		41	1 830	607	56,73 %	2 149	1,54 %	43 514	60,80 %		1 628	75,74 %	20		
		2,50 à <10,00		42	4 534	203	48,47 %	3 351	4,07 %	45 841	57,56 %		2 948	87,98 %	81		
		10,00 à <100,00		43	958	23	76,18 %	975	16,56 %	6 844	54,37 %		1 087	111,52 %	90		
		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		
Autres prêts à la clientèle de détail																	
		0,00 à <0,15		46	12 230	3 517	49,66 %	14 208	0,08 %	191 198	19,79 %		576	4,05 %	2		
		0,15 à <0,25		47	5 816	1 068	77,42 %	6 642	0,20 %	263 419	75,02 %		2 099	31,61 %	10		
		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		
		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		
		0,75 à <2,50		50	8 375	537	44,17 %	8 563	1,37 %	490 125	45,74 %		4 649	54,28 %	56		
		2,50 à <10,00		51	1 985	50	38,35 %	1 966	4,95 %	137 436	41,40 %		1 245	63,32 %	36		
		10,00 à <100,00		52	993	292	34,40 %	1 093	19,45 %	212 286	65,14 %		1 479	135,27 %	138		
		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		
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)				55	209 126	106 564		263 485		7 915 004			43 581		1 074		
															297		
															1 188		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

T1 2021											
Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés</b>											
Exceptionnellement faible à très faible				43 443	0,00 %	133 018	26,86 %		417	0,95 %	-
Très faible à faible				-	-	-	-		-	-	-
Faible				-	-	-	-		-	-	-
Faible				-	-	-	-		-	-	-
Moyen				-	-	15 820	-		-	-	-
Moyen à élevé				-	-	6 741	-		-	-	-
Élevé				-	-	6 357	-		-	-	-
Élevé				-	-	563	-		-	-	-
Défaut				-	-	679	-		-	-	-
Total partiel				43 443	-	163 178	-		417	-	9
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés</b>											
Exceptionnellement faible à très faible				74 250	0,09 %	432 454	15,68 %		2 598	3,50 %	10
Très faible à faible				8 290	0,22 %	47 347	18,38 %		689	8,31 %	3
Faible				-	-	-	-		-	-	-
Faible				-	-	-	-		-	-	-
Moyen				11 656	0,61 %	39 021	15,30 %		1 681	14,42 %	11
Moyen à élevé				7 415	1,19 %	31 218	17,32 %		1 865	25,16 %	15
Élevé				4 731	6,68 %	14 671	13,22 %		2 487	52,57 %	41
Élevé				354	43,83 %	1 995	13,72 %		256	72,27 %	20
Défaut				276	100,00 %	1 247	14,50 %		482	174,69 %	15
Total partiel				106 972	-	567 953	-		10 058	-	57
<b>Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens</b>											
Exceptionnellement faible à très faible				4 546	0,04 %	42 571	67,53 %		400	8,80 %	1
Très faible à faible				5 443	0,17 %	13 969	21,74 %		437	8,03 %	2
Faible				588	0,37 %	5 987	70,15 %		277	47,17 %	2
Faible				1 219	0,71 %	7 349	30,55 %		385	31,62 %	3
Moyen				469	1,24 %	5 097	71,56 %		507	108,21 %	4
Moyen à élevé				533	3,74 %	4 203	40,32 %		655	122,83 %	9
Élevé				222	28,54 %	1 990	39,31 %		472	212,41 %	26
Élevé				327	100,00 %	5 974	41,65 %		992	303,36 %	91
Défaut				73	100,00 %	4 520	57,00 %		258	354,94 %	30
Total partiel				13 347	-	87 140	-		4 125	-	167
<b>Crédit renouvelable admissible</b>											
Exceptionnellement faible à très faible				23 695	0,05 %	2 995 853	74,79 %		566	2,39 %	8
Très faible à faible				1 918	0,23 %	319 310	94,15 %		226	11,78 %	4
Faible				409	0,37 %	72 628	93,30 %		72	17,55 %	1
Faible				7 727	0,58 %	636 154	60,74 %		1 257	16,27 %	28
Moyen				1 174	1,35 %	151 915	84,63 %		654	55,72 %	17
Moyen à élevé				3 429	3,55 %	393 101	80,93 %		2 776	80,94 %	99
Élevé				861	22,48 %	95 639	75,55 %		1 532	177,88 %	144
Élevé				73	100,00 %	4 520	57,00 %		258	354,94 %	30
Défaut				-	-	-	-		-	-	-
Total partiel				39 286	-	4 669 120	-		7 341	-	540
<b>Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME</b>											
Exceptionnellement faible à très faible				4 547	0,07 %	58 088	54,56 %		602	13,24 %	2
Très faible à faible				415	0,19 %	31 990	88,89 %		151	36,33 %	1
Faible				271	0,44 %	16 166	88,46 %		170	62,58 %	1
Faible				1 254	0,56 %	2 933	67,23 %		684	54,57 %	5
Moyen				975	1,38 %	34 855	74,32 %		872	89,40 %	10
Moyen à élevé				898	5,11 %	30 409	76,64 %		1 084	120,73 %	35
Élevé				90	26,32 %	2 318	72,90 %		150	166,28 %	18
Élevé				85	100,00 %	6 386	67,54 %		758	894,91 %	-
Défaut				-	-	-	-		-	-	-
Total partiel				8 535	-	183 145	-		4 471	-	81
<b>Autres prêts à la clientèle de détail</b>											
Exceptionnellement faible à très faible				13 552	0,08 %	189 042	19,46 %		533	3,93 %	2
Très faible à faible				6 420	0,20 %	262 779	75,33 %		2 035	31,71 %	9
Faible				5 261	0,35 %	761 826	42,63 %		1 412	26,84 %	8
Faible				3 947	0,60 %	15 722	34,86 %		1 135	28,76 %	8
Moyen				8 339	1,37 %	492 094	45,26 %		4 485	53,77 %	54
Moyen à élevé				1 897	4,98 %	154 142	40,50 %		1 177	62,04 %	34
Élevé				1 091	20,12 %	229 020	65,13 %		1 481	135,69 %	140
Élevé				146	100,00 %	71 237	44,48 %		465	319,36 %	47
Défaut				-	-	-	-		-	-	-
Total partiel				40 653	-	2 175 862	-		12 723	-	293
<b>Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)</b>											
				252 236	-	7 846 398	-		39 135	-	1 147

(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)

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
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	49 355	76 219	52,10 %	100 247	0,08 %	5 558	34,50 %	1,90	18 256	18,21 %	28	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	31 165	43 030	46,70 %	49 471	0,20 %	5 335	36,14 %	1,96	16 321	32,99 %	36	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 404	41 112	44,43 %	54 988	0,32 %	8 976	35,80 %	2,08	23 057	41,93 %	63	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 853	34 053	45,52 %	50 041	0,60 %	8 003	34,79 %	2,18	27 965	55,88 %	105	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	43 552	32 856	43,82 %	54 852	1,26 %	11 287	34,17 %	2,29	39 732	72,44 %	237	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	13 525	8 699	47,21 %	15 829	3,79 %	3 767	31,19 %	2,05	14 417	91,08 %	192	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 065	1 095	42,84 %	2 379	14,27 %	955	46,42 %	2,06	5 074	213,31 %	157	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	2 278	1 229	100,00 %	3 166	100,00 %	529	36,76 %	2,16	8 229	259,97 %	828	
Total partiel					64	217 197	238 293		330 973		44 410			153 051		1 646	2 477
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	184 822	7 799	63,16 %	189 846	0,02 %	1 888	4,81 %	2,57	6 052	3,19 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	92	199	64,42 %	193	0,21 %	100	30,08 %	1,41	50	26,01 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	258	128	42,15 %	286	0,32 %	92	20,33 %	1,32	60	21,09 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	125	117	31,24 %	145	0,69 %	79	60,83 %	2,32	148	102,10 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	922	120	40,31 %	945	1,67 %	111	27,62 %	2,73	671	71,01 %	4	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	128	22	50,85 %	137	2,91 %	64	24,54 %	1,16	88	64,66 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	2	31,71 %	1	13,95 %	6	15,00 %	1,00	1	70,67 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	1	51,34 %	1,00	24	680,23 %	-	
Total partiel					73	186 352	8 387		191 557		2 341			7 094		10	13
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	12 379	3 583	72,29 %	16 198	0,07 %	181	16,45 %	1,01	983	6,07 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 955	5 116	61,06 %	4 660	0,19 %	80	13,86 %	1,40	498	10,89 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 096	1 280	61,68 %	1 586	0,32 %	74	10,73 %	1,17	176	11,11 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 008	848	60,97 %	3 398	0,54 %	40	12,44 %	2,26	683	20,09 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 705	8	84,15 %	1 505	1,02 %	37	14,79 %	0,39	393	26,10 %	2	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	309	132	71,78 %	227	2,98 %	20	13,14 %	1,48	80	35,34 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	20 452	10 967		27 574		432			2 813		9	8
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	424 001	257 647		550 104		47 183			162 958		1 665	2 498

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

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

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

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

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

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

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

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



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

(en millions de dollars)

	T1 2022			T4 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 <b>APR à l'ouverture de la période considérée</b>	200 315	37 388	18 047	200 458	35 554	19 865
2 Montant des actifs (3)	13 317	1 583	1 012	5 245	1 986	(1 190)
3 Qualité des actifs (4)	(2 823)	2	(29)	(4 208)	21	(548)
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-	(280)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	8 055	(12 672)	-	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	(34)	(291)	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	2 721	551	(89)	(900)	(173)	(80)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 <b>APR à la clôture de la période considérée</b>	221 551	26 561	18 941	200 315	37 388	18 047

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

	T1 2021		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c
1 <b>APR à l'ouverture de la période considérée</b>	210 604	41 664	19 842
2 Montant des actifs (3)	3 263	619	1 768
3 Qualité des actifs (4)	(6 034)	(7)	(67)
4 Mises à jour du modèle (5)	(1 255)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	(171)	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	(4 314)	(1 078)	59
8 Autres	-	-	-
9 <b>APR à la clôture de la période considérée</b>	202 093	41 198	21 602

- (1) Le risque de crédit exclut les APR pour la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.
- (2) Le risque de contrepartie inclut les actifs pondérés en fonction des risques liés aux instruments dérivés, les OFT, les opérations compensées par l'intermédiaire de contreparties centrales et l'exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit.
- (3) Le montant des actifs comprend les variations internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts arrivant à échéance).
- (4) La qualité des actifs désigne les variations de qualité du portefeuille découlant des données observées, comme celles liées aux comportements sous-jacents des clients ou à l'évolution démographique, y compris les changements associés aux ajustements et aux réalignements du modèle.
- (5) Les mises à jour du modèle comprennent la mise en œuvre du modèle, les changements de périmètre du modèle et les changements visant à corriger des déficiences du modèle.
- (6) La méthodologie et la politique comprennent les changements apportés aux méthodes de calcul à la suite des modifications des politiques réglementaires, comme l'adoption de nouveaux règlements ou de règlements révisés.

**EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3)**

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3)		T1 2022				T4 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 <sup>o</sup>						
(en millions de dollars)									
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	8 201	171	381 050	12 272	19 009	1 002	339 869	11 322
Emprunteurs souverains	2	1	-	187 501	262	234	-	202 494	136
Banques	3	31	-	26 756	1 045	297	-	26 251	1 069
Total de la clientèle de gros	4	8 233	171	595 307	13 579	19 540	1 002	568 614	12 527
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	594	-	118 755	40 641	628	-	118 223	41 752
MCVD	6	67	-	58 408	-	73	-	56 550	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 943	462	46 416	1 234	4 101	443	44 905	1 276
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	42 886	-	-	-	39 847	-
Prêts aux PME	9	1 787	-	13 995	478	1 705	-	14 054	788
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 391	462	280 460	42 353	6 507	443	273 579	43 816
Autres actifs	11	10 406	-	-	-	10 978	-	-	-
Capitaux propres	12	2 212	-	-	-	1 828	-	-	-
Total de la Banque	13	27 242	633	875 767	55 932	38 853	1 445	842 193	56 343

**EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3)**

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3)		T3 2021				T2 2021			
		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
		LIGNE N°							
(en millions de dollars)									
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	18 932	1 299	333 365	11 955	19 105	1 902	325 212	14 138
Emprunteurs souverains	2	255	-	195 660	144	259	-	205 288	145
Banques	3	300	-	26 101	1 209	298	-	27 030	1 369
Total de la clientèle de gros	4	19 487	1 299	555 126	13 308	19 662	1 902	557 530	15 656
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	692	-	117 269	40 544	742	-	114 075	41 750
MCVD	6	83	-	55 502	-	89	-	52 915	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 005	460	44 591	1 326	3 738	478	42 520	1 280
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	40 039	-	-	-	39 534	-
Prêts aux PME	9	1 599	-	14 589	1 272	1 502	-	14 441	1 339
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 379	460	271 990	43 142	6 071	478	263 485	44 369
Autres actifs	11	9 497	-	-	-	9 555	-	-	-
Capitaux propres	12	1 846	-	-	-	1 691	-	-	-
Total de la Banque	13	37 209	1 759	827 116	56 450	36 979	2 380	821 015	60 025

**EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3)**

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3)		T1 2021				
		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°				
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)		1	21 046	1 558	330 973	13 957
Emprunteurs souverains		2	291	-	191 557	159
Banques		3	291	-	27 574	1 577
Total de la clientèle de gros		4	21 628	1 558	550 104	15 693
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)		5	810	-	112 647	42 413
MCVD		6	122	-	51 115	-
Autres prêts à la clientèle de détail		7	4 242	470	40 653	1 329
Crédit renouvelable admissible		8	-	-	39 286	-
Prêts aux PME		9	7 023	5	8 535	1 044
Total des prêts à la clientèle de détail		10	12 197	475	252 236	44 786
Autres actifs		11	9 500	-	-	-
Capitaux propres		12	1 725	-	-	-
Total de la Banque		13	45 050	2 033	802 340	60 479

(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.

(3) L'effet sur les actifs pondérés en fonction des risques des dérivés de crédit utilisés comme technique d'atténuation du risque de crédit correspondait à une diminution de 8 millions de dollars au 31 janvier 2022 (néant au 31 octobre 2021, néant au 31 juillet 2021, néant au 30 avril 2021 et néant au 31 janvier 2021).

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires au 31 janvier 2022

**EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)**

(en millions de dollars)

	LIGNE N°	T1 2022				T4 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	157 720	218 761	12 770	389 251	153 324	194 360	11 194	358 878
Emprunteurs souverains	2	46 832	131 120	9 550	187 502	70 831	119 297	12 600	202 728
Banques	3	5 065	6 355	15 367	26 787	5 106	6 625	14 817	26 548
Total de la clientèle de gros	4	209 617	356 236	37 687	603 540	229 261	320 282	38 611	588 154
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	111 649	7 700	-	119 349	111 127	7 724	-	118 851
MCVD	6	52 484	5 991	-	58 475	50 805	5 818	-	56 623
Autres prêts à la clientèle de détail	7	38 093	12 266	-	50 359	36 903	12 103	-	49 006
Crédit renouvelable admissible	8	41 504	1 382	-	42 886	39 847	-	-	39 847
Prêts aux PME	9	8 830	6 943	9	15 782	8 619	7 132	8	15 759
Total des prêts à la clientèle de détail	10	252 560	34 282	9	286 851	247 301	32 777	8	280 086
Autres actifs	11	7 350	2 823	233	10 406	7 582	2 906	490	10 978
Capitaux propres	12	177	1 760	275	2 212	163	1 461	204	1 828
Total de la Banque	13	469 704	395 101	38 204	903 009	484 307	357 426	39 313	881 046

**EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)**

(en millions de dollars)


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

**EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)**

(en millions de dollars)

	LIGNE N°	T1 2021			
		Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	145 799	193 611	12 609	352 019
Emprunteurs souverains	2	77 029	100 986	13 833	191 848
Banques	3	3 436	7 754	16 675	27 865
Total de la clientèle de gros	4	226 264	302 351	43 117	571 732
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	105 269	8 188	-	113 457
MCVD	6	45 147	6 090	-	51 237
Autres prêts à la clientèle de détail	7	33 337	10 976	582	44 895
Crédit renouvelable admissible	8	39 286	-	-	39 286
Prêts aux PME	9	7 775	7 781	2	15 558
Total des prêts à la clientèle de détail	10	230 814	33 035	584	264 433
Autres actifs	11	6 286	2 570	644	9 500
Capitaux propres	12	101	1 372	252	1 725
Total de la Banque	13	463 465	339 328	44 597	847 390

(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 %.

BMO  Groupe financier												
EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF (1)		T1 2022				T4 2021				T3 2021	T2 2021	T1 2021
		LIGNE N°	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
(en millions de dollars)												
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	254 311	113 620	21 320	389 251	233 490	105 265	20 123	358 878	352 297	344 317	352 019
Emprunteurs souverains	2	182 790	3 355	1 357	187 502	198 061	3 288	1 379	202 728	195 915	205 547	191 848
Banques	3	19 233	5 717	1 837	26 787	18 762	5 765	2 021	26 548	26 401	27 328	27 865
Total de la clientèle de gros	4	456 334	122 692	24 514	603 540	450 313	114 318	23 523	588 154	574 613	577 192	571 732
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	119 226	83	40	119 349	118 746	63	42	118 851	117 961	114 817	113 457
MCVD	6	39 921	18 554	-	58 475	38 694	17 929	-	56 623	55 585	53 004	51 237
Autres prêts à la clientèle de détail	7	46 413	3 945	1	50 359	45 197	3 808	1	49 006	48 596	46 258	44 895
Crédit renouvelable admissible	8	10 845	32 041	-	42 886	9 809	30 038	-	39 847	40 039	39 534	39 286
Prêts aux PME	9	11 796	3 945	41	15 782	11 900	3 818	41	15 759	16 188	15 943	15 558
Total des prêts à la clientèle de détail	10	228 201	58 568	82	286 851	224 346	55 656	84	280 086	278 369	269 556	264 433
Autres actifs	11	10 406	-	-	10 406	10 978	-	-	10 978	9 497	9 555	9 500
Capitaux propres	12	1 963	249	-	2 212	1 612	216	-	1 828	1 846	1 691	1 725
Total de la Banque	13	696 904	181 509	24 596	903 009	687 249	170 190	23 607	881 046	864 325	857 994	847 390

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES DES CONTRATS (1)						T1 2022				T4 2021				T3 2021	T2 2021	T1 2021
						LIGNE N°	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
(en millions de dollars)																
Moins de 1 an	1	234 059	98 865	18 525	351 449	266 201	96 474	18 231	380 906	370 329	384 580	363 088				
De 1 an à 5 ans	2	355 890	76 236	5 986	438 112	327 066	68 013	5 272	400 351	394 245	380 454	390 599				
Plus de 5 ans	3	106 955	6 408	85	113 448	93 982	5 703	104	99 789	99 751	92 960	93 703				
Total de la Banque	4	696 904	181 509	24 596	903 009	687 249	170 190	23 607	881 046	864 325	857 994	847 390				

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (1)						T1 2022				T4 2021				T3 2021	T2 2021	T1 2021
LIGNE N°		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				
(en millions de dollars)																
Agriculture	1	12 876	1 951	108	14 935	12 913	1 734	105	14 752	14 902	14 450	14 458				
Communications	2	1 152	2 335	314	3 801	1 076	2 729	310	4 115	3 994	3 594	2 644				
Construction	3	4 036	3 910	1 103	9 049	3 952	3 824	1 100	8 876	8 679	8 432	8 654				
Institutions financières	4	149 917	28 182	6 970	185 069	187 163	26 933	6 808	220 904	210 229	216 536	196 827				
Produits forestiers	5	726	677	195	1 598	690	646	151	1 487	1 739	1 650	1 650				
Administrations publiques	6	96 884	1 712	423	99 019	67 207	1 606	400	69 213	69 878	67 115	75 589				
Particuliers	7	228 201	58 568	82	286 851	224 348	55 655	84	280 087	278 368	269 558	264 429				
Secteur manufacturier	8	30 191	18 528	1 779	50 498	27 094	16 470	1 784	45 348	44 441	43 161	44 560				
Mines	9	3 114	4 256	1 598	8 968	1 917	4 129	1 513	7 559	8 166	8 123	8 697				
Industries pétrolière et gazière	10	4 630	5 978	1 349	11 957	6 077	5 468	1 377	12 922	14 184	15 644	16 561				
Autres	11	17 402	842	290	18 534	17 742	506	223	18 471	17 419	17 267	17 802				
Immobilier	12	49 661	11 423	1 235	62 319	46 000	9 830	1 189	57 019	54 666	52 965	52 583				
Commerce de détail	13	18 154	5 463	575	24 192	16 277	4 646	592	21 515	21 654	23 135	24 096				
Services	14	47 045	17 432	3 068	67 545	44 395	16 126	2 998	63 519	62 640	62 969	63 885				
Transport	15	8 809	2 722	1 381	12 912	8 557	3 825	1 329	13 711	11 992	13 162	11 772				
Services publics	16	7 689	11 123	3 451	22 263	7 436	10 864	2 950	21 250	21 081	20 488	22 582				
Commerce de gros	17	16 417	6 407	675	23 499	14 405	5 199	694	20 298	20 293	19 745	20 601				
Total de la Banque	18	696 904	181 509	24 596	903 009	687 249	170 190	23 607	881 046	864 325	857 994	847 390				

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

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

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

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

T1 2022

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	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)	9 178	17 864		1,4	37 722	9 521
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)					32 527	3 989
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						13 510

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

T4 2021

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	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)**

T3 2021

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	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)**

T2 2021

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	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)**

T1 2021

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	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

(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)

		T1 2022		T4 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	26 501	4 378	26 668	3 317
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 501	4 378	26 668	3 317

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

		T1 2021	
		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	26 683	5 036
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 683	5 036

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1)  (en millions de dollars)		T1 2022								
		Pondération des risques								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
LIGNE N°		a	b	c	d	e	f	g	h	i
Portefeuille réglementaire										
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	57	-	-	-	-	-	57
Entreprises d'investissement	5	-	-	308	-	-	-	-	-	308
Entreprises	6	-	-	-	1	-	125	-	-	126
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	366	1	-	125	-	-	492

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

(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)

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

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

(en millions de dollars)

		T2 2021							
		Pondération des risques							
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Exposition totale au risque de crédit
		a	b	c	d	e	f	g	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°								
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	1	-	-	-	-	1
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	298	-	-	-	-	298
Entreprises d'investissement	5	-	-	528	-	-	-	-	528
Entreprises	6	-	-	-	-	-	427	-	427
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	4	-	4
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	3	3
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	827	-	-	431	3	1 261

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

(en millions de dollars)

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

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

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



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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque						T1 2022						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Cote de BMO						a	b	c	d	e	f	g
<b>Grandes entreprises</b>												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	17 070	0,06 %	3 412	28,97 %	0,87	1 707	10,00 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 584	0,19 %	490	37,39 %	1,60	491	31,03 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 837	0,32 %	501	35,59 %	1,59	1 585	41,31 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	6 092	0,57 %	712	27,25 %	1,24	2 509	41,19 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	3 209	1,23 %	458	32,78 %	1,21	2 184	68,04 %
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	1 048	2,98 %	269	32,37 %	1,62	964	91,94 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	6	14,37 %	15	46,18 %	2,34	12	208,98 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	8	100,00 %	7	37,74 %	2,33	38	500,00 %
Total partiel					9	32 854		5 864			9 490	
<b>Emprunteurs souverains</b>												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	17 395	0,03 %	195	8,89 %	1,37	436	2,51 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	123	0,19 %	6	24,43 %	0,45	19	15,48 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	11	0,32 %	5	36,60 %	0,09	3	26,51 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	17	0,55 %	5	38,55 %	0,54	7	42,98 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	3	1,49 %	5	55,00 %	0,02	3	93,62 %
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	17 549		217			468	
<b>Banques</b>												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	16 268	0,06 %	347	34,82 %	1,31	2 421	14,88 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 808	0,19 %	117	33,26 %	0,72	426	23,57 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	1 024	0,32 %	57	35,30 %	0,64	313	30,54 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	145	0,54 %	73	35,57 %	0,54	70	48,41 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	43	1,59 %	13	50,49 %	0,44	47	109,93 %
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	66	2,74 %	10	45,19 %	1,00	75	113,42 %
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	19 354		617			3 352	
<b>Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)</b>					28	69 757		6 698			13 310	

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T4 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 (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T2 2021						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	16 727	0,06 %	3 215	28,86 %	0,81	1 676	10,02 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 006	0,19 %	396	35,47 %	1,72	618	30,82 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 395	0,32 %	507	38,04 %	1,49	1 456	42,89 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	4 978	0,57 %	537	36,07 %	1,42	2 841	57,07 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	5 012	1,24 %	709	29,15 %	1,62	3 104	61,94 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	1 731	3,38 %	289	27,52 %	1,50	1 333	77,03 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	60	13,48 %	20	32,60 %	1,47	93	154,21 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	29	100,00 %	16	40,68 %	1,39	154	539,07 %
Total partiel					9	33 938		5 689			11 275	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	13 248	0,03 %	228	10,44 %	1,69	409	3,09 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	74	0,19 %	6	41,24 %	0,97	21	28,08 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	24	0,32 %	5	10,88 %	0,16	2	8,22 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	2	0,62 %	2	19,14 %	4,31	1	45,22 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	3	1,43 %	2	40,00 %	1,00	3	79,39 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	1	9,70 %	1	40,00 %	1,00	2	163,52 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	13 352		244			438	
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	19 858	0,07 %	278	34,47 %	0,97	2 367	11,92 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 675	0,19 %	95	41,23 %	0,59	479	28,62 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	619	0,32 %	49	33,41 %	0,58	178	28,79 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	464	0,54 %	55	35,01 %	1,42	242	52,06 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	11	1,01 %	12	49,75 %	0,76	11	96,46 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	-	2,74 %	3	35,00 %	1,00	-	87,85 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	22 627		492			3 277	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)												
					28	69 917		6 425			14 990	

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC4 – 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.

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2022					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	826	-	2 159	30 742	49 401
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 534	-	3 402	90 136	80 867
Dette souveraine locale	3	592	1 603	715	2 549	47 706	34 601
Autres dettes souveraines	4	1 887	294	884	477	52 994	50 342
Dette publique	5	145	2 024	-	322	7 633	28 313
Obligations de sociétés	6	91	133	400	15	25 390	12 450
Titres de participation	7	2 143	438	3 955	5 931	49 300	61 510
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	4 858	8 852	5 954	14 855	303 901	317 484

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	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
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	3 116	-	1 254	29 188	40 880
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 754	-	2 503	82 529	76 825
Dette souveraine locale	3	41	903	595	2 500	40 846	32 663
Autres dettes souveraines	4	1 501	372	740	398	50 833	56 403
Dette publique	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)**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	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
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	3 032	-	1 258	29 239	41 939
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 824	-	2 840	80 145	75 398
Dette souveraine locale	3	68	1 044	177	2 548	41 287	34 582
Autres dettes souveraines	4	1 737	271	879	480	47 962	45 219
Dette publique	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)**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2021					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	e	f
		a	b	c	d		
Encaisse – monnaie locale	1	1	3 745	-	1 474	29 610	34 199
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 161	-	2 180	72 327	74 603
Dette souveraine locale	3	226	1 036	246	2 568	34 693	33 718
Autres dettes souveraines	4	1 605	371	686	460	41 707	39 911
Dette publique	5	189	1 899	-	389	8 618	23 974
Obligations de sociétés	6	197	32	289	11	23 569	20 162
Titres de participation	7	165	421	1 721	3 511	51 301	54 833
Autres sûretés	8	-	-	-	-	5	4
Total	9	2 383	11 665	2 942	10 583	261 830	281 404

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

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

(1) Le terme « séparée » s'entend d'une sûreté protégée contre la faillite alors que le terme « non séparée » s'entend d'une sûreté non protégée contre la faillite.

(2) Les titres de créance émis par les sociétés multilatérales et supranationales sont inclus dans les autres dettes souveraines, tandis que les titres de créance émis par Fannie Mae et Freddie Mac sont inclus dans la dette publique.

**RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT**

(en millions de dollars)		LIGNE N°	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
			a	b	c	d
<b>Montants notionnels</b>						
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	646	93	778	179	
Swaps sur défaillance indiciels	2	11 507	4 968	11 579	4 979	
Swaps sur rendement total	3	3 079	9	4 342	3	
Options sur crédit	4	3 085	-	-	-	
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	
<b>Total des montants notionnels</b>	6	18 317	5 070	16 699	5 161	
<b>Justes valeurs</b>						
Juste valeur positive (actif)	7	65	3	41	120	
Juste valeur négative (passif)	8	45	5	356	4	

**RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT**

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

**RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	Protection achetée	Protection vendue
		a	b
<b>Montants notionnels</b>			
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	940	410
Swaps sur défaillance indiciels	2	6 335	1 829
Swaps sur rendement total	3	3 455	75
Options sur crédit	4	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-
<b>Total des montants notionnels</b>	6	10 730	2 314
<b>Justes valeurs</b>			
Juste valeur positive (actif)	7	110	11
Juste valeur négative (passif)	8	150	6

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T1 2022		T4 2021		T3 2021		T2 2021		T1 2021	
		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
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
(en millions de dollars)											
1	<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>		1 053		780		833		592		877
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	23 207	474	18 440	380	16 929	348	15 247	320	17 228	358
3	i) Dérivés de gré à gré	4 684	104	3 701	85	3 175	73	4 029	96	3 968	93
4	ii) Dérivés négociés en bourse	16 658	333	13 902	278	12 263	245	10 218	204	11 844	237
5	iii) Opérations de financement sur titres	1 865	37	837	17	1 491	30	1 000	20	1 416	28
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	6 974		5 423		5 173		4 157		4 768	
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 105	579	894	400	1 083	485	1 010	272	1 185	519
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<b>Expositions sur les CC non admissibles (total)</b>		-		-		-		-		-
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		T1 2022				T4 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	4 671 446	2 785	7 556	1 209	4 151 291	2 636	6 936	1 422
Contrats à terme de gré à gré			2	19 976	827	2 166	686	147 657	667	2 545	826
Options achetées			3	73 733	195	354	238	69 491	16	72	81
Options vendues			4	70 984	11	132	80	68 155	20	105	70
			5	4 836 139	3 818	10 208	2 213	4 436 594	3 339	9 658	2 399
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			6	267 790	1 250	1 801	36	232 972	71	141	3
Options achetées			7	16 096	58	83	2	10 611	2	4	-
Options vendues			8	4 494	-	1	-	3 621	2	4	-
			9	288 380	1 308	1 885	38	247 204	75	149	3
Total des contrats de taux d'intérêt			10	5 124 519	5 126	12 093	2 251	4 683 798	3 414	9 807	2 402
Contrats de change											
Marchés hors cote											
Swaps			11	620 902	1 095	4 981	960	599 333	1 087	4 609	987
Contrats de change à terme de gré à gré			12	506 211	956	7 704	987	489 426	769	6 649	883
Options achetées			13	61 011	88	269	87	54 145	93	270	104
Options vendues			14	61 673	6	103	35	54 147	11	115	38
			15	1 249 797	2 145	13 057	2 069	1 197 051	1 960	11 643	2 012
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			16	322	-	-	-	222	1	2	-
Options achetées			17	1 577	-	1	-	1 762	15	22	-
Options vendues			18	4 925	-	1	-	4 735	26	37	1
			19	6 824	-	2	-	6 719	42	61	1
Total des contrats de change			20	1 256 621	2 145	13 059	2 069	1 203 770	2 002	11 704	2 013
Contrats sur produits de base											
Marchés hors cote											
Swaps			21	27 986	4 064	7 700	2 149	28 892	4 357	8 183	2 148
Options achetées			22	4 198	654	1 352	455	4 526	1 537	2 601	457
Options vendues			23	2 979	25	200	84	3 132	6	175	51
			24	35 163	4 743	9 252	2 688	36 550	5 900	10 959	2 656
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			25	37 576	1 018	1 967	39	39 448	1 829	3 244	65
Options achetées			26	11 175	620	910	18	10 020	474	721	14
Options vendues			27	11 849	19	76	2	11 000	463	727	15
			28	60 600	1 657	2 953	59	60 468	2 766	4 692	94
Total des contrats sur produits de base			29	95 763	6 400	12 205	2 747	97 018	8 666	15 651	2 750
Contrats sur titres de participation											
Marchés hors cote			30	93 410	374	9 250	2 616	99 478	467	9 754	2 663
Marchés réglementés			31	128 878	6 262	11 819	236	106 302	3 873	7 938	159
Total des contrats sur titres de participation			32	222 288	6 636	21 069	2 852	205 780	4 340	17 692	2 822
Contrats sur titres de créance			33	20 300	241	638	39	17 516	277	721	79
Total partiel			34	6 719 491	20 548	59 064	9 958	6 207 882	18 699	55 575	10 066
Total			35	6 719 491	20 548	59 064	9 958	6 207 882	18 699	55 575	10 066

(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		T3 2021				T2 2021				T1 2021					
		LIGNE N°	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	
(en millions de dollars)															
Contrats de taux d'intérêt															
Marchés hors cote															
Swaps (2)		1	4 183 654	3 859	8 640	2 392	4 329 627	4 419	9 517	2 467	4 301 635	4 244	9 235	2 709	
Contrats à terme de gré à gré		2	327 467	582	2 248	987	457 650	570	2 105	852	462 501	1 169	3 177	1 399	
Options achetées		3	66 740	21	74	145	62 835	-	77	254	57 437	15	73	201	
Options vendues		4	71 604	32	135	87	65 771	34	166	95	63 180	59	199	143	
		5	4 649 465	4 494	11 097	3 611	4 915 883	5 023	11 865	3 668	4 884 753	5 487	12 684	4 452	
Marchés réglementés															
Contrats à terme standardisés		6	219 076	104	195	4	265 786	104	204	4	262 981	179	300	6	
Options achetées		7	16 104	12	18	-	6 976	3	6	-	5 344	2	3	-	
Options vendues		8	3 769	8	12	-	2 515	6	9	-	1 101	5	7	-	
		9	238 949	124	225	4	275 277	113	219	4	269 426	186	310	6	
Total des contrats de taux d'intérêt		10	4 888 414	4 618	11 322	3 615	5 191 160	5 136	12 084	3 672	5 154 179	5 673	12 994	4 458	
Contrats de change															
Marchés hors cote															
Swaps		11	628 112	1 081	4 861	1 089	618 097	1 238	5 249	1 296	635 785	1 026	5 482	1 285	
Contrats de change à terme de gré à gré		12	429 649	1 006	7 297	844	464 418	1 271	7 272	983	494 785	1 137	8 234	712	
Options achetées		13	54 514	86	250	88	40 020	87	222	109	40 187	70	205	88	
Options vendues		14	55 687	4	91	24	41 648	4	84	29	43 888	5	73	25	
		15	1 167 962	2 177	12 499	2 045	1 164 183	2 600	12 827	2 417	1 214 645	2 238	13 994	2 110	
Marchés réglementés															
Contrats à terme standardisés		16	373	1	3	-	112	1	1	-	1 018	2	3	-	
Options achetées		17	1 482	23	33	1	1 919	23	33	1	1 321	19	27	1	
Options vendues		18	3 788	43	63	1	2 284	20	31	1	2 201	31	44	1	
		19	5 643	67	99	2	4 315	44	65	2	4 540	52	74	2	
Total des contrats de change		20	1 173 605	2 244	12 598	2 047	1 168 498	2 644	12 892	2 419	1 219 185	2 290	14 068	2 112	
Contrats sur produits de base															
Marchés hors cote															
Swaps		21	29 686	3 338	6 877	2 093	28 885	2 081	5 157	1 778	29 999	1 349	4 441	1 832	
Options achetées		22	5 090	654	1 489	441	5 107	253	846	259	5 450	72	581	197	
Options vendues		23	3 412	12	236	70	3 282	12	230	72	3 580	5	254	77	
		24	38 188	4 004	8 602	2 604	37 274	2 346	6 233	2 109	39 029	1 426	5 276	2 106	
Marchés réglementés															
Contrats à terme standardisés		25	37 241	1 630	2 987	60	35 075	1 362	2 607	52	36 469	1 288	2 625	53	
Options achetées		26	7 359	922	1 350	27	5 584	532	794	16	5 269	877	1 276	26	
Options vendues		27	8 518	584	912	18	7 055	391	619	12	6 634	663	987	20	
		28	53 118	3 136	5 249	105	47 714	2 285	4 020	80	48 372	2 828	4 888	99	
Total des contrats sur produits de base		29	91 306	7 140	13 851	2 709	84 988	4 631	10 253	2 189	87 401	4 254	10 164	2 205	
Contrats sur titres de participation															
Marchés hors cote		30	82 223	452	10 020	2 907	81 512	583	9 534	2 806	71 946	541	9 162	2 884	
Marchés réglementés		31	92 906	3 017	6 691	134	91 829	2 703	5 933	119	80 185	3 101	6 572	131	
Total des contrats sur titres de participation		32	175 129	3 469	16 711	3 041	173 341	3 286	15 467	2 925	152 131	3 642	15 734	3 015	
Contrats sur titres de créance		33	14 032	237	678	65	9 733	454	939	82	9 514	372	812	64	
Total partiel		34	6 342 486	17 708	55 160	11 477	6 627 720	16 151	51 635	11 287	6 622 410	16 231	53 772	11 854	
Total		35	6 342 486	17 708	55 160	11 477	6 627 720	16 151	51 635	11 287	6 622 410	16 231	53 772	11 854	

(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)		T1 2022								
		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	<b>De détail (total), dont :</b>	349	-	349	12 279	-	12 279	137	-	137
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	565	-	565	95	-	95
3	Cartes de crédit	-	-	-	959	-	959	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	349	-	349	10 755	-	10 755	42	-	42
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>De gros (total), dont :</b>	134	12 713	12 847	5 429	-	5 429	66	-	66
7	Prêts aux entreprises	117	12 713	12 830	216	-	216	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	17	-	17	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 833	-	3 833	60	-	60
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 380	-	1 380	6	-	6
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**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	<b>De détail (total), dont :</b>	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	<b>De gros (total), dont :</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (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 janvier 2022, des titrisations d'une valeur de 287 M\$ (115 M\$ au 31 octobre 2021, 142 M\$ au 31 juillet 2021, 434 M\$ au 30 avril 2021 et 661 M\$ au 31 janvier 2021) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 6 486 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 janvier 2022 (contre 7 451 M\$ au 31 octobre 2021, 5 899 M\$ au 31 juillet 2021, 6 171 M\$ au 30 avril 2021 et 6 781 M\$ au 31 janvier 2021) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.
- (3) Exclut les titres adossés à des créances hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (p. ex., les titres hypothécaires LNH) qui ne constituent pas des titrisations au sens de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF.

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

(en millions de dollars)		T3 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	<b>De détail (total), dont :</b>	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	<b>De gros (total), dont :</b>	87	12 338	12 425	4 697	-	4 697	25	-	25
7	Prêts aux entreprises	87	12 338	12 425	212	-	212	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 873	-	3 873	19	-	19
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	612	-	612	6	-	6
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)		T2 2021								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	<b>De détail (total), dont :</b>	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	<b>De gros (total), dont :</b>	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	<b>De détail (total), dont :</b>	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	<b>De gros (total), dont :</b>	70	14 345	14 415	4 689	-	4 689	7	-	7
7	Prêts aux entreprises	70	14 345	14 415	218	-	218	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 936	-	3 936	-	-	-
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	535	-	535	7	-	7
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 31 janvier 2022, des titrisations d'une valeur de 287 M\$ (115 M\$ au 31 octobre 2021, 142 M\$ au 31 juillet 2021, 434 M\$ au 30 avril 2021 et 661 M\$ au 31 janvier 2021) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 6 486 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 janvier 2022 (contre 7 451 M\$ au 31 octobre 2021, 5 899 M\$ au 31 juillet 2021, 6 171 M\$ au 30 avril 2021 et 6 781 M\$ au 31 janvier 2021) 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)		T1 2022								
		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	<b>De détail (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	133	-	133
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	84	-	84
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	(27)	-	(27)
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	67	-	67
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	9	-	9
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	<b>De gros (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	87	-	87
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	76	-	76
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	11	-	11
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)		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	<b>De détail (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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	<b>De gros (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

		T3 2021								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel	Classiques	Synthétiques	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
(en millions de dollars)										
1	<b>De détail (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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	<b>De gros (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	65	-	65
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	4	-	4
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	60	-	60
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	1	-	1
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		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
(en millions de dollars)										
1	<b>De détail (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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	<b>De gros (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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
(en millions de dollars)										
1	<b>De détail (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	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	<b>De gros (total), dont :</b>	-	-	-	-	-	-	25	-	25
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	24	-	24
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	1	-	1
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

	T1 2022																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
(en millions de dollars)																	
1 <b>Total des expositions</b>	29 005	247	54	32	19	23 140	560	5 657	-	3 422	125	994	-	265	10	70	-
2 Titrisation classique	17 586	211	54	32	19	11 685	560	5 657	-	1 653	125	994	-	124	10	70	-
3 Dont titrisation	17 586	211	54	32	19	11 685	560	5 657	-	1 653	125	994	-	124	10	70	-
4 Dont de détail sous-jacent	12 208	81	32	-	19	6 791	560	4 989	-	836	125	865	-	67	10	61	-
5 Dont de gros	5 378	130	22	32	-	4 894	-	668	-	817	-	129	-	57	-	9	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 419	36	-	-	-	11 455	-	-	-	1 769	-	-	-	141	-	-	-
10 Dont titrisation	11 419	36	-	-	-	11 455	-	-	-	1 769	-	-	-	141	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 419	36	-	-	-	11 455	-	-	-	1 769	-	-	-	141	-	-	-
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)**

	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
(en millions de dollars)																	
1 <b>Total des expositions</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)**

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

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

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

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

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

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

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

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



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

	T1 2022																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
(en millions de dollars)																	
1 <b>Total des expositions</b>	197	6	-	-	-	102	101	-	-	15	12	-	-	2	1	-	-
2 Titrisation classique	197	6	-	-	-	102	101	-	-	15	12	-	-	2	1	-	-
3 Dont titrisation	197	6	-	-	-	102	101	-	-	15	12	-	-	2	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	137	-	-	-	-	42	95	-	-	6	10	-	-	1	1	-	-
5 Dont de gros	60	6	-	-	-	60	6	-	-	9	2	-	-	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)**

	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
(en millions de dollars)																	
1 <b>Total des expositions</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

	T3 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 <b>Total des expositions</b>	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
2 Titrisation classique	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
3 Dont titrisation	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	45	10	-	-	-	26	29	-	-	5	3	-	-	1	-	-	-
5 Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	3	3	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	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 <b>Total des expositions</b>	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
2 Titrisation classique	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
3 Dont titrisation	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	22	10	-	-	-	32	-	-	-	6	-	-	-	1	-	-	-
5 Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	2	3	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T1 2021
<b>Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre</b>	1		12 066	10 395	8 553	9 111	9 348
Variation des niveaux de risque (1)	2		706	1 973	(1 503)	(643)	133
Mises à jour du modèle (2)	3		-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4		87	(302)	3 345	85	(370)
Acquisitions et dispositions	5		-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6		-	-	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques du marché, à la fin du trimestre</b>	7		12 859	12 066	10 395	8 553	9 111

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N°	T1 2022						T4 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
<b>Clientèle de gros</b>													
Grandes entreprises	1	1,16 %	0,26 %	35,75 %	15,85 %	160	135	1,16 %	0,30 %	35,89 %	15,44 %	135	96
Emprunteurs souverains	2	0,18 %	0,00 %	17,92 %	0,00 %	-	-	0,18 %	0,05 %	17,62 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,48 %	0,00 %	15,02 %	0,00 %	-	-	0,49 %	0,00 %	15,07 %	0,00 %	-	-
<b>Clientèle de détail</b>													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,81 %	0,39 %	17,18 %	4,28 %	248	248	0,86 %	0,47 %	16,47 %	5,25 %	303	303
MCVD (9)	5	0,40 %	0,18 %	33,54 %	9,50 %	66	57	0,41 %	0,21 %	30,96 %	9,35 %	78	66
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,99 %	0,91 %	88,26 %	82,95 %	431	386	0,96 %	0,93 %	87,69 %	77,21 %	434	391
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,51 %	3,79 %	84,75 %	77,52 %	223	221	4,35 %	3,64 %	84,20 %	77,15 %	251	248
Prêts aux PME	8	1,83 %	1,05 %	71,38 %	61,29 %	127	124	1,87 %	1,11 %	70,34 %	59,31 %	141	138

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N°	T3 2021						T2 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
<b>Clientèle de gros</b>													
Grandes entreprises	1	1,13 %	0,35 %	35,11 %	11,46 %	339	265	1,05 %	0,60 %	35,56 %	14,77 %	1 128	946
Emprunteurs souverains	2	0,18 %	0,04 %	14,53 %	0,00 %	-	-	0,17 %	0,04 %	18,15 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,47 %	0,00 %	15,51 %	0,00 %	-	-	0,44 %	0,00 %	15,55 %	0,00 %	-	-
<b>Clientèle de détail</b>													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,84 %	0,47 %	16,14 %	6,03 %	296	296	0,92 %	0,49 %	23,75 %	8,29 %	322	322
MCVD (9)	5	0,37 %	0,22 %	27,78 %	10,11 %	79	67	0,42 %	0,25 %	41,83 %	9,76 %	94	81
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,03 %	0,98 %	87,79 %	76,69 %	455	412	1,17 %	0,98 %	87,22 %	75,01 %	476	433
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,19 %	3,48 %	84,13 %	77,46 %	269	267	4,46 %	3,60 %	83,87 %	77,35 %	294	292
Prêts aux PME	8	1,95 %	1,25 %	69,95 %	61,17 %	160	157	2,74 %	1,39 %	71,26 %	64,85 %	165	163

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N°	T1 2021					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
<b>Clientèle de gros</b>							
Grandes entreprises	1	1,02 %	0,69 %	35,74 %	20,06 %	1 839	1 513
Emprunteurs souverains	2	0,10 %	0,00 %	12,38 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,42 %	0,00 %	15,23 %	0,00 %	-	-
<b>Clientèle de détail</b>							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,89 %	0,49 %	23,04 %	8,20 %	319	319
MCVD (9)	5	0,42 %	0,25 %	39,99 %	8,94 %	100	88
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,26 %	1,01 %	87,05 %	74,99 %	493	451
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	5,31 %	4,31 %	84,51 %	78,25 %	310	308
Prêts aux PME	8	1,42 %	1,17 %	85,53 %	77,98 %	38	34

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) : elles sont principalement composées d'actions ordinaires, de surplus résultant de l'émission d'instruments compris dans les actions ordinaires de catégorie 1, de bénéfices non répartis et du cumul des autres éléments du résultat global. Les déductions réglementaires à CET1 comprennent : l'écart d'acquisition, les immobilisations incorporelles, les actifs de régimes de retraite, certains actifs d'impôt différé et d'autres éléments.

Ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA) : c'est l'ajustement qu'une banque doit ajouter à titre d'exigence de fonds propres pour couvrir le risque de pertes, en valeur de marché, résultant du risque de contrepartie attendu sur les dérivés hors cote.

Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée) à l'égard du risque de crédit : l'approche NI avancée est la plus avancée des options permettant de déterminer les exigences de fonds propres pour couvrir le risque de crédit. Cette option permet aux banques d'utiliser leur propre modèle interne pour mesurer les fonds propres requis pour couvrir le risque de crédit, sous réserve de l'approbation des organismes de réglementation. Le BSIF a indiqué qu'il s'attend à ce que les plus grandes banques canadiennes adoptent l'approche NI avancée.

Approche standard (AS) : approche permettant aux banques de mesurer les exigences de fonds propres en multipliant les expositions par des pourcentages déterminés fondés sur les types de produits des expositions et des évaluations externes du crédit (s'il y a lieu).

Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) : correspond à la somme des fonds propres de catégorie 1, des fonds propres de catégorie 2, et des actions et éléments du passif visés (« autres instruments admissibles à la TLAC ») pouvant être convertis, en totalité ou en partie, en actions ordinaires en vertu du paragraphe 39.2(2.3) de la Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada et qui répondent à tous les critères d'admissibilité énoncés dans la ligne directrice du BSIF.

Contrepartie centrale admissible (CC admissible) : entité qui est dotée de l'agrément nécessaire pour exercer les activités d'une contrepartie centrale (CC) et qui est autorisée par l'autorité de contrôle compétente à exercer ces activités relativement aux produits offerts.

Contrepartie centrale (CC) : une chambre de compensation qui sert d'intermédiaire entre les contreparties pour les contrats négociés sur un ou plusieurs marchés financiers. Les CC visent à réduire le risque au moyen d'exigences portant sur des marges (marges initiales ou marges de variation) et d'un processus de gestion des situations de défaut, ce qui englobe la mise sur pied d'un fonds de défaillance et d'autres ressources. Une CC devient une contrepartie aux opérations avec des acteurs sur le marché au moyen d'une novation, d'un système d'offres ouvertes ou de 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.