

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 30 avril 2022

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec :

BILL ANDERSON
Directeur, Relations avec les investisseurs
416-867-7834
bill2.anderson@bmo.com

SUKHWINDER SINGH
Directrice, Relations avec les investisseurs
416-867-4734
sukhwinder.singh@bmo.com

www.bmo.com/relationsinvestisseurs

T2 | 2022



	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	1	Tableaux relatifs au risque de contrepartie	35-48
Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	2	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	35
Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction des risques et des ratios de fonds propres	3-13	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA)	36
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	RCC3 – Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	37-38
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	5	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité par défaut (PD)	39-43
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	44
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	45
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de 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	Tableaux relatifs à la titrisation	49-56
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	49-50
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	51-52
AP1 – Aperçu des APR	11	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	53-54
Actifs pondérés en fonction des risques par groupe d'exploitation	11	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	55-56
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	12	Variation des actifs pondérés en fonction des risques du marché selon les principaux facteurs	57
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers Valeurs dans les états financiers	13	Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée	58
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-34	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée	58
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14	Glossaire	59
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	15		
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17-18		
RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	19-20		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	21-30		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	31		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	32		
Exposition au risque de crédit par région	33		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	34		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	34		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	34		

Utilisation du présent document

Les données complémentaires contenues dans le présent document visent à aider les lecteurs à comprendre les exigences de fonds propres de BMO Groupe financier (la Banque). Ces données doivent être utilisées conjointement avec le Rapport aux actionnaires du deuxième trimestre de 2022 et le Rapport annuel 2021 de la Banque, qui sont accessibles sur le site de SEDAR à l'adresse www.sedar.com et sur le site Web de BMO, à l'adresse www.bmo.com/relationsinvestisseurs.

D'autres données financières figurent dans les *Données financières complémentaires* du deuxième trimestre de 2022, dans la Présentation destinée aux investisseurs du deuxième 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.

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 établi à 70 % pour l'exercice 2020, à 50 % pour l'exercice 2021 et à 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^{er} 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.

Tableaux et modèles	Fréquence	Données financières complémentaires du deuxième trimestre de 2022	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du deuxième 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)	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de la TLAC	Trimestrielle	7		
	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle		65-72, 74-113	
	AP1 – Aperçu des APR	Trimestrielle	11		
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire, et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	12		
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	13		
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle	12-13	116	188-194
Composition des fonds propres et de la TLAC	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments admissibles à la TLAC (1)	Trimestrielle			
	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	3-4		
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	5		
	TLAC1 – Composition de la TLAC	Trimestrielle	8		
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Ne s'applique pas à BMO.			
	TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	9		
Ratio de levier	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle	10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle	10		
	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle		78-84	
Risque de crédit	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	14		
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	Trimestrielle	15		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – Informations qualitatives	Annuelle	14	114-116	155, 160-166
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – Informations quantitatives	Trimestrielle	26-32, 34	14, 32-34	
	RCC – Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit	Annuelle		84-86	177, 189
	RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	Trimestrielle	16		
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle	19-20	86-87	
	RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle	17-18		
	RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	19-20		
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle	32	85-87, 108	
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle	21-30		
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les APR	Trimestrielle	L'effet est négligeable et a été déclaré à la page 32, note 3.		
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			
	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille (2)	Annuelle	31	86-87, 108	
	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)	Ne s'applique pas à BMO.			
Risque de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle		84-85, 101	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle	35		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA)	Trimestrielle	36		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle	37-38		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle	39-43		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle	44		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	45		
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	Ne s'applique pas à BMO.			
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle	46		
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle		72-73, 85	151, 156, 168-170
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	49-50		
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle	51-52		
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle	53-54		
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle	55-56		
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives requises sur le risque de marché	BMO a reporté ces déclarations, comme le permet la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives – banques appliquant l'approche des modèles internes (IMA)				
	RM1 – Risque du marché selon l'approche standard				
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque du marché selon l'IMA				
	RM3 – Valeur des portefeuilles de négociation selon l'IMA				
Risque opérationnel	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes				
	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle		106-108	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Informations qualitatives sur le RTIPB	Annuelle		95	
	Informations quantitatives sur le RTIPB	Annuelle		95	
Mesures de contrôle macroprudentiel	GSIB1 – Communication des indicateurs des banques d'importance systémique mondiale (BISM) (3)	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/relation-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/relation-avec-les-investisseurs/renseignements-financiers#2022>.

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (2)	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021
1	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : instruments et réserves						
2	Actions ordinaires admissibles directement émises plus primes liées au capital correspondantes	a+b	17 356	13 944	13 912	13 919	13 849
3	Résultats non distribués	c	41 275	37 513	35 497	34 089	32 561
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	1 253	2 789	2 556	3 840	3 256
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)	-	-	-	-	-	-
7	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		59 884	54 246	51 965	51 848	49 666
8	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
9	Ajustements d'évaluation prudentiels		119	108	88	88	64
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	4 824	4 780	5 207	5 277	5 206
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 826	1 813	1 923	1 956	1 988
12	Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	j-k	1	14	13	20	30
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	(2 974)	(431)	185	1 308	1 206
14	Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	m	-	-	-	-	-
15	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation	-	-	-	-	-	-
16	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre	-	420	(201)	(320)	(330)	(356)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	1 026	705	704	557	513
18	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	-	-	-	24	-
19	Participations croisées sous forme d'actions ordinaires	-	-	-	-	-	-
20	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
21	Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
22	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
23	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	-	-	-	-	-	-
24	Montant dépassant le seuil de 15 %	-	-	-	-	-	-
25	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	-	-	-	-	-	-
26	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-
27	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	-	-	-	-	-	-
28	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF (4)	q	(133)	(152)	(326)	(401)	(400)
29	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	-	-	-	-	-	-
30	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		5 109	6 636	7 474	8 499	8 251
31	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		54 775	47 610	44 491	43 349	41 415
32a	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		54 642	47 458	44 165	42 948	41 015
33	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
34	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	5 208	4 958	5 558	5 558	5 558
35	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	-	5 208	4 958	5 558	5 558	5 558
36	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	-	-	-	-	-	-
37	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (3)</i>	s	s. o.	s. o.	-	-	290
38	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)	-	-	-	-	-	-
39	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés (3)	s. o.	s. o.	-	-	-	-
40	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		5 208	4 958	5 558	5 558	5 848
41	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
42	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	6	9	5	3	5
43	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 1 supplémentaires	-	-	-	-	-	-
44	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
45	Participations significatives dans 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
46	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF	-	-	-	-	-	-
47a	dont : prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-
48	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions	-	-	-	-	-	-
49	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		84	87	83	81	83
50	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 124	4 871	5 475	5 477	5 765
51	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		59 899	52 481	49 966	48 826	47 180
52a	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		59 766	52 329	49 640	48 425	46 780
53	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
54	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	7 242	8 335	6 747	6 827	5 758
55	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2 (3)</i>	w	s. o.	s. o.	141	141	141
56	Instruments de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 2)	-	-	-	-	-	-
57	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés (3)	s. o.	s. o.	-	-	-	-
58	Provision générale	x	248	284	398	460	473
59	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		7 490	8 619	7 286	7 428	6 372

(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 deuxième 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	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021
52	Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
53	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	1	-	1	1	19
54	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
55	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus aux conditions		-	-	-	-	-
56	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	z	50	50	50	50	50
56	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		51	50	51	51	69
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		7 439	8 569	7 235	7 377	6 303
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		67 338	61 050	57 201	56 203	53 483
59a	Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		67 338	61 050	57 201	56 203	53 483
60	Total des actifs pondérés en fonction des risques						
60a	APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		342 287	337 652	325 433	322 529	319 802
60b	APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		342 287	337 652	325 433	322 529	319 802
60c	APR – total des fonds propres (1)		342 287	337 652	325 433	322 529	319 802
61	Ratios de fonds propres						
61a	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		16,0 %	14,1 %	13,7 %	13,4 %	13,0 %
62	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		16,0 %	14,1 %	13,6 %	13,3 %	12,8 %
62a	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		17,5 %	15,5 %	15,4 %	15,1 %	14,8 %
63	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		17,5 %	15,5 %	15,3 %	15,0 %	14,6 %
63a	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		19,7 %	18,1 %	17,6 %	17,4 %	16,7 %
64	Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		19,7 %	18,1 %	17,6 %	17,4 %	16,7 %
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)		16,0 %	14,1 %	13,7 %	13,4 %	13,0 %
69	Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)						
70	Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
71	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
72	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)						
73	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	a1 - b1	1 048	1 364	822	911	809
74	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 092	2 209	2 081	2 003	1 912
75	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	36	32	29	27	29
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 581	1 661	1 899	1 763	1 825
76	Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2						
76	Dotations aux provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)		107	115	231	246	250
77	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		107	115	231	246	250
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)		1 947	2 039	2 039	2 225	2 337
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		274	321	492	614	624
80	Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022)						
80	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	-	-	-
81	Montants exclus des instruments de CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		s. o.	s. o.	-	-	-
82	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	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)		s. o.	s. o.	-	-	-
84	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 2 qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	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)		s. o.	s. o.	-	-	-

(1) La Banque est assujettie à un plancher de fonds propres au titre de la ligne directrice NFP du BSIF. Lorsqu'on calcule les ratios pour les fonds propres réglementaires, il faut relever le total des actifs pondérés en fonction des risques si le montant calculé selon l'approche standard est supérieur au résultat que l'on obtiendrait en effectuant un calcul semblable selon le modèle plus sensible aux risques. Le 30 avril 2022, un ajustement de 7 848 millions de dollars au plancher de fonds propres selon Bâle (néant au 31 janvier 2022, néant au 31 octobre 2021, néant au 31 juillet 2021 et néant au 30 avril 2021) a été appliqué aux actifs pondérés en fonction des risques de la Banque.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDs PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN

	LIGNE	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires		Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)
		T2 2022	T2 2022		
(en millions de dollars)					
Actifs					
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	70 286	70 135		
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 704	7 704		
Valeurs mobilières	3	254 068	245 132		
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	-	6	t	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6	-	1	y	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	-	27 104	a1	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuls réglementaires (4)	8	-	-		
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuls réglementaires (4)	9	-	2 092	c1	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10	-	56	e	
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	11	-	78	u	
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 2 de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	12	-	50	z	
Titres pris en pension ou empruntés	13	106 800	106 800		
Prêts					
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	139 651	139 651		
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	81 890	81 890		
Prêts sur cartes de crédit	16	8 637	8 637		
Entreprises et administrations publiques	17	274 548	274 269	(2 403)	
Provision pour pertes sur créances	18	(2 403)	(2 403)		
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19	-	(133)	q	
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20	-	(248)	x	
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21	-	-	m	
Total du solde net des prêts	22	502 323	502 044		
Autres actifs					
Instruments dérivés	23	45 820	45 819		
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	13 228	13 228		
Bureaux et matériel	25	4 581	4 483		
Écart d'acquisition	26	5 002	5 002	f	
Immobilisations incorporelles	27	2 090	2 090	h	
Actifs d'impôt exigible	28	1 242	1 238		
Actifs d'impôt différé (5)	29	786	792		
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30	-	2	i	
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31	-	2 721		
dont : montant excédant les seuls réglementaires	32	-	-		
dont : montant n'excédant pas les seuls réglementaires	33	-	2 721	e1	
Autres	34	27 635	25 300		
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35	-	1 435	n	
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36	-	36		
dont : montant excédant les seuls réglementaires	37	-	-		
dont : montant n'excédant pas les seuls réglementaires	38	-	36	d1	
Total des actifs	39	1 041 565	1 029 767		

	LIGNE	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires		Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)
		T2 2022	T2 2022		
Passifs et capitaux propres					
Dépôts	40	713 714	713 714		
Autres passifs					
Instruments dérivés	41	41 763	41 567		
Acceptations	42	13 228	13 228		
Titres vendus à découvert	43	39 316	39 316		
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44	-	26 056		b1
Titres mis en pension ou prêtés	45	96 798	96 798		
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	46	24 692	24 692		
Passifs d'impôt exigible	47	77	72		
Passifs d'impôt différé (5)	48	110	110		
liés à l'écart d'acquisition	49	-	234		g
liés aux immobilisations incorporelles	50	-	264		i
liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	51	-	409		o
liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52	-	1		k
liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53	-	1 140		ft
Autres	54	38 039	26 442		
Total des autres passifs	55	254 023	242 225		
Dettes subordonnées					
Dettes subordonnées	56	8 236	8 236		
Dettes subordonnées admissibles directement émises	57	-	7 242		v
Dettes subordonnées directement émises qui sera retirée progressivement	58	-	-		w
Capitaux propres					
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	59	5 708	5 708		
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	60	-	5 208		r
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	61	-	-		s
Actions ordinaires	62	17 038	17 038		a
Surplus d'apport	63	318	318		b
Résultats non distribués	64	41 275	41 275		c
Cumul des autres éléments du résultat global	65	1 253	1 253		d
dont : couvertures des flux de trésorerie	66	-	(2 974)		l
Total des capitaux propres	67	65 592	65 592		
Total des passifs et des capitaux propres	68	1 041 565	1 029 767		

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited. BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 13 096 M\$ et capitaux propres de 1 414 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 235 M\$ et capitaux propres de 118 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°	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1							
Solde d'ouverture	1	47 610	44 491	43 349	41 415	40 935	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	3 428	22	23	40	32	
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	(15)	4	(33)	33	3	
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(946)	(917)	(747)	(747)	(754)	
Bénéfice net	5	4 756	2 933	2 159	2 275	1 303	
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(621)	(119)	(10)	(26)	(7)	
Variation des autres éléments du résultat global	7	258	709	(195)	382	(988)	
Écarts de conversion	8	(232)	(88)	(148)	24	(108)	
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	9	982	228	182	76	439	
Autres (1)	10	(57)	537	103	(39)	931	
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	11	13	(1)	7	10	17	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	12	(11)	(20)	-	(24)	48	
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	(390)	(169)	(199)	(70)	(436)	
Ajustements d'évaluation prudentiels	14	54 775	47 610	44 491	43 349	41 415	
Autres (2)	15	3	(4)	(2)	2	-	
Solde de clôture							
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)							
Solde d'ouverture	16	4 871	5 475	5 477	5 765	5 765	
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	17	750	-	-	-	-	
Éléments de fonds propres rachetés	18	(500)	(600)	-	(290)	-	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	19	3	(4)	(2)	2	-	
Solde de clôture							
Total des fonds propres de catégorie 1							
Fonds propres de catégorie 2							
Solde d'ouverture	20	59 899	52 481	49 966	48 826	47 180	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	21	8 569	7 235	7 377	6 303	7 884	
Éléments de fonds propres rachetés	22	-	1 587	-	1 000	-	
Ajustements liés à l'amortissement	23	(850)	-	-	-	(1 250)	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	24	-	-	-	-	-	
Solde de clôture							
Total des fonds propres réglementaires							
Total des fonds propres							

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

RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE

	LIGNE N°	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)						
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	19,2 %	18,2 %	22,1 %	22,4 %	21,7 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	19,2 %	18,2 %	22,1 %	22,4 %	21,7 %
Ratio du total des fonds propres	3	19,2 %	18,2 %	22,2 %	22,5 %	21,8 %
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)						
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	11,8 %	11,8 %	13,5 %	13,4 %	13,1 %
Ratio du total des fonds propres	5	13,0 %	13,1 %	14,8 %	14,8 %	14,8 %

- (1) Les ratios de fonds propres de la période du deuxième 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. : mars 2022, décembre 2021, septembre 2021, juin 2021 et mars 2021.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	105 140	96 889	90 353	84 036	77 277
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	105 140	96 889	90 353	84 036	77 277
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	342 287	337 652	325 433	322 529	319 802
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	30,7 %	28,7 %	27,8 %	26,1 %	24,2 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	30,7 %	28,7 %	27,8 %	26,1 %	24,2 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	1 111 094	1 115 676	976 690	969 824	926 323
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	9,5 %	8,7 %	9,3 %	8,7 %	8,3 %
5a Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1a / ligne 4) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	9,5 %	8,7 %	9,3 %	8,7 %	8,3 %
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.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

(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)

T2 2022								
Rang de créancier							Somme De 1 à 6	
1 (rang le plus bas)	2	3	4	5	6 (rang le plus élevé)			
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dettes subordonnées	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	17 038	2 550	2 658	7 699	43 684	-	73 629
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	6	-	150	76	-	232
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	17 038	2 544	2 658	7 549	43 608	-	73 397
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	17 038	2 544	2 658	7 548	40 400	-	70 188
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	11 578	-	11 578
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	22 851	-	22 851
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	4 340	852	-	5 192
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	2 000	3 208	5 119	-	10 327
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	17 038	2 544	658	-	-	-	20 240

(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)

	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 041 565	1 023 172	988 175	971 358	949 839
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	(11 749)	(12 952)	(13 173)	(13 360)	(12 394)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(7 015)	(6 486)	(7 451)	(5 899)	(6 171)
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	3 681	15 570	10 393	10 900	5 573
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	10 874	8 022	6 060	7 867	5 104
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	145 033	141 557	137 983	133 529	130 403
8 Autres ajustements (1)	(71 295)	(53 207)	(145 297)	(134 571)	(146 031)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	1 111 094	1 115 676	976 690	969 824	926 323

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

Cadre du ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021
Expositions au bilan					
1 Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais incluant des sûretés) (1)	803 792	805 333	686 364	685 770	658 010
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)	(5 689)	(4 130)	(3 487)	(3 800)	(3 997)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(4 907)	(7 076)	(8 203)	(9 310)	(9 090)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	793 196	794 127	674 674	672 660	644 923
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	35 460	29 546	27 565	25 961	23 874
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	25 331	26 491	25 165	26 612	25 760
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(5 712)	(1 677)	(2 230)	(1 662)	(2 198)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	34 886	28 784	27 415	23 217	21 155
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(34 775)	(28 618)	(27 324)	(23 099)	(21 025)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	55 190	54 526	50 591	51 029	47 566
Expositions sur opérations de financement par titres					
12 Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	108 757	120 697	108 800	108 787	100 805
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(5 863)	(7 836)	(6 753)	(7 811)	(7 898)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	14 781	12 605	11 395	11 630	10 524
15 Expositions sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	117 675	125 466	113 442	112 606	103 431
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	445 368	437 673	429 219	417 296	408 277
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(300 335)	(296 116)	(291 236)	(283 767)	(277 874)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	145 033	141 557	137 983	133 529	130 403
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	59 899	52 481	49 966	48 826	47 180
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	59 766	52 329	49 640	48 425	46 780
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	1 111 094	1 115 676	976 690	969 824	926 323
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	5,4 %	4,7 %	5,1 %	5,0 %	5,1 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	5,4 %	4,7 %	5,1 %	5,0 %	5,1 %

(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
		T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021	T2 2022
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	240 477	248 112	237 703	236 012	234 802	19 239
2	dont : approche standard (AS)	25 820	26 561	37 388	35 554	34 637	2 066
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	214 657	221 551	200 315	200 458	200 165	17 173
4	Risque de contrepartie	19 344	18 941	18 047	19 865	20 748	1 547
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-RCC)	9 584	9 521	9 703	11 159	10 987	767
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	4 179	3 989	4 247	4 078	4 606	334
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	4 804	4 378	3 317	3 795	4 563	384
6c	dont : expositions aux CC admissibles	777	1 053	780	833	592	62
7	Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	-	-	-	-	-	-
8	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	2 365	1 407	499	567	598	189
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	2 303	2 063	1 828	1 711	1 563	184
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	-	-	188	151	150	-
11	Risque de règlement	2	17	-	5	5	-
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 717	4 340	4 570	4 304	4 563	538
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	5 544	3 333	3 394	3 241	3 560	444
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	145	136	140	135	132	12
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 028	871	1 036	928	871	82
16	Risque de marché	12 736	12 859	12 066	10 395	8 553	1 018
17	dont : approche standard (AS) (3)	531	369	345	340	189	42
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	12 205	12 490	11 721	10 055	8 364	976
19	Risque opérationnel	41 221	40 157	40 509	40 036	39 404	3 298
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	-	-
21	dont : approche standard	41 221	40 157	40 509	40 036	39 404	3 298
22	dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	9 274	9 756	10 023	9 483	9 416	742
24	Ajustement du plancher (4)	7 848	-	-	-	-	628
25	Total	342 287	337 652	325 433	322 529	319 802	27 383

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 342,3 milliards de dollars au 30 avril 2022, en hausse par rapport à 337,7 milliards au 31 janvier 2022, y compris l'ajustement lié au niveau plancher de fonds propres. Exclusion faire du plancher de fonds propres, les actifs pondérés en fonction des risques ont diminué, étant donné que l'accroissement de la taille des actifs, découlant principalement de la croissance des prêts, a été plus que contré par les 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) La Banque est assujettie à un plancher de fonds propres au titre de la ligne directrice NFP du BSIF. Lorsqu'on calcule les ratios pour les fonds propres réglementaires, il faut relever le total des actifs pondérés en fonction des risques si le montant calculé selon l'approche standard est supérieur au résultat que l'on obtiendrait en effectuant un calcul semblable selon le modèle plus sensible aux risques. Le 30 avril 2022, un ajustement de 7 848 millions de dollars lié au niveau plancher de fonds propres selon Bâle (néant au 31 janvier 2022, néant au 31 octobre 2021, néant au 31 juillet 2021 et néant au 30 avril 2021) a été appliqué aux actifs pondérés en fonction des risques de la Banque.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)

Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada	1	105 059	105 089	101 418	100 879	100 576
Services bancaires Particuliers et entreprises aux États-Unis	2	92 188	95 790	93 717	92 458	91 125
BMO Gestion de patrimoine	3	26 058	24 994	24 354	23 476	23 251
BMO Marchés des capitaux	4	98 215	97 964	91 445	91 983	91 065
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	5	20 767	13 815	14 499	13 733	13 785
Total des actifs pondérés en fonction des risques	6	342 287	337 652	325 433	322 529	319 802

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 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
		a	b	c	d	e	f	g
Actifs								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	70 286	70 135	70 135	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 704	7 704	7 700	-	-	4	-
Valeurs mobilières	3	254 068	245 132	145 704	-	1 019	98 285	124
Titres pris en pension ou empruntés	4	106 800	106 800	-	106 800	-	-	-
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	139 651	139 651	139 651	-	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	81 890	81 890	78 087	-	66	-	3 737
Prêts sur cartes de crédit	7	8 637	8 637	3 469	-	1 890	-	3 278
Entreprises et administrations publiques	8	274 548	274 269	251 834	2 749	18 990	4 424	-
Provision pour pertes sur créances	9	(2 403)	(2 403)	(26)	-	(1)	-	(2 376)
Autres actifs								
Instruments dérivés	10	45 820	45 819	-	45 819	-	43 279	-
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	13 228	13 228	13 228	-	-	-	-
Bureaux et matériel	12	4 581	4 483	4 483	-	-	-	-
Écart d'acquisition	13	5 002	5 002	-	-	-	-	5 002
Immobilisations incorporelles	14	2 090	2 090	-	-	-	-	2 090
Actifs d'impôt exigible	15	1 242	1 238	1 238	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16	786	792	790	-	-	-	2
Autres	17	27 635	25 300	10 708	9 327	-	3 830	1 435
Total des actifs	18	1 041 565	1 029 767	727 001	164 695	21 964	149 822	13 292
Passifs								
Dépôts	19	713 714	713 714	-	-	-	23 268	690 446
Autres passifs								
Instruments dérivés	20	41 763	41 567	-	41 567	-	32 913	-
Acceptations	21	13 228	13 228	-	-	-	-	13 228
Titres vendus à découvert	22	39 316	39 316	-	-	-	39 316	-
Titres mis en pension ou prêtés	23	96 798	96 798	-	96 798	-	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	24 692	24 692	-	-	-	-	24 692
Passifs d'impôt exigible	25	77	72	-	-	-	-	72
Passifs d'impôt différé	26	110	110	-	-	-	-	110
Autres	27	38 039	26 442	-	-	-	-	26 442
Dette subordonnée	28	8 236	8 236	-	-	-	-	8 236
Total des passifs	29	975 973	964 175	-	138 365	-	95 497	763 226

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited. BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 13 096 M\$ et capitaux propres de 1 414 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 285 M\$ et capitaux propres de 118 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

T2 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
(en millions de dollars)	a	b	c	d	e

1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	1 016 475	727 001	164 695	21 964	149 822
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	200 949	-	138 365	-	95 497
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	815 526	727 001	26 330	21 964	54 325
4	Montants hors bilan	284 632	208 567	52 015	24 050	-
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	21 978	791	21 187	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	442	442	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	193 596	-	193 596	-	-
8	Exposition future potentielle sur instruments dérivés	28 532	-	28 532	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(221 894)	-	(219 755)	(2 139)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	1 122 812	936 801	101 905	43 875	54 325

(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)		T2 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	Valeurs nettes (a + b - c)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
							dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	
(en millions de dollars)	LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4) a	expositions non défaillantes b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 171	484 098	2 140	26	72	2 042	484 129
Titres de créance	2	-	139 072	3	-	-	3	139 069
Expositions hors bilan	3	443	191 669	372	7	11	354	191 740
Total	4	2 614	814 839	2 515	33	83	2 399	814 938

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		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	Valeurs nettes (a + b - c)		
					prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes			Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)
		LIGNE	N°				a			
(en millions de dollars)										
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		
Total	4	2 793	813 559	2 593	30	69	2 494	813 759		

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		T4 2021						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : ECL	Valeurs nettes (a + b - c)
					prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes		
		dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes						
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 204	453 167	2 332	41	106	2 185	453 039
Titres de créance	2	-	111 686	3	-	-	3	111 683
Expositions hors bilan	3	682	191 755	382	7	36	339	192 055
Total	4	2 886	756 608	2 717	48	142	2 527	756 777

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) / (2)		T3 2021						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : ECL	Valeurs nettes (a + b - c)
					dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes			
		LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)				expositions non défaillantes	
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 475	447 468	2 563	46	157	2 360	447 380
Titres de créance	2	-	112 123	3	-	-	3	112 120
Expositions hors bilan	3	792	191 081	402	9	38	355	191 471
Total	4	3 267	750 672	2 968	55	195	2 718	750 971

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		T2 2021						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : ECL	Valeurs nettes (a + b - c)
					dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes			
		prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes				Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	
(en millions de dollars)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 989	435 127	2 763	49	158	2 556	435 353
Titres de créance	2	-	106 849	3	-	-	3	106 846
Expositions hors bilan	3	886	183 330	419	8	36	375	183 797
Total	4	3 875	725 306	3 185	57	194	2 934	725 996

(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 586 M\$ au 30 avril 2022 (618 M\$ au 31 janvier 2022, 659 M\$ au 31 octobre 2021, 731 M\$ au 31 juillet 2021 et 798 M\$ au 30 avril 2021). Des prêts renégociés de 321 M\$ ont été classés dans les prêts productifs au 30 avril 2022 (293 M\$ au 31 janvier 2022, 278 M\$ au 31 octobre 2021, 331 M\$ au 31 juillet 2021 et 334 M\$ au 30 avril 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)

		T2 2022
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	2 285
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	325
3	Retours à un état non défaillant	(133)
4	Montants annulés	(74)
5	Autres charges	(232)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	2 171

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

(en millions de dollars)

		T1 2022
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	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	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	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	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	2 475
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	281
3	Retours à un état non défaillant	(153)
4	Montants annulés	(105)
5	Autres charges	(294)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	2 204

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

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

(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)

T2 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	439 143	44 986	-	44 775	-
2 Titres de créance	139 069	-	-	-	-
3 Total	578 212	44 986	-	44 775	-
4 Dont : en défaut	1 507	198	-	120	-

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 Total	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 Total	512 749	51 973	-	47 669	-
4 Dont : en défaut	1 538	215	-	140	-

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

(en millions de dollars)

T3 2021					
	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	394 635	52 745	-	47 905	-
2 Titres de créance	112 120	-	-	-	-
3 Total	506 755	52 745	-	47 905	-
4 Dont : en défaut	1 752	232	-	152	-

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

(en millions de dollars)

T2 2021					
	Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
	a	b1	b	d	f
1 Prêts	380 062	55 291	-	52 546	-
2 Titres de créance	106 846	-	-	-	-
3 Total	486 908	55 291	-	52 546	-
4 Dont : en défaut	2 052	343	-	230	-

(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		T2 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	4	1	-	-	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4	Banques	1	35	1	19	4	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	16	645	16	10	5	20,00 %
6	Entreprises	6 804	2 800	6 804	187	6 902	98,73 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	5 747	4 038	5 747	382	4 363	71,17 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	508	75	507	36	224	41,25 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	5	-	6	-	6	100,00 %
10	Actions	2 093	546	2 094	272	1 867	78,91 %
11	Prêts en souffrance	76	15	74	-	93	128,04 %
12	Catégories plus risquées (3)	99	106	99	51	225	150,00 %
13	Autres actifs	9 722	-	9 722	-	12 131	124,78 %
14	Total	25 072	8 264	25 071	957	25 820	99,20 %

**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	Total	26 031	8 897	26 031	1 211	26 561	97,51 %

(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	T4 2021					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	232	8	232	2	69	29,66 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	8	436	8	260	54	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	10	676	10	20	6	20,00 %
6 Entreprises	13 757	13 175	13 757	4 529	17 816	97,43 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	5 472	6 110	5 472	327	4 121	71,05 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	574	101	574	38	255	41,67 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	270	34	270	20	290	100,00 %
10 Actions	1 612	432	1 612	216	1 451	79,38 %
11 Prêts en souffrance	255	36	255	5	360	138,84 %
12 Catégories plus risquées (3)	164	241	164	104	402	150,00 %
13 Autres actifs	10 978	-	10 978	-	12 564	114,44 %
14 Total	33 332	21 249	33 332	5 521	37 388	96,23 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T3 2021					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	11	-	11	-	-	0,00 %
2 Organismes publics hors administration centrale	241	7	241	2	71	29,36 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	2	449	2	268	54	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	14	672	14	16	6	20,00 %
6 Entreprises	13 816	13 051	13 816	4 390	17 495	96,09 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	5 285	6 050	5 285	314	3 958	70,68 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	640	113	640	41	285	41,85 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	302	31	302	20	322	100,00 %
10 Actions	1 623	446	1 623	223	1 465	79,35 %
11 Prêts en souffrance	283	36	283	4	391	136,64 %
12 Catégories plus risquées (3)	108	252	108	109	325	150,00 %
13 Autres actifs	9 497	-	9 497	-	11 182	117,74 %
14 Total	31 822	21 107	31 822	5 387	35 554	95,55 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(2) Les montants des expositions sont nets 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)		T2 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	
Catégories d'actifs		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	20	-	-	-	-	-	-	20
5	Entreprises d'investissement	-	-	26	-	-	-	-	-	-	26
6	Entreprises	4	-	36	-	112	-	6 839	-	-	6 991
7	Portefeuilles de détail réglementaires	472	-	-	-	-	5 181	476	-	-	6 129
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	458	-	85	-	-	-	543
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	6	-	-	6
10	Actions	464	-	176	-	-	-	1 726	-	-	2 366
11	Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	30	44	-	74
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	150	-	150
13	Autres actifs	1 421	-	1 129	-	-	-	6 760	-	412	9 722
14	Total	2 361	-	1 388	458	112	5 266	15 837	194	412	26 028

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											j
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

(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)

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

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

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)	T3 2021										Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
	Pondération des risques										
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
Catégories d'actifs	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11	
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	167	-	76	-	-	-	-	243	
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Banques	-	-	270	-	-	-	-	-	-	270	
5 Entreprises d'investissement	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30	
6 Entreprises	406	-	271	-	178	-	17 351	-	-	18 206	
7 Portefeuilles de détail réglementaires	460	-	-	-	-	4 727	412	-	-	5 599	
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	564	-	117	-	-	-	681	
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	322	-	-	322	
10 Actions	451	-	17	-	-	-	1 378	-	-	1 846	
11 Prêts en souffrance	8	-	-	-	-	-	53	226	-	287	
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	217	-	217	
13 Autres actifs	1 136	-	1 381	-	-	-	6 639	-	341	9 497	
14 Total	2 472	-	2 136	564	254	4 844	26 155	443	341	37 209	

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

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)	T2 2021										Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
	Pondération des risques										
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
Catégories d'actifs	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11	
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	171	-	77	-	-	-	-	248	
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Banques	-	-	279	-	-	-	-	-	-	279	
5 Entreprises d'investissement	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	
6 Entreprises	1 088	-	247	-	197	-	16 722	-	-	18 254	
7 Portefeuilles de détail réglementaires	478	-	-	-	-	4 398	352	-	-	5 228	
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	605	-	125	-	-	-	730	
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	345	-	-	345	
10 Actions	443	-	15	-	-	-	1 233	-	-	1 691	
11 Prêts en souffrance	28	-	-	-	-	-	61	322	-	411	
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	208	-	208	
13 Autres actifs	1 093	-	1 356	-	-	-	6 776	-	330	9 555	
14 Total	3 141	-	2 087	605	274	4 523	25 489	530	330	36 979	

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

(2) Les montants des expositions sont nets 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)

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>					T2 2022												
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (d)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	29 456	-	-	39 678	0,01 %	126 751	30,14 %		364	0,92 %	-	1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Faible		0,50 à <0,75			4	6 680	-	-	261	0,61 %	13 906	39,93 %		99	38,04 %	-	1
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 032	-	-	2	1,32 %	5 443	39,70 %		1	63,14 %	-	-
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 555	-	-	-	-	4 745	-		-	-	-	-
Élevé		10,00 à <100,00			7	116	-	-	-	-	521	-		-	-	-	-
Défaut		100,00 (défaut)			8	101	-	-	-	-	475	-		-	-	-	-
Total partiel					9	39 940	-	-	39 941		151 841			464			2
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	74 512	34 248	43,51 %	89 414	0,09 %	469 546	16,95 %		3 396	3,80 %	-	13
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	8 964	1 651	27,18 %	9 413	0,22 %	49 310	19,48 %		835	8,86 %	-	4
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Faible		0,50 à <0,75			13	14 581	28	76,60 %	14 603	0,61 %	39 061	17,61 %		2 460	16,84 %	-	16
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 872	544	22,52 %	7 994	1,18 %	30 610	18,00 %		2 106	26,34 %	-	17
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 606	95	36,34 %	4 641	6,65 %	13 142	14,83 %		2 733	58,90 %	-	45
Élevé		10,00 à <100,00			16	263	24	20,08 %	267	42,58 %	1 534	13,44 %		197	73,53 %	-	15
Défaut		100,00 (défaut)			17	126	14	19,55 %	128	100,00 %	976	12,08 %		163	126,84 %	-	7
Total partiel					18	110 924	36 604		126 460		604 179			11 890			117
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 332	5 732	59,01 %	4 715	0,04 %	42 018	67,39 %		414	8,78 %	-	1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	5 853	90	100,00 %	5 943	0,17 %	12 199	21,15 %		464	7,81 %	-	2
Faible		0,25 à <0,50			21	525	192	50,29 %	621	0,37 %	5 797	69,43 %		290	46,69 %	-	2
Faible		0,50 à <0,75			22	1 083	18	100,00 %	1 100	0,72 %	5 891	28,98 %		331	30,10 %	-	2
Moyen		0,75 à <2,50			23	414	30	44,53 %	427	1,24 %	4 442	70,33 %		453	105,98 %	-	4
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	381	2	88,70 %	383	3,70 %	2 573	36,70 %		435	113,64 %	-	6
Élevé		10,00 à <100,00			25	123	88	62,74 %	178	23,70 %	1 575	33,62 %		342	192,34 %	-	14
Défaut		100,00 (défaut)			26	225	-	-	225	100,00 %	5 377	42,83 %		695	308,98 %	-	64
Total partiel					27	9 936	6 152		13 592		79 872			3 424			95
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	1 062	40 317	57,02 %	24 050	0,04 %	3 214 382	77,65 %		591	2,46 %	-	8
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	506	2 320	70,91 %	2 151	0,23 %	300 110	82,35 %		222	10,34 %	-	4
Faible		0,25 à <0,50			30	2 194	12 268	37,58 %	6 804	0,29 %	617 846	61,32 %		638	9,38 %	-	12
Faible		0,50 à <0,75			31	417	982	82,37 %	1 226	0,69 %	196 069	86,10 %		321	26,21 %	-	7
Moyen		0,75 à <2,50			32	3 073	3 496	46,10 %	4 684	1,23 %	391 648	74,30 %		1 688	36,03 %	-	44
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	1 939	1 345	79,39 %	3 007	4,44 %	419 245	83,47 %		2 872	95,50 %	-	112
Élevé		10,00 à <100,00			34	434	213	63,23 %	569	23,67 %	80 869	73,78 %		1 069	187,90 %	-	102
Défaut		100,00 (défaut)			35	54	24	41,61 %	64	100,00 %	4 109	57,52 %		212	331,13 %	-	29
Total partiel					36	9 679	60 965		42 555		5 224 305			7 613			318
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 454	2 990	76,09 %	4 060	0,08 %	60 978	58,96 %		575	14,16 %	-	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	134	571	65,99 %	511	0,19 %	37 792	88,14 %		184	36,03 %	-	1
Faible		0,25 à <0,50			39	114	377	68,30 %	372	0,44 %	22 863	87,02 %		229	61,56 %	-	1
Faible		0,50 à <0,75			40	2 057	437	86,62 %	2 334	0,58 %	13 585	55,13 %		1 062	45,52 %	-	7
Moyen		0,75 à <2,50			41	2 227	631	55,61 %	2 470	1,54 %	43 120	58,42 %		1 801	72,90 %	-	22
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	3 300	267	49,44 %	3 321	4,15 %	25 103	58,53 %		2 980	89,74 %	-	85
Élevé		10,00 à <100,00			43	642	19	81,08 %	651	15,94 %	4 988	54,39 %		720	110,64 %	-	58
Défaut		100,00 (défaut)			44	154	3	97,66 %	152	100,00 %	4 526	58,09 %		627	411,57 %	-	57
Total partiel					45	10 082	5 295		13 871		212 955			8 178			233
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	17 973	4 014	49,79 %	20 218	0,09 %	355 720	25,65 %		1 252	6,19 %	-	5
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	4 352	1 089	73,26 %	5 150	0,20 %	179 073	75,35 %		1 613	31,32 %	-	7
Faible		0,25 à <0,50			48	4 919	2 348	27,87 %	5 573	0,30 %	758 633	42,36 %		1 314	23,57 %	-	7
Faible		0,50 à <0,75			49	6 248	18	56,08 %	6 089	0,63 %	125 883	33,97 %		1 788	29,36 %	-	13
Moyen		0,75 à <2,50			50	6 963	696	42,79 %	7 216	1,24 %	383 512	44,27 %		3 747	51,93 %	-	41
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 859	32	40,77 %	2 843	4,70 %	168 556	43,76 %		1 939	68,21 %	-	56
Élevé		10,00 à <100,00			52	924	277	34,52 %	1 019	22,14 %	220 890	51,38 %		1 481	145,44 %	-	145
Défaut		100,00 (défaut)			53	128	2	31,59 %	126	100,00 %	51 339	46,09 %		428	339,74 %	-	40
Total partiel					54	44 366	8 476		48 234		2 243 606			13 562			314
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	224 927	117 492		284 653		8 516 758			45 131		1 079	975

(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)

RCG – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)										T2 2022									
(en millions de dollars, sauf indication contraire)																			
		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	
Profil de risque		Cote de BMO	Fourchette de PD (%)				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	68 002	105 710	49,55 %	129 699	0,08 %	6 686	34,12 %	2,08	24 085	18,57 %	37			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	41 482	54 895	46,99 %	65 869	0,19 %	7 267	35,42 %	2,13	21 687	32,93 %	44			
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	49 405	45 115	47,00 %	68 069	0,32 %	10 827	34,79 %	2,18	28 325	41,61 %	76			
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	40 888	33 640	50,24 %	55 151	0,55 %	8 314	33,22 %	2,22	28 505	51,69 %	101			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	40 968	26 970	51,06 %	52 717	1,21 %	11 133	33,84 %	2,44	37 916	71,92 %	209			
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	9 246	6 435	53,09 %	12 101	3,94 %	3 663	34,48 %	2,02	11 943	98,69 %	162			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 196	839	59,68 %	2 597	16,04 %	951	35,82 %	1,73	4 293	165,32 %	149			
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 563	512	100,00 %	2 024	100,00 %	516	37,32 %	2,51	4 763	235,38 %	640			
Total partiel					64	253 750	274 116		388 227		49 357			161 517		1 418		1 856	
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	197 117	7 436	60,37 %	201 670	0,01 %	1 799	4,65 %	3,08	4 174	2,07 %	4			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	302	131	71,45 %	374	0,19 %	130	22,97 %	2,06	82	21,89 %	-			
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	260	367	40,75 %	390	0,32 %	105	24,02 %	1,84	143	36,74 %	-			
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	100	40	34,75 %	109	0,57 %	63	34,75 %	2,58	54	49,77 %	-			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	61	32	34,22 %	56	1,19 %	90	38,44 %	1,41	42	75,46 %	-			
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-	70	285	58	38,81 %	307	2,74 %	109	34,09 %	1,28	212	68,95 %	3			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	15,30 %	3	32,84 %	1,00	-	159,67 %	-			
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	4	39,37 %	2,55	19	519,85 %	-			
Total partiel					73	198 130	8 064		202 910		2 303			4 726		7		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	10 201	5 631	70,32 %	14 974	0,07 %	216	16,99 %	1,26	1 222	8,16 %	2			
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	3 146	4 131	63,32 %	5 510	0,19 %	101	13,98 %	1,20	523	9,50 %	1			
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	4 429	1 555	60,87 %	5 157	0,32 %	75	13,74 %	1,20	581	11,26 %	2			
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	911	629	61,08 %	1 257	0,54 %	40	12,19 %	2,11	357	28,42 %	1			
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 770	12	86,62 %	1 481	1,45 %	40	15,00 %	0,45	457	30,90 %	2			
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	158	16	52,93 %	161	4,43 %	24	20,43 %	0,46	119	73,78 %	2			
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	15,28 %	1	45,00 %	1,00	24	218,72 %	1			
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Total partiel					82	20 626	11 974		28 551		497			3 283		11		9	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																			

(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 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)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
					a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		1	30 506	-	-	40 889	0,01 %	129 635	26,20 %		451	1,08 %	-		
Très faible à faible		0,15 à <0,25		2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
Faible		0,25 à <0,50		3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
Faible		0,50 à <0,75		4	6 443	-	-	-	-	14 299	-		-	-	-		
Moyen		0,75 à <2,50		5	2 117	-	-	-	-	5 602	-		-	-	-		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		6	1 594	-	-	-	-	4 798	-		-	-	-		
Élevé		10,00 à <100,00		7	118	-	-	-	-	563	-		-	-	-		
Défaut		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																	
Exceptionnellement faible à très faible		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		
Très faible à faible		0,15 à <0,25		11	9 343	1 467	26,31 %	9 729	0,22 %	49 633	18,85 %		835	8,58 %	4		
Faible		0,25 à <0,50		12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
Faible		0,50 à <0,75		13	14 166	27	76,39 %	14 187	0,61 %	39 312	16,78 %		2 270	16,00 %	15		
Moyen		0,75 à <2,50		14	7 473	553	22,70 %	7 599	1,19 %	29 589	17,25 %		1 928	25,37 %	15		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		15	4 428	92	35,65 %	4 461	6,73 %	12 750	14,17 %		2 527	56,64 %	42		
Élevé		10,00 à <100,00		16	271	17	23,00 %	275	43,68 %	1 526	13,34 %		197	71,65 %	15		
Défaut		100,00 (défaut)		17	138	15	19,54 %	141	100,00 %	1 036	11,85 %		194	137,21 %	9		
Total partiel				18	108 165	36 627		123 245		596 241			11 165		112	79	
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		19	1 273	5 577	59,03 %	4 565	0,04 %	41 763	67,72 %		403	8,82 %	1		
Très faible à faible		0,15 à <0,25		20	5 411	66	100,00 %	5 477	0,17 %	12 206	20,43 %		413	7,54 %	2		
Faible		0,25 à <0,50		21	514	210	51,09 %	621	0,37 %	5 814	69,94 %		292	47,03 %	2		
Faible		0,50 à <0,75		22	1 099	15	100,00 %	1 114	0,71 %	6 208	29,33 %		339	30,40 %	2		
Moyen		0,75 à <2,50		23	425	28	46,27 %	437	1,25 %	4 554	70,65 %		468	107,01 %	4		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		24	409	2	98,14 %	411	3,72 %	2 704	37,08 %		473	115,12 %	6		
Élevé		10,00 à <100,00		25	108	102	62,65 %	171	23,21 %	1 650	36,79 %		360	209,76 %	15		
Défaut		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																	
Exceptionnellement faible à très faible		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		
Très faible à faible		0,15 à <0,25		29	675	2 323	70,08 %	2 303	0,23 %	304 216	83,58 %		242	10,49 %	4		
Faible		0,25 à <0,50		30	2 182	11 495	37,48 %	6 491	0,29 %	599 917	61,17 %		610	9,39 %	12		
Faible		0,50 à <0,75		31	614	957	81,56 %	1 394	0,69 %	198 670	86,89 %		369	26,47 %	8		
Moyen		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		
Moyen à élevé		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		
Élevé		10,00 à <100,00		34	506	216	61,51 %	638	24,61 %	80 270	74,53 %		1 209	189,25 %	120		
Défaut		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																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		37	1 494	3 062	75,89 %	4 267	0,08 %	61 954	58,95 %		605	14,18 %	2		
Très faible à faible		0,15 à <0,25		38	127	574	66,46 %	508	0,19 %	36 833	88,99 %		185	36,38 %	1		
Faible		0,25 à <0,50		39	84	306	70,60 %	300	0,44 %	18 846	88,20 %		187	62,39 %	1		
Faible		0,50 à <0,75		40	2 021	439	86,49 %	2 306	0,58 %	13 808	56,08 %		1 068	46,32 %	7		
Moyen		0,75 à <2,50		41	2 176	629	55,64 %	2 423	1,54 %	43 499	59,17 %		1 790	73,87 %	22		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		42	3 466	234	47,93 %	3 336	4,10 %	25 568	58,28 %		2 975	89,19 %	83		
Élevé		10,00 à <100,00		43	686	20	77,66 %	694	16,29 %	5 476	54,54 %		773	111,36 %	64		
Défaut		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																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15		46	14 583	3 761	49,95 %	16 725	0,08 %	174 223	21,12 %		725	4,34 %	3		
Très faible à faible		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		
Faible		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		
Faible		0,50 à <0,75		49	3 570	23	55,19 %	3 400	0,62 %	12 863	19,50 %		567	16,69 %	4		
Moyen		0,75 à <2,50		50	9 189	703	41,43 %	9 433	1,38 %	527 371	46,79 %		5 256	55,73 %	63		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00		51	2 022	35	44,55 %	2 009	5,20 %	176 028	41,39 %		1 291	64,28 %	41		
Élevé		10,00 à <100,00		52	1 074	297	34,25 %	1 175	19,81 %	257 511	64,57 %		1 575	134,02 %	147		
Défaut		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 titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

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

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

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

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

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

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

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

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>										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)	Echéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Grandes entreprises																			
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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 <100,00	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 <100,00	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 <100,00	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	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		50 898			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)

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

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

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

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

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

(5) 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	g	h	i	j	k	l					
Grandes entreprises																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	52 796	98 172	48,47 %	108 938	0,08 %	5 930	34,51 %	2,02	20 710	19,01 %	31
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	35 324	47 959	45,27 %	55 670	0,20 %	6 327	35,27 %	2,16	19 009	34,15 %	39
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	45 062	44 215	44,99 %	62 880	0,32 %	9 951	35,19 %	2,22	26 874	42,74 %	71
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 190	33 334	44,61 %	48 925	0,60 %	7 780	33,88 %	2,26	26 860	54,90 %	99
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	37 943	27 041	45,44 %	48 155	1,27 %	10 843	34,35 %	2,34	35 373	73,46 %	208
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	7 898	6 455	48,83 %	10 430	3,80 %	3 232	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
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
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	-	13,46 %	11	13,46 %	1	13,46 %	1,00	7	62,61 %	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					82	18 744	11 280		26 251		417			2 992		10
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)												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)

RCs – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)				T3 2021																															
						Expositions au bilan brutes initiales		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC		FCEC moyen (4)		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC		PD moyenne (5)		Nombre de débiteurs (6)		PCD moyenne (7)		Échéance moyenne (années)		APR		Densité des APR		Perte attendue		Provisions							
Profil de risque		Cote de BMO		Fourchette de PD (%)		Équivalent implicite de Moody's Investors Service		Équivalent implicite de Standard & Poor's		LIGNE N°		a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																																			
Exceptionnellement faible à très faible				0,00 à <0,15						1		29 160		-		-		-		40 701		0,00 %		127 345		26,40 %				467		1,13 %		-	
Très faible à faible				0,15 à <0,25						2		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Faible				0,25 à <0,50						3		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Faible				0,50 à <0,75						4		7 415		-		-		-		-		-		14 557		-		-		-		-		-	
Moyen				0,75 à <2,50						5		2 197		-		-		-		-		-		5 663		-		-		-		-		-	
Moyen à élevé				2,50 à <10,00						6		1 711		-		-		-		-		-		5 079		-		-		-		-		-	
Élevé				10,00 à <100,00						7		104		-		-		-		-		-		467		-		-		-		-		-	
Défaut				100,00 (défaut)						8		115		-		-		-		-		-		524		-		-		-		-		-	
Total partiel										9		40 702		-		-		40 701		-		-		153 635		-		467		-		-		5	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																																			
Exceptionnellement faible à très faible				0,00 à <0,15						10		69 547		31 820		42,89 %		83 196		0,09 %		455 627		15,97 %				2 978		3,58 %		11			
Très faible à faible				0,15 à <0,25						11		8 989		1 418		26,46 %		9 364		0,22 %		48 914		18,40 %				785		8,37 %		4			
Faible				0,25 à <0,50						12		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Faible				0,50 à <0,75						13		14 044		22		74,13 %		14 060		0,62 %		40 322		16,23 %				2 184		15,53 %		14			
Moyen				0,75 à <2,50						14		7 502		508		23,42 %		7 621		1,19 %		30 089		16,68 %				1 864		24,46 %		15			
Moyen à élevé				2,50 à <10,00						15		4 522		98		34,98 %		4 557		6,71 %		13 503		13,48 %				2 452		53,81 %		41			
Élevé				10,00 à <100,00						16		280		17		22,60 %		284		42,51 %		1 632		13,94 %				213		74,97 %		16			
Défaut				100,00 (défaut)						17		139		15		17,10 %		142		100,00 %		1 025		11,33 %				179		126,67 %		10			
Total partiel										18		105 023		33 898		-		119 224		-		591 112		-		10 655		-		111		76			
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																																			
Exceptionnellement faible à très faible				0,00 à <0,15						19		1 255		5 399		59,10 %		4 446		0,04 %		41 952		67,43 %				390		8,78 %		1			
Très faible à faible				0,15 à <0,25						20		5 419		46		100,00 %		5 465		0,17 %		13 076		21,44 %				433		7,92 %		2			
Faible				0,25 à <0,50						21		486		190		50,94 %		582		0,37 %		5 816		69,37 %				272		46,65 %		2			
Faible				0,50 à <0,75						22		1 072		6		100,00 %		1 079		0,71 %		6 950		31,63 %				352		32,61 %		2			
Moyen				0,75 à <2,50						23		419		24		47,00 %		430		1,25 %		4 711		70,64 %				461		107,10 %		4			
Moyen à élevé				2,50 à <10,00						24		403		4		96,51 %		406		3,81 %		2 976		38,13 %				485		119,24 %		6			
Élevé				10,00 à <100,00						25		112		93		62,21 %		170		22,81 %		1 660		37,22 %				361		211,90 %		15			
Défaut				100,00 (défaut)						26		268		-		61,37 %		268		100,00 %		5 875		42,78 %				855		318,64 %		72			
Total partiel										27		9 434		5 762		-		12 846		-		83 016		-		3 609		-		104		129			
Crédit renouvelable admissible																																			
Exceptionnellement faible à très faible				0,00 à <0,15						28		1 630		39 707		56,96 %		24 246		0,05 %		3 072 598		74,73 %				585		2,41 %		8			
Très faible à faible				0,15 à <0,25						29		355		2 242		68,29 %		1 885		0,23 %		306 744		92,95 %				220		11,66 %		4			
Faible				0,25 à <0,50						30		105		399		74,45 %		402		0,37 %		67 867		93,35 %				71		17,52 %		1			
Faible				0,50 à <0,75						31		3 547		11 508		39,15 %		8 052		0,58 %		679 440		59,96 %				1 293		16,05 %		28			
Moyen				0,75 à <2,50						32		651		684		82,03 %		1 212		1,14 %		147 580		85,73 %				524		43,25 %		14			
Moyen à élevé				2,50 à <10,00						33		2 487		1 396		65,99 %		3 402		3,55 %		2 759		80,98 %				2 759		80,98 %		14			
Élevé				10,00 à <100,00						34		630		229		61,08 %		770		21,39 %		84 921		75,54 %				1 370		177,93 %		120			
Défaut				100,00 (défaut)						35		60		23		42,65 %		70		100,00 %		4 215		57,43 %				210		298,55 %		36			
Total partiel										36		9 465		56 178		-		40 039		-		4 760 154		-		7 025		-		309		501			
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																																			
Exceptionnellement faible à très faible				0,00 à <0,15						37		1 501		2 985		75,74 %		5 008		0,07 %		59 860		50,22 %				608		12,15 %		2			
Très faible à faible				0,15 à <0,25						38		120		512		64,92 %		453		0,19 %		34 091		88,90 %				164		36,35 %		1			
Faible				0,25 à <0,50						39		86		301		69,37 %		295		0,44 %		18 444		88,00 %				183		62,25 %		1			
Faible				0,50 à <0,75						40		1 904		415		85,96 %		2 199		0,58 %		13 708		57,16 %				1 037		47,18 %		7			
Moyen				0,75 à <2,50						41		2 074		602		56,09 %		2 340		1,55 %		43 432		59,26 %				1 733		74,06 %		21			
Moyen à élevé				2,50 à <10,00						42		4 357		214		47,68 %		3 349		4,06 %		25 531		57,76 %				2 956		88,27 %		82			
Élevé				10,00 à <100,00						43		757		20		75,33 %		770		16,80 %		5 776		54,29 %				860		111,63 %		72			
Défaut				100,00 (défaut)						44		172		5		100,00 %		175		100,00 %		6 568		59,87 %				1 150		655,50 %		21			
Total partiel										45		10 971		5 054		-		14 589		-		207 410		-		8 691		-		207		182			
Autres prêts à la clientèle de détail																																			
Exceptionnellement faible à très faible				0,00 à <0,15						46		13 087		3 635		49,74 %		15 157		0,08 %		193 506		19,87 %				617		4,07 %		2			
Très faible à faible				0,15 à <0,25						47		6 007		1 068		76,74 %		6 826		0,20 %		261 197		73,97 %				2 130		31,20 %		10			
Faible				0,25 à <0,50						48		5 786		1 140		23,72 %		6 058		0,35 %		815 390		142,86 %				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		26,31 %		9			
Moyen				0,75 à <2,50						50		8 703		553		44,44 %		8 898		1,38 %		501 995		45,38 %				4 809		54,05 %		58			
Moyen à élevé				2,50 à <10,00						51		2 051		52		37,51 %		2 037		4,99 %		149 563		42,87 %				1 342		65,87 %		40			
Élevé				10,00 à <100,00						52		960		305		35,80 %		1 069		19,30 %		212 276		65,39 %				1 454		136,02 %		133			
Défaut				100,00 (défaut)						53		130		4		69,66 %		129		100,00 %		67 775		46,17 %				341		265,21 %		50			
Total partiel										54		40 937		7 879		-		44 591		-		2 218 513		-		13 567		-		311		284			
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)										55		216 532		108 771		-		271 990		-		8 013 840		-		10 424		-		1 042		1 177			

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

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

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

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

(5) 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)

CC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –					T3 2021												
COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)					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	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		47 992			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)

Cége – 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				
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	29 866	-	-	42 624	0,01 %	129 780	25,94 %		477	1,10 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	8 049	-	-	-	-	15 416	-		-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 478	-	-	-	-	6 443	-		-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 987	-	-	-	-	5 958	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	114	-	-	-	-	490	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	130	-	-	-	-	573	-		-	-	-	
Total partiel					9	42 624	-	-	42 624		158 660			477		-	13
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	64 733	30 970	42,68 %	77 952	0,09 %	444 021	15,88 %		2 765	3,55 %	11	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	8 586	1 300	26,38 %	8 928	0,22 %	48 060	17,97 %		731	8,18 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	12 407	19	73,02 %	12 420	0,61 %	39 855	16,87 %		2 004	16,13 %	13	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 292	488	22,47 %	7 401	1,20 %	30 492	16,39 %		1 786	24,13 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 719	90	34,01 %	4 749	6,74 %	14 195	13,57 %		2 579	54,30 %	43	
Élevé		10,00 à <100,00			16	280	15	23,95 %	283	43,33 %	1 666	13,80 %		209	73,63 %	16	
Défaut		100,00 (défaut)			17	162	15	18,42 %	165	100,00 %	1 136	11,44 %		220	133,36 %	10	
Total partiel					18	98 179	32 897		111 898		579 425			10 294		111	86
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 207	5 305	59,15 %	4 345	0,04 %	42 119	67,56 %		382	8,80 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	5 137	30	100,00 %	5 167	0,17 %	13 332	22,37 %		427	8,26 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			21	467	179	50,20 %	557	0,37 %	5 780	70,03 %		262	47,09 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			22	1 003	17	100,00 %	1 020	0,71 %	6 822	30,78 %		324	31,80 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	402	29	46,58 %	416	1,23 %	4 784	71,31 %		446	107,14 %	4	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	476	1	87,61 %	477	3,75 %	3 752	40,44 %		589	123,48 %	8	
Élevé		10,00 à <100,00			25	134	92	63,14 %	192	25,08 %	1 785	37,75 %		408	212,23 %	19	
Défaut		100,00 (défaut)			26	294	1	57,58 %	294	100,00 %	5 991	41,02 %		913	309,96 %	73	
Total partiel					27	9 120	5 654		12 468		84 365			3 751		110	138
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	1 504	39 553	56,89 %	24 005	0,05 %	3 036 297	74,64 %		571	2,38 %	8	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	336	2 204	68,21 %	1 839	0,23 %	303 818	92,86 %		214	11,64 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			30	100	396	74,35 %	395	0,37 %	68 168	93,34 %		69	17,53 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 480	11 063	39,19 %	7 815	0,58 %	655 097	60,09 %		1 258	16,10 %	28	
Moyen		0,75 à <2,50			32	653	670	81,97 %	1 203	1,34 %	153 170	85,04 %		517	42,99 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 542	1 320	65,20 %	3 403	3,54 %	392 722	80,47 %		2 735	80,36 %	98	
Élevé		10,00 à <100,00			34	658	227	62,58 %	800	21,72 %	87 420	75,50 %		1 416	177,02 %	128	
Défaut		100,00 (défaut)			35	65	23	42,05 %	74	100,00 %	4 480	58,04 %		226	304,86 %	37	
Total partiel					36	9 338	55 456		39 534		4 701 172			7 006		318	501
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 451	2 953	75,75 %	5 018	0,07 %	58 797	50,73 %		617	12,30 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	117	491	64,55 %	434	0,19 %	32 760	88,80 %		157	36,30 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			39	81	282	69,96 %	279	0,44 %	17 072	88,10 %		174	62,32 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 735	398	85,58 %	2 054	0,58 %	12 858	58,95 %		998	48,57 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50			41	1 830	607	56,73 %	2 149	1,54 %	43 514	60,80 %		1 628	75,74 %	20	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	4 534	203	48,47 %	3 351	4,07 %	45 841	57,56 %		2 948	87,98 %	81	
Élevé		10,00 à <100,00			43	958	23	76,18 %	975	16,56 %	6 844	54,37 %		1 087	111,52 %	90	
Défaut		100,00 (défaut)			44	176	5	100,00 %	181	100,00 %	6 756	59,59 %		1 180	652,21 %	22	
Total partiel					45	10 882	4 962		14 441		224 442			8 789		224	153
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	12 230	3 517	49,66 %	14 208	0,08 %	191 198	19,79 %		576	4,05 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	5 816	1 066	77,42 %	6 642	0,20 %	263 419	75,02 %		2 099	31,61 %	10	
Faible		0,25 à <0,50			48	5 414	1 070	24,61 %	5 677	0,35 %	787 080	43,20 %		1 538	27,09 %	9	
Faible		0,50 à <0,75			49	4 019	1 060	32,39 %	4 223	0,60 %	15 995	34,47 %		1 202	28,47 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 375	537	44,17 %	8 563	1,37 %	490 125	45,74 %		4 649	54,28 %	56	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	1 985	50	38,35 %	1 966	4,95 %	137 436	41,40 %		1 245	63,32 %	36	
Élevé		10,00 à <100,00			52	993	292	34,40 %	1 093	19,45 %	212 286	65,14 %		1 479	135,27 %	138	
Défaut		100,00 (défaut)			53	151	3	53,83 %	148	100,00 %	69 401	47,13 %		476	322,33 %	52	
Total partiel					54	38 983	7 595		42 520		2 166 940			13 264		311	297
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	209 126	106 564		263 485		7 915 004			43 581		1 074	1 188

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

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

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

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

(5) 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)

					T2 2021												
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	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	46 216	85 065	50,46 %	100 284	0,08 %	5 563	35,03 %	1,99	18 708	18,66 %		28
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	31 305	44 865	46,52 %	50 364	0,20 %	5 698	35,27 %	1,98	16 363	32,49 %		36
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	38 517	42 641	44,91 %	55 605	0,32 %	9 304	36,11 %	2,09	23 629	42,50 %		64
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 869	31 420	43,70 %	48 555	0,60 %	7 892	34,22 %	2,11	26 194	53,95 %		100
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	39 299	32 216	45,76 %	50 948	1,26 %	11 246	34,82 %	2,25	37 240	73,09 %		223
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	12 443	7 934	45,68 %	14 369	3,83 %	3 684	30,68 %	2,02	12 818	89,21 %		175
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 174	993	48,58 %	2 493	14,14 %	918	45,41 %	1,96	5 191	208,21 %		160
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 921	941	100,00 %	2 594	100,00 %	495	35,60 %	2,28	6 550	252,54 %		746
Total partiel					64	208 744	246 075		325 212		44 800			146 693		1 532	2 170
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	198 860	7 799	61,03 %	203 715	0,02 %	1 876	4,24 %	2,31	5 566	2,73 %		4
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	220	145	65,94 %	284	0,20 %	108	19,87 %	1,80	49	17,17 %		-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	144	115	43,60 %	167	0,32 %	85	30,66 %	1,05	53	31,85 %		-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	102	93	32,41 %	115	0,71 %	74	78,22 %	3,18	158	137,62 %		1
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	815	134	39,56 %	851	1,12 %	125	33,30 %	1,50	990	116,33 %		21
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	138	32	46,36 %	151	2,89 %	81	23,25 %	1,13	91	60,71 %		1
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	5	-	-	5	100,00 %	3	42,46 %	1,00	28	562,63 %		-
Total partiel					73	200 284	8 318		205 288		2 352			6 935		27	11
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	12 236	4 240	71,82 %	16 483	0,07 %	177	17,01 %	0,99	1 057	6,41 %		2
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 933	4 295	61,31 %	4 195	0,19 %	73	15,89 %	1,37	515	12,28 %		1
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	858	1 334	61,57 %	1 372	0,32 %	72	7,16 %	1,30	142	10,37 %		-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 290	437	61,17 %	3 382	0,54 %	33	13,34 %	2,24	728	21,53 %		3
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 552	34	89,50 %	1 400	1,50 %	44	14,78 %	0,38	439	31,37 %		4
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	327	63	61,94 %	198	3,29 %	22	13,04 %	1,71	75	37,81 %		1
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					82	20 196	10 403		27 030		421			2 956		11	10
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	429 224	264 796		557 530		47 573			156 584		1 570	2 191

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

	T2 2022			T1 2022		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie
	approche NI avancée	approche standard		approche NI avancée	approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR à l'ouverture de la période considérée	221 551	26 561	18 941	200 315	37 388	18 047
2 Montant des actifs (3)	(1 850)	219	1 310	13 317	1 583	1 012
3 Qualité des actifs (4)	(5 612)	(7)	(781)	(2 823)	2	(29)
4 Mises à jour du modèle (5)	(982)	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	315	(1 060)	-	8 055	(12 672)	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	(34)	(291)	-
7 Fluctuations de change	1 235	107	(126)	2 721	551	(89)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	214 657	25 820	19 344	221 551	26 561	18 941

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

	T2 2021		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie
	approche NI avancée	approche standard	
	a	b	c
1 APR à l'ouverture de la période considérée	202 093	41 198	21 602
2 Montant des actifs (3)	3 179	(556)	(329)
3 Qualité des actifs (4)	(5 110)	1	(552)
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	4 332	(4 040)	62
6 Acquisitions et dispositions	-	(874)	-
7 Fluctuations de change	(4 329)	(1 092)	(35)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	200 165	34 637	20 748

(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)

	LIGNE N ^o	T2 2022				T1 2022			
		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)									
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	7 147	105	388 227	12 335	8 201	171	381 050	12 272
Emprunteurs souverains	2	1	-	202 910	259	1	-	187 501	262
Banques	3	47	-	28 551	1 085	31	-	26 756	1 045
Total de la clientèle de gros	4	7 195	105	619 688	13 679	8 233	171	595 307	13 579
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	550	-	120 382	37 878	594	-	118 755	40 641
MCVD	6	60	-	59 611	-	67	-	58 408	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 225	472	48 234	1 176	3 943	462	46 416	1 234
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	42 555	-	-	-	42 886	-
Prêts aux PME	9	1 910	-	13 871	360	1 787	-	13 995	478
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 745	472	284 653	39 414	6 391	462	280 460	42 353
Autres actifs	11	9 722	-	-	-	10 406	-	-	-
Capitaux propres	12	2 366	-	-	-	2 212	-	-	-
Total de la Banque	13	26 028	577	904 341	53 093	27 242	633	875 767	55 932

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

	LIGNE N ^o	T4 2021				T3 2021			
		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)									
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	19 009	1 002	339 869	11 322	18 932	1 299	333 365	11 955
Emprunteurs souverains	2	234	-	202 494	136	255	-	195 660	144
Banques	3	297	-	26 251	1 069	300	-	26 101	1 209
Total de la clientèle de gros	4	19 540	1 002	568 614	12 527	19 487	1 299	555 126	13 308
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	628	-	118 223	41 752	692	-	117 269	40 544
MCVD	6	73	-	56 550	-	83	-	55 502	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 101	443	44 905	1 276	4 005	460	44 591	1 326
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 847	-	-	-	40 039	-
Prêts aux PME	9	1 705	-	14 054	788	1 599	-	14 589	1 272
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 507	443	273 579	43 816	6 379	460	271 990	43 142
Autres actifs	11	10 978	-	-	-	9 497	-	-	-
Capitaux propres	12	1 828	-	-	-	1 846	-	-	-
Total de la Banque	13	38 853	1 445	842 193	56 343	37 209	1 759	827 116	56 450

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

	LIGNE N ^o	T2 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)					
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	19 105	1 902	325 212	14 138
Emprunteurs souverains	2	259	-	205 288	149
Banques	3	298	-	27 030	1 369
Total de la clientèle de gros	4	19 662	1 902	557 530	15 656
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	742	-	114 075	41 750
MCVD	6	89	-	52 915	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 738	478	42 520	1 280
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 534	-
Prêts aux PME	9	1 502	-	14 441	1 339
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 071	478	263 485	44 369
Autres actifs	11	9 555	-	-	-
Capitaux propres	12	1 691	-	-	-
Total de la Banque	13	36 979	2 380	821 015	60 025

(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 7 millions de dollars au 30 avril 2022 (diminution de 8 millions au 31 janvier 2022, néant au 31 octobre 2021, néant au 31 juillet 2021 et néant au 30 avril 2021).

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires au 30 avril 2022

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2022				T1 2022			
		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	163 135	219 213	13 026	395 374	157 720	218 761	12 770	389 251
Emprunteurs souverains	2	66 649	124 866	11 396	202 911	46 832	131 120	9 550	187 502
Banques	3	5 610	7 867	15 121	28 598	5 065	6 355	15 367	26 787
Total de la clientèle de gros	4	235 394	351 946	39 543	626 883	209 617	356 236	37 687	603 540
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	112 844	8 088	-	120 932	111 649	7 700	-	119 349
MCVD	6	53 556	6 115	-	59 671	52 484	5 991	-	58 475
Autres prêts à la clientèle de détail	7	39 974	12 485	-	52 459	38 093	12 266	-	50 359
Crédit renouvelable admissible	8	41 100	1 455	-	42 555	41 504	1 382	-	42 886
Prêts aux PME	9	9 055	6 716	10	15 781	8 830	6 943	9	15 782
Total des prêts à la clientèle de détail	10	256 529	34 859	10	291 398	252 560	34 282	9	286 851
Autres actifs	11	6 489	2 931	302	9 722	7 350	2 823	233	10 406
Capitaux propres	12	223	1 842	301	2 366	177	1 760	275	2 212
Total de la Banque	13	498 635	391 578	40 156	930 369	469 704	395 101	38 204	903 009

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)


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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2021			
		Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	149 011	183 788	11 518	344 317
Emprunteurs souverains	2	80 732	111 274	13 541	205 547
Banques	3	3 316	7 288	16 724	27 328
Total de la clientèle de gros	4	233 059	302 350	41 783	577 192
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	107 247	7 570	-	114 817
MCVD	6	47 274	5 730	-	53 004
Autres prêts à la clientèle de détail	7	34 867	11 391	-	46 258
Crédit renouvelable admissible	8	39 533	-	1	39 534
Prêts aux PME	9	8 077	7 863	3	15 943
Total des prêts à la clientèle de détail	10	236 998	32 554	4	269 556
Autres actifs	11	6 158	2 812	585	9 555
Capitaux propres	12	125	1 315	251	1 691
Total de la Banque	13	476 340	339 031	42 623	857 994

(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)		T2 2022				T1 2022				T4 2021	T3 2021	T2 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	260 666	112 695	22 013	395 374	254 311	113 620	21 320	389 251	358 878	352 297	344 317
Emprunteurs souverains	2	198 131	3 423	1 357	202 911	182 790	3 355	1 357	187 502	202 728	195 915	205 547
Banques	3	20 643	6 040	1 915	28 598	19 233	5 717	1 837	26 787	26 548	26 401	27 328
Total de la clientèle de gros	4	479 440	122 158	25 285	626 883	456 334	122 692	24 514	603 540	588 154	574 613	577 192
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	120 783	109	40	120 932	119 226	83	40	119 349	118 851	117 961	114 817
MCVD	6	40 588	19 083	-	59 671	39 921	18 554	-	58 475	56 623	55 585	53 004
Autres prêts à la clientèle de détail	7	48 411	4 048	-	52 459	46 413	3 945	1	50 359	49 006	48 596	46 258
Crédit renouvelable admissible	8	9 679	32 876	-	42 555	10 845	32 041	-	42 886	39 847	40 039	39 534
Prêts aux PME	9	11 789	3 953	39	15 781	11 796	3 945	41	15 782	15 759	16 188	15 943
Total des prêts à la clientèle de détail	10	231 250	60 069	79	291 398	228 201	58 568	82	286 851	280 086	278 369	269 556
Autres actifs	11	9 722	-	-	9 722	10 406	-	-	10 406	10 978	9 497	9 555
Capitaux propres	12	2 093	273	-	2 366	1 963	249	-	2 212	1 828	1 846	1 691
Total de la Banque	13	722 505	182 500	25 364	930 369	696 904	181 509	24 596	903 009	881 046	864 325	857 994

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES DES CONTRATS (1)						T2 2022				T1 2022				T4 2021	T3 2021	T2 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)																	
Moins de 1 an	1	257 403	101 762	19 234	378 399	234 059	98 865	18 525	351 449	380 906	370 329	384 580					
De 1 an à 5 ans	2	364 410	74 174	6 045	444 629	355 890	76 236	5 986	438 112	400 351	394 245	380 454					
Plus de 5 ans	3	100 692	6 564	85	107 341	106 955	6 408	85	113 448	99 789	99 751	92 960					
Total de la Banque	4	722 505	182 500	25 364	930 369	696 904	181 509	24 596	903 009	881 046	864 325	857 994					

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (1)		T2 2022				T1 2022				T4 2021	T3 2021	T2 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	12 967	2 053	82	15 102	12 876	1 951	108	14 935	14 752	14 902	14 450	
Communications	2	1 039	1 877	305	3 221	1 152	2 335	314	3 801	4 115	3 994	3 594	
Construction	3	4 526	3 691	1 086	9 303	4 036	3 910	1 103	9 049	8 876	8 679	8 432	
Institutions financières	4	156 466	27 068	7 291	190 825	149 917	28 182	6 970	185 069	220 904	210 229	216 536	
Produits forestiers	5	848	654	201	1 703	726	677	195	1 598	1 487	1 739	1 650	
Administrations publiques	6	94 822	1 706	422	96 950	96 884	1 712	423	99 019	69 213	69 878	67 115	
Particuliers	7	231 251	60 069	79	291 399	228 201	58 568	82	286 851	280 087	278 368	269 558	
Secteur manufacturier	8	32 375	18 005	1 790	52 170	30 191	18 528	1 779	50 498	45 348	44 441	43 161	
Mines	9	3 122	4 595	1 470	9 187	3 114	4 256	1 598	8 968	7 559	8 166	8 123	
Industries pétrolière et gazière	10	4 905	5 307	1 324	11 536	4 630	5 978	1 349	11 957	12 922	14 184	15 644	
Autres	11	25 988	768	298	27 054	17 402	842	290	18 534	18 471	17 419	17 267	
Immobilier	12	50 297	11 726	1 240	63 263	49 661	11 423	1 235	62 319	57 019	54 666	52 965	
Commerce de détail	13	20 252	5 597	559	26 408	18 154	5 463	575	24 192	21 515	21 654	23 135	
Services	14	48 301	17 514	3 075	68 890	47 045	17 432	3 068	67 545	63 519	62 640	62 969	
Transport	15	9 397	2 987	1 348	13 732	8 809	2 722	1 381	12 912	13 711	11 992	13 162	
Services publics	16	7 978	12 528	3 626	24 332	7 689	11 123	3 451	22 263	21 250	21 081	20 488	
Commerce de gros	17	17 971	6 355	968	25 294	16 417	6 407	675	23 499	20 298	20 293	19 745	
Total de la Banque	18	722 505	182 500	25 364	930 369	696 904	181 509	24 596	903 009	881 046	864 325	857 994	

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2022					
	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)	13 591	17 000		1,4	42 827	9 584
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)					33 036	4 179
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						13 763

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T1 2022					
	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)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T4 2021					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	9 617	17 595		1,4	37 972	9 703
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					32 194	4 247
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						13 950

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T3 2021					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	10 132	18 294		1,4	39 722	11 159
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					31 927	4 078
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						15 237

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2021					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	9 182	17 524		1,4	37 388	10 987
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					33 790	4 606
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						15 593

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

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

(en millions de dollars)

		T2 2022		T1 2022	
		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	29 979	4 804	26 501	4 378
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	29 979	4 804	26 501	4 378

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

(en millions de dollars)

		T4 2021		T3 2021	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
		a	b	c	d
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA avancé	-	-	-	-
1	i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
2	ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA standard	26 668	3 317	27 857	3 795
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 668	3 317	27 857	3 795

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

(en millions de dollars)

		T2 2021	
		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	26 170	4 563
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 170	4 563

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	T2 2022							
		Pondération des risques							
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres
		a	b	c	d	e	f	g	h
									Exposition totale au risque de crédit i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	53	-	-	-	-	53
Entreprises d'investissement	5	-	-	345	-	-	-	-	345
Entreprises	6	-	-	-	2	-	147	-	149
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	-	-	398	2	-	147	-	547

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

(en millions de dollars)

Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	T1 2022							
		Pondération des risques							
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres
		a	b	c	d	e	f	g	h
									Exposition totale au risque de crédit i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	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

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

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

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T4 2021									
		Pondération des risques									Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	4	-	-	-	-	-	4	
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banques	4	-	-	559	-	-	-	-	-	559	
Entreprises d'investissement	5	-	-	311	-	-	-	-	-	311	
Entreprises	6	-	-	-	-	-	327	-	-	327	
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	3	-	3	
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	14	-	-	874	-	-	327	3	-	1 204	

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T3 2021								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	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 PONDERATION DES RISQUES (1)**

(en millions de dollars)

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T2 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
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	17 546	0,06 %	3 701	29,72 %	0,89	1 814	10,34 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 611	0,19 %	514	38,29 %	1,50	826	31,61 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	8 135	0,32 %	615	25,09 %	1,13	2 082	25,60 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	5 066	0,54 %	604	32,99 %	1,11	2 419	47,75 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	2 161	1,17 %	464	34,62 %	1,03	1 508	69,77 %
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-	6	1 035	2,97 %	271	25,34 %	1,33	724	69,99 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	14	15,41 %	13	41,10 %	1,54	29	201,67 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	2	100,00 %	6	36,82 %	2,28	9	487,82 %
Total partiel					9	36 570		6 188			9 411	
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	17 717	0,03 %	193	10,56 %	1,62	404	2,28 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	1 027	0,19 %	16	39,99 %	0,12	203	19,75 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	6	0,32 %	7	31,70 %	0,11	1	23,54 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	0,54 %	2	15,00 %	1,00	-	19,21 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	3	1,11 %	8	51,86 %	0,13	2	78,64 %
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 %	7	40,00 %	1,00	1	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	18 754		233			611	
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	17 273	0,07 %	334	34,81 %	1,31	2 757	15,96 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 916	0,19 %	117	34,68 %	0,52	428	22,37 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	584	0,32 %	103	33,84 %	0,41	160	27,49 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	159	0,56 %	16	42,31 %	1,25	98	61,98 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	53	1,47 %	13	51,40 %	0,19	59	110,15 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	7	2,74 %	3	55,55 %	0,14	9	125,48 %
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	19 992		586			3 511	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	75 316		7 007		13 533	

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T1 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
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	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	
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	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	
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	16 268	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	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					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)

RC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD						T4 2021						
(en millions de dollars, sauf indication contraire)						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	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)

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 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	-	3 217	-	2 050	35 782	43 836
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 347	-	4 941	72 635	76 136
Dette souveraine locale	3	1 280	1 762	1 400	872	44 329	37 684
Autres dettes souveraines	4	3 023	558	478	569	46 700	44 918
Dette publique	5	-	1 858	-	179	5 104	19 974
Obligations de sociétés	6	289	817	98	35	23 277	11 240
Titres de participation	7	978	360	5 333	5 654	47 968	57 420
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	5 570	12 919	7 309	14 300	275 795	291 208

**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	10 593	261 830	281 404

(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

		LIGNE	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
		N°	a	b	c	d
(en millions de dollars)						
Montants notionnels						
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	654	81	646	93	
Swaps sur défaillance indiciels	2	15 118	9 719	11 507	4 968	
Swaps sur rendement total	3	3 957	9	3 079	9	
Options sur crédit	4	1 861	-	3 085	-	
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	
Total des montants notionnels	6	21 590	9 809	18 317	5 070	
Justes valeurs						
Juste valeur positive (actif)	7	122	6	65	3	
Juste valeur négative (passif)	8	21	1	45	5	

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

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

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)	LIGNE N°	Protection achetée	Protection vendue
		a	b
Montants notionnels			
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	898	416
Swaps sur défaillance indiciels	2	6 042	1 640
Swaps sur rendement total	3	3 450	159
Options sur crédit	4	737	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-
Total des montants notionnels	6	11 127	2 215
Justes valeurs			
Juste valeur positive (actif)	7	27	20
Juste valeur négative (passif)	8	40	71

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T2 2022		T1 2022		T4 2021		T3 2021		T2 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
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Expositions sur les CC admissibles (total)		777		1 053		780		833		592
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	17 803	362	23 207	474	18 440	380	16 929	348	15 247	320
3	i) Dérivés de gré à gré	4 478	96	4 684	104	3 701	85	3 175	73	4 029	96
4	ii) Dérivés négociés en bourse	12 355	247	16 658	333	13 902	278	12 263	245	10 218	204
5	iii) Opérations de financement sur titres	970	19	1 865	37	837	17	1 491	30	1 000	20
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	7 404	-	6 974	-	5 423	-	5 173	-	4 157	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	835	415	1 105	579	894	400	1 083	485	1 010	272
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expositions sur les CC non admissibles (total)		-		-		-		-		-
12	Expositions sur opérations auprès de CC non admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	i) Dérivés de gré à gré	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	ii) Dérivés négociés en bourse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	iii) Opérations de financement sur titres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

INSTRUMENTS DÉRIVÉS		T2 2022				T1 2022					
		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	5 213 184	3 078	7 636	908	4 671 446	2 785	7 556	1 209
Contrats à terme de gré à gré			2	12 664	973	2 046	359	19 976	827	2 166	686
Options achetées			3	79 337	201	368	240	73 733	195	354	238
Options vendues			4	71 896	7	129	74	70 984	11	132	80
			5	5 377 081	4 259	10 179	1 581	4 836 139	3 818	10 208	2 213
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			6	273 572	1 005	1 442	29	267 790	1 250	1 801	36
Options achetées			7	17 509	36	53	1	16 096	58	83	2
Options vendues			8	13 470	-	2	-	4 494	-	1	-
			9	304 551	1 041	1 497	30	288 380	1 308	1 885	38
Total des contrats de taux d'intérêt			10	5 681 632	5 300	11 676	1 611	5 124 519	5 126	12 093	2 251
Contrats de change											
Marchés hors cote											
Swaps			11	660 616	1 270	5 314	911	620 902	1 095	4 981	960
Contrats de change à terme de gré à gré			12	484 045	1 684	8 038	1 267	506 211	956	7 704	987
Options achetées			13	55 737	705	1 117	392	61 011	88	269	87
Options vendues			14	56 844	4	98	31	61 673	6	103	35
			15	1 257 242	3 663	14 567	2 601	1 249 797	2 145	13 057	2 069
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			16	1 054	-	1	-	322	-	-	-
Options achetées			17	1 664	-	1	-	1 577	-	1	-
Options vendues			18	5 144	-	-	-	4 925	-	1	-
			19	7 862	-	2	-	6 824	-	2	-
Total des contrats de change			20	1 265 104	3 663	14 569	2 601	1 256 621	2 145	13 059	2 069
Contrats sur produits de base											
Marchés hors cote											
Swaps			21	34 351	5 627	10 064	2 177	27 986	4 064	7 700	2 149
Options achetées			22	5 187	1 113	2 054	544	4 198	654	1 352	455
Options vendues			23	4 566	111	360	136	2 979	25	200	84
			24	44 104	6 851	12 478	2 857	35 163	4 743	9 252	2 688
Marchés réglementés											
Contrats à terme standardisés			25	47 649	1 193	2 402	48	37 576	1 018	1 967	39
Options achetées			26	19 911	196	350	7	11 175	620	910	18
Options vendues			27	19 068	29	116	2	11 849	19	76	2
			28	86 628	1 418	2 868	57	60 600	1 657	2 953	59
Total des contrats sur produits de base			29	130 732	8 269	15 346	2 914	95 763	6 400	12 205	2 747
Contrats sur titres de participation											
Marchés hors cote			30	104 419	904	9 556	2 591	93 410	374	9 250	2 616
Marchés réglementés			31	118 460	4 025	7 987	160	128 878	6 262	11 819	236
Total des contrats sur titres de participation			32	222 879	4 929	17 543	2 751	222 288	6 636	21 069	2 852
Contrats sur titres de créance			33	27 435	74	526	50	20 300	241	638	39
Total partiel			34	7 327 782	22 235	59 660	9 927	6 719 491	20 548	59 064	9 958
Total			35	7 327 782	22 235	59 660	9 927	6 719 491	20 548	59 064	9 958

(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		T4 2021				T3 2021				T2 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	4 151 291	2 636	6 936	1 422	4 183 654	3 859	8 640	2 392	4 329 627	4 419	9 517	2 467		
Contrats à terme de gré à gré	2	147 657	667	2 545	826	327 467	582	2 248	987	457 650	570	2 105	852		
Options achetées	3	69 491	16	72	81	66 740	21	74	145	62 835	-	77	254		
Options vendues	4	68 155	20	105	70	71 604	32	135	87	65 771	34	166	95		
	5	4 436 594	3 339	9 658	2 399	4 649 465	4 494	11 097	3 611	4 915 883	5 023	11 865	3 668		
Marchés réglementés															
Contrats à terme standardisés	6	232 972	71	141	3	219 076	104	195	4	265 786	104	204	4		
Options achetées	7	10 611	2	4	-	16 104	12	18	-	6 976	3	6	-		
Options vendues	8	3 621	2	4	-	3 769	8	12	-	2 515	6	9	-		
	9	247 204	75	149	3	238 949	124	225	4	275 277	113	219	4		
Total des contrats de taux d'intérêt	10	4 683 798	3 414	9 807	2 402	4 888 414	4 618	11 322	3 615	5 191 160	5 136	12 084	3 672		
Contrats de change															
Marchés hors cote															
Swaps	11	599 333	1 087	4 609	987	628 112	1 081	4 861	1 089	618 097	1 238	5 249	1 296		
Contrats de change à terme de gré à gré	12	489 426	769	6 649	883	429 649	1 006	7 297	844	464 418	1 271	7 272	983		
Options achetées	13	54 145	93	270	104	54 514	86	250	88	40 020	87	222	109		
Options vendues	14	54 147	11	115	38	55 687	4	91	24	41 648	4	84	29		
	15	1 197 051	1 960	11 643	2 012	1 167 962	2 177	12 499	2 045	1 164 183	2 600	12 827	2 417		
Marchés réglementés															
Contrats à terme standardisés	16	222	1	2	-	373	1	3	-	112	1	1	-		
Options achetées	17	1 762	15	22	-	1 482	23	33	1	1 919	23	33	1		
Options vendues	18	4 735	26	37	1	3 788	43	63	1	2 284	20	31	1		
	19	6 719	42	61	1	5 643	67	99	2	4 315	44	65	2		
Total des contrats de change	20	1 203 770	2 002	11 704	2 013	1 173 605	2 244	12 598	2 047	1 168 498	2 644	12 892	2 419		
Contrats sur produits de base															
Marchés hors cote															
Swaps	21	28 892	4 357	8 183	2 148	29 686	3 338	6 877	2 093	28 885	2 081	5 157	1 778		
Options achetées	22	4 526	1 537	2 601	457	5 090	654	1 489	441	5 107	253	846	259		
Options vendues	23	3 132	6	175	51	3 412	12	236	70	3 282	12	230	72		
	24	36 550	5 900	10 959	2 656	38 188	4 004	8 602	2 604	37 274	2 346	6 233	2 109		
Marchés réglementés															
Contrats à terme standardisés	25	39 448	1 829	3 244	65	37 241	1 630	2 987	60	35 075	1 362	2 607	52		
Options achetées	26	10 020	474	721	14	7 359	922	1 350	27	5 584	532	794	16		
Options vendues	27	11 000	463	727	15	8 518	584	912	18	7 055	391	619	12		
	28	60 468	2 766	4 692	94	53 118	3 136	5 249	105	47 714	2 285	4 020	80		
Total des contrats sur produits de base	29	97 018	8 666	15 651	2 750	91 306	7 140	13 851	2 709	84 988	4 631	10 253	2 189		
Contrats sur titres de participation															
Marchés hors cote															
Marchés réglementés	30	99 478	467	9 754	2 663	82 223	452	10 020	2 907	81 512	583	9 534	2 806		
	31	106 302	3 873	7 938	159	92 906	3 017	6 691	134	91 829	2 703	5 933	119		
Total des contrats sur titres de participation	32	205 780	4 340	17 692	2 822	175 129	3 469	16 711	3 041	173 341	3 286	15 467	2 925		
Contrats sur titres de créance	33	17 516	277	721	79	14 032	237	678	65	9 733	454	939	82		
Total partiel	34	6 207 882	18 699	55 575	10 066	6 342 486	17 708	55 160	11 477	6 627 720	16 151	51 635	11 287		
Total	35	6 207 882	18 699	55 575	10 066	6 342 486	17 708	55 160	11 477	6 627 720	16 151	51 635	11 287		

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques sont présentés en tenant compte de l'incidence des conventions-cadres de compensation et de l'application d'un facteur scalaire de 1,06 déterminé selon l'approche NI avancée, le cas échéant.

(2) Les contrats de taux d'intérêt incluent les swaps de rendement total sur taux d'intérêt.

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

(en millions de dollars)		T2 2022								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	2 129	-	2 129	13 538	-	13 538	194	-	194
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	544	-	544	155	-	155
3	Cartes de crédit	1 890	-	1 890	1 065	-	1 065	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	239	-	239	11 929	-	11 929	39	-	39
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	190	24 438	24 628	5 631	-	5 631	57	-	57
7	Prêts aux entreprises	115	24 438	24 553	218	-	218	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	75	-	75	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	4 032	-	4 032	51	-	51
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 381	-	1 381	6	-	6
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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		
		Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	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	De gros (total), dont :	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 30 avril 2022, des titrisations d'une valeur de 163 M\$ (287 M\$ au 31 janvier 2022, 115 M\$ au 31 octobre 2021, 142 M\$ au 31 juillet 2021 et 434 M\$ au 30 avril 2021) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 7 015 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2022 (contre 6 486 M\$ au 31 janvier 2022, 7 451 M\$ au 31 octobre 2021, 5 899 M\$ au 31 juillet 2021 et 6 171 M\$ au 30 avril 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)

		T4 2021								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
(en millions de dollars)										
1	De détail (total), dont :	193	-	193	11 942	-	11 942	136	-	136
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	671	-	671	81	-	81
3	Cartes de crédit	-	-	-	939	-	939	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	193	-	193	10 332	-	10 332	55	-	55
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	111	12 359	12 470	5 382	-	5 382	25	-	25
7	Prêts aux entreprises	104	12 359	12 463	210	-	210	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	7	-	7	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 798	-	3 798	19	-	19
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 374	-	1 374	6	-	6
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		T3 2021								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
(en millions de dollars)										
1	De détail (total), dont :	199	-	199	13 282	-	13 282	55	-	55
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	1 494	-	1 494	30	-	30
3	Cartes de crédit	-	-	-	946	-	946	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	199	-	199	10 842	-	10 842	25	-	25
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	87	12 338	12 425	4 697	-	4 697	25	-	25
7	Prêts aux entreprises	87	12 338	12 425	212	-	212	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	3 873	-	3 873	19	-	19
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	612	-	612	6	-	6
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 30 avril 2022, des titrisations d'une valeur de 163 M\$ (287 M\$ au 31 janvier 2022, 115 M\$ au 31 octobre 2021, 142 M\$ au 31 juillet 2021 et 434 M\$ au 30 avril 2021) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 7 015 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2022 (contre 6 486 M\$ au 31 janvier 2022, 7 451 M\$ au 31 octobre 2021, 5 899 M\$ au 31 juillet 2021 et 6 171 M\$ au 30 avril 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)		T2 2022								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	191	-	191
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	108	-	108
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	84	-	84
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	2	-	2
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	1	-	1
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	66	-	66
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	49	-	49
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	17	-	17
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)		T1 2022								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	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	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

			T4 2021								
			Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
			Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
(en millions de dollars)			a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :		-	-	-	-	-	-	207	-	207
2	Prêts hypothécaires à l'habitation		-	-	-	-	-	-	79	-	79
3	Cartes de crédit		-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
4	Crédit ou crédit-bail automobile		-	-	-	-	-	-	129	-	129
5	Prêts étudiants		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail		-	-	-	-	-	-	1	-	1
7	Retitrisation		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :		-	-	-	-	-	-	99	-	99
9	Prêts aux entreprises		-	-	-	-	-	-	5	-	5
10	Prêts hypothécaires aux entreprises		-	-	-	-	-	-	92	-	92
11	Crédits-bails et créances		-	-	-	-	-	-	2	-	2
12	Prêts sur stocks – véhicules		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation		-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

			T3 2021								
			Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
			Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
(en millions de dollars)			a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :		-	-	-	-	-	-	172	-	172
2	Prêts hypothécaires à l'habitation		-	-	-	-	-	-	100	-	100
3	Cartes de crédit		-	-	-	-	-	-	20	-	20
4	Crédit ou crédit-bail automobile		-	-	-	-	-	-	48	-	48
5	Prêts étudiants		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Autres expositions sur la clientèle de détail		-	-	-	-	-	-	4	-	4
7	Retitrisation		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :		-	-	-	-	-	-	65	-	65
9	Prêts aux entreprises		-	-	-	-	-	-	4	-	4
10	Prêts hypothécaires aux entreprises		-	-	-	-	-	-	60	-	60
11	Crédits-bails et créances		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Prêts sur stocks – véhicules		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance		-	-	-	-	-	-	1	-	1
14	Autres expositions sur la clientèle de gros		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation		-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T2 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
1 Total des expositions	41 112	2 254	195	45	18	36 627	560	6 437	-	5 747	125	1 241	-	442	11	82	-
2 Titrisation classique	19 046	2 120	96	45	18	14 328	560	6 437	-	2 324	125	1 241	-	168	11	82	-
3 Dont titrisation	19 046	2 120	96	45	18	14 328	560	6 437	-	2 324	125	1 241	-	168	11	82	-
4 Dont de détail sous-jacent	13 466	1 987	32	-	18	9 215	560	5 728	-	1 358	125	1 035	-	106	11	70	-
5 Dont de gros	5 580	133	64	45	-	5 113	-	709	-	966	-	206	-	62	-	12	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	22 066	134	99	-	-	22 299	-	-	-	3 423	-	-	-	274	-	-	-
10 Dont titrisation	22 066	134	99	-	-	22 299	-	-	-	3 423	-	-	-	274	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	22 066	134	99	-	-	22 299	-	-	-	3 423	-	-	-	274	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T1 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
1 Total des expositions	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T4 2021																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Total des expositions	28 314	240	10	79	38	22 522	476	5 683	-	3 447	130	1 149	-	271	10	83
2	Titrisation classique	17 182	204	10	79	38	11 354	476	5 683	-	1 748	130	1 149	-	135	10	83
3	Dont titrisation	17 182	204	10	79	38	11 354	476	5 683	-	1 748	130	1 149	-	135	10	83
4	Dont de détail sous-jacent	11 864	77	-	43	36	6 508	476	5 036	-	839	130	1 044	-	67	10	75
5	Dont de gros	5 318	127	10	36	2	4 846	-	647	-	909	-	105	-	68	-	8
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	11 132	36	-	-	-	11 168	-	-	-	1 699	-	-	-	136	-	-
10	Dont titrisation	11 132	36	-	-	-	11 168	-	-	-	1 699	-	-	-	136	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	11 132	36	-	-	-	11 168	-	-	-	1 699	-	-	-	136	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

T3 2021																	
Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement				
≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1 Total des expositions	29 010	143	44	51	31	23 602	476	5 201	-	3 328	130	1 034	-	258	11	74	
2 Titrisation classique	17 890	143	8	51	31	12 446	476	5 201	-	1 635	130	1 034	-	124	11	74	
3 Dont titrisation	17 890	143	8	51	31	12 446	476	5 201	-	1 635	130	1 034	-	124	11	74	
4 Dont de détail sous-jacent	13 265	16	-	27	31	8 351	476	4 512	-	955	130	938	-	76	11	66	
5 Dont de gros	4 625	127	8	24	-	4 095	-	689	-	680	-	96	-	48	-	8	
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Titrisation synthétique	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	
10 Dont titrisation	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Dont de gros	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T2 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	
1	Total des expositions	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
2	Titrisation classique	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
3	Dont titrisation	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	194	-	-	-	-	39	155	-	-	6	18	-	-	-	1	-	-
5	Dont de gros	51	6	-	-	-	51	6	-	-	8	2	-	-	2	-	-	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T1 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	
1	Total des expositions	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)

	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 Total des expositions	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
2 Titrisation classique	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
3 Dont titrisation	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	136	-	-	-	-	55	81	-	-	8	8	-	-	1	1	-	-
5 Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	3	3	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	T3 2021																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
(en millions de dollars)																	
1 Total des expositions	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
(en millions de dollars)																	
1 Total des expositions	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
2 Titrisation classique	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
3 Dont titrisation	41	16	-	-	-	51	6	-	-	8	3	-	-	1	-	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	22	10	-	-	-	32	-	-	-	6	-	-	-	1	-	-	-
5 Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	2	3	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)

	LIGNE N°	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T2 2021
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre	1	12 859	12 066	10 395	8 553	9 111
Variation des niveaux de risque (1)	2	(261)	706	1 973	(1 503)	(643)
Mises à jour du modèle (2)	3	-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4	138	87	(302)	3 345	85
Acquisitions et dispositions	5	-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, à la fin du trimestre	7	12 736	12 859	12 066	10 395	8 553

(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°	T2 2022						T1 2022					
		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
Clientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,12 %	0,27 %	35,36 %	16,71 %	174	144	1,16 %	0,26 %	35,75 %	15,85 %	160	135
Emprunteurs souverains	2	0,17 %	0,00 %	17,61 %	0,00 %	-	-	0,18 %	0,00 %	17,92 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,49 %	0,00 %	15,89 %	0,00 %	-	-	0,48 %	0,00 %	15,02 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,76 %	0,36 %	16,72 %	3,27 %	229	229	0,81 %	0,39 %	17,18 %	4,28 %	248	248
MCVD (9)	5	0,35 %	0,16 %	35,01 %	7,72 %	68	58	0,40 %	0,18 %	33,64 %	9,50 %	66	57
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,92 %	0,83 %	87,99 %	83,54 %	395	356	0,99 %	0,91 %	88,26 %	82,95 %	431	386
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	3,94 %	3,50 %	83,45 %	77,17 %	208	207	4,51 %	3,79 %	84,75 %	77,52 %	223	221
Prêts aux PME	8	1,67 %	0,91 %	74,93 %	64,70 %	98	96	1,83 %	1,05 %	71,38 %	61,29 %	127	124

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N°	T2 2021					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,05 %	0,60 %	35,56 %	14,77 %	1 128	946
Emprunteurs souverains	2	0,17 %	0,04 %	18,15 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,44 %	0,00 %	15,55 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,92 %	0,49 %	23,75 %	8,29 %	322	322
MCVD (9)	5	0,42 %	0,25 %	41,83 %	9,76 %	94	81
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,17 %	0,98 %	87,22 %	75,01 %	476	433
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,46 %	3,60 %	83,87 %	77,35 %	294	292
Prêts aux PME	8	2,74 %	1,39 %	71,26 %	64,85 %	165	163

- (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.