

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 31 juillet 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

T3 | 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	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		

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

Utilisation du présent document

Les données complémentaires contenues dans le présent document visent à aider les lecteurs à comprendre les exigences de fonds propres de BMO Groupe financier (la Banque). Ces données doivent être utilisées conjointement avec le Rapport *aux actionnaires* du troisième trimestre de 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 aussi dans les *Données financières complémentaires* du troisième trimestre de 2022 et dans la *Présentation destinée aux investisseurs* du troisième trimestre de 2022, 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 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 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.

INDEX DES EXIGENCES DE COMMUNICATION FINANCIÈRE AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

Tableaux et modèles		Fréquence	Données financières complémentaires du troisième trimestre de 2022	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du troisième 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'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		13		
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle		12-13	116	188-194
Composition des fonds propres et de la TLAC	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments admissibles à la TLAC (1)	Trimestrielle				
	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle		3-4		
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle		5		
	TLAC1 – Composition de la TLAC	Trimestrielle		8		
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique		Ne s'applique pas à BMO.			
Ratio de levier	TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		9		
	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle		10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle		10		
Risque de crédit	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle			78-84	
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		14		
	RC2 – 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		31		
	Risque de contrepartie	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille (2)	Annuelle			86-87, 108
RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)			Ne s'applique pas à BMO.			
RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie		Annuelle			84-85, 101	
RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche		Trimestrielle		35		
RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA)		Trimestrielle		36		
RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques		Trimestrielle		37-38		
RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD		Trimestrielle		39-43		
RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC		Trimestrielle		44		
RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit		Trimestrielle		45		
RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)			Ne s'applique pas à BMO.			
Titrisation	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle		46		
	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		
Risque de marché	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle		55-56		
	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					
Risque opérationnel	RM3 – Valeur des portefeuilles de négociation selon l'IMA					
	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes					
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			106-108	
	Informations qualitatives sur le RTPB	Annuelle			95	
	Informations quantitatives sur le RTPB	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/canada/propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/depot-reglementaire-de-documents>.

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

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

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (2)	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 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	17 707	17 356	13 944	13 912	13 919
3	Résultats non distribués	c	41 653	41 275	37 513	35 497	34 089
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	1 926	1 253	2 789	2 556	3 840
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		61 286	59 884	54 246	51 965	51 848
8	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
9	Ajustements d'évaluation prudentiels		134	119	108	88	88
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	4 825	4 824	4 780	5 207	5 277
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 737	1 826	1 813	1 923	1 956
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	3	1	14	13	20
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	(2 508)	(2 974)	(431)	185	1 308
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		881	420	(201)	(320)	(330)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	900	1 026	705	704	557
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	(150)	(133)	(152)	(326)	(401)
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		5 822	5 109	6 636	7 474	8 499
31	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		55 464	54 775	47 610	44 491	43 349
32	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		55 314	54 642	47 458	44 165	42 948
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	5 308	5 208	4 958	5 558	5 558
35	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		5 308	5 208	4 958	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.	s. o.	-	-
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.	s. o.	-	-
40	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		5 308	5 208	4 958	5 558	5 558
41	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
42	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	10	6	9	5	3
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		-	-	-	-	-
47	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		88	84	87	83	81
50	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		5 220	5 124	4 871	5 475	5 477
51	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		60 684	59 899	52 481	49 966	48 826
52	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		60 534	59 766	52 329	49 640	48 425
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	7 296	7 242	8 335	6 747	6 827
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.	s. o.	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.	s. o.	-	-
58	Provision générale	x	203	284	398	398	460
59	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		7 499	7 490	8 619	7 286	7 428

(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) Le troisième trimestre de 2021 et le 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.


(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	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021
Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
52 Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	-	1	-	1	1
53 Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
54a Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus aux conditions		-	-	-	-	-
55 Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	z	50	50	50	50	50
56 Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		50	51	50	51	51
58 Fonds propres de catégorie 2 (T2)		7 449	7 439	8 569	7 235	7 377
59 Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		68 133	67 338	61 050	57 201	56 203
59a Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		68 133	67 338	61 050	57 201	56 203
60 Total des actifs pondérés en fonction des risques						
60a APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		351 711	342 287	337 652	325 433	322 529
60b APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		351 711	342 287	337 652	325 433	322 529
60c APR – total des fonds propres (1)		351 711	342 287	337 652	325 433	322 529
Ratios de fonds propres						
61 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		15,8 %	16,0 %	14,1 %	13,7 %	13,4 %
61a Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (ratio CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		15,7 %	16,0 %	14,1 %	13,6 %	13,3 %
62 Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		17,3 %	17,5 %	15,5 %	15,4 %	15,1 %
62a Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		17,2 %	17,5 %	15,5 %	15,3 %	15,0 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		19,4 %	19,7 %	18,1 %	17,6 %	17,4 %
63a Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		19,4 %	19,7 %	18,1 %	17,6 %	17,4 %
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)		15,8 %	16,0 %	14,1 %	13,7 %	13,4 %
Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)						
69 Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
70 Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71 Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)						
72 Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	a1 - b1	1 108	1 048	1 364	822	911
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 124	2 092	2 209	2 081	2 003
74 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	35	36	32	29	27
75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	1 685	1 581	1 661	1 899	1 763
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)		109	107	115	231	246
77 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		109	107	115	231	246
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)		1 977	1 947	2 039	2 039	2 225
79 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		244	274	321	492	614
Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et 1^{er} janvier 2022)						
80 Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		s. o.	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.	s. o.	-	-
82 Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	s. o.	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.	s. o.	-	-
84 Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 2 qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	s. o.	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.	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 31 juillet 2022, un ajustement de 2 544 millions de dollars au plancher de fonds propres selon Bâle (7 848 millions au 30 avril 2022, néant au 31 janvier 2022, néant au 31 octobre 2021 et néant au 31 juillet 2021) a été appliqué aux actifs pondérés en fonction des risques de la Banque.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier				
(en millions de dollars)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	
		T3 2022	T3 2022			T3 2022	T3 2022		
Actifs									
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	69 586	69 476						
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 317	7 312						
Valeurs mobilières	3	265 614	256 585						
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	-	10 t						
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6	-	-	v					
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	28 614	a1					b1	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)	8	-	-						
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)	9	2 124	c1						
Ecart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10	55	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	108 391	108 391						
Prêts									
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	144 076	144 076						
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	84 337	84 337						
Prêts sur cartes de crédit	16	9 132	9 132						
Entreprises et administrations oubliées	17	287 669	287 375						
Provision pour pertes sur créances	18	(2 412)	(2 411)						
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19	-	(150)	q					
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20	-	(203)	x					
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21	-	-	m					
Total du solide net des créés	22	522 802	522 509						
Autres actifs									
Instruments dérivés	23	39 717	39 714						
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	12 615	12 615						
Bureaux et matériel	25	4 604	4 508						
Ecart d'acquisition	26	4 995	4 995	f					
Immobilisations incorporelles	27	2 130	2 130	h					
Actifs d'impôt exigible	28	1 545	1 545						
Actifs d'impôt différé (5)	29	794	797						
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30	-	5	i					
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31	-	2 433						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	33	-	2 433	e1					
Autres	34	28 228	25 871						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35	-	1 258	n					
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36	-	35						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37	-	-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38	-	35	d1					
Total des actifs	39	1 068 338	1 068 448						
(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 13 295 M\$ et capitaux propres de 1 495 M\$) même des activités de développement et de commercialisation de produits d'assurance vie individuelle, d'assurance contre les maladies graves et de rente, ainsi que de fonds distincts. Elle offre également des programmes collectifs d'assurance crédit et d'assurance voyage aux clients de la Banque au Canada. BMO Reinsurance Limited (actifs de 258 M\$ et capitaux propres de 117 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 ne 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.									
Passifs et capitaux propres									
Dépôts	40	729 385	729 385						
Autres passifs									
Instruments dérivés	41	43 643	43 450						
Acceptations	42	12 615	12 615						
Titres vendus à découvert	43	41 187	41 187						
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44	-	27 506						
Titres mis en pension ou prêtés	45	100 646	100 646						
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	46	25 020	25 020						
Passifs d'impôt exigible	47	232	218						
Passifs d'impôt différé (5)	48	81	81						
liés à l'écart d'acquisition	49	-	225	q					
liés aux immobilisations incorporelles	50	-	393	i					
liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	51	-	358	o					
liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52	-	2	k					
liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53	-	748	ft					
Autres	54	41 092	29 409						
Total des autres passifs	55	264 516	252 626						
Dettes subordonnées									
Dettes subordonnées	56	7 443	7 443						
Dettes subordonnées admissibles directement émises	57	-	7 296	v					
Dettes subordonnées directement émises qui seront retirées 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	-	5 308	r					
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	61	-	-	s					
Actions ordinaires	62	17 392	17 392	a					
Surplus d'apport	63	315	315	b					
Résultats non distribués	64	41 653	41 653	c					
Cumul des autres éléments du résultat global	65	1 926	1 926	d					
dont : couvertures des flux de trésorerie	66	-	(2 508)	l					
Total des capitaux propres	67	66 994	66 994						
Total des passifs et des capitaux propres	68	1 068 338	1 068 448						

ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III

(en millions de dollars)

	LIGNE N°					
		T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1						
Solde d'ouverture	1	54 775	47 610	44 491	43 349	41 415
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	358	3 428	22	23	40
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	(4)	(15)	4	(33)	33
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(985)	(946)	(917)	(747)	(747)
Bénéfice net	5	1 365	4 756	2 933	2 159	2 275
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(461)	(621)	(119)	(10)	(26)
Variation des autres éléments du résultat global						
Écarts de conversion	7	(102)	258	709	(195)	382
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	(11)	(232)	(88)	(148)	24
Autres (1)	9	320	982	228	182	76
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	88	(57)	537	103	(39)
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires						
Actifs d'impôt différé dont la réalisation dépend de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires)	11	(2)	13	(1)	7	10
Ajustements d'évaluation prudentiels	12	(15)	(11)	(20)	-	(24)
Autres (2)	13	138	(390)	(169)	(199)	(70)
Solde de clôture	14	55 464	54 775	47 610	44 491	43 349
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)						
Solde d'ouverture	15	5 124	4 871	5 475	5 477	5 765
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	500	750	-	-	-
Éléments de fonds propres rachetés	17	(400)	(500)	(600)	-	(290)
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	(4)	3	(4)	(2)	2
Solde de clôture	19	5 220	5 124	4 871	5 475	5 477
Total des fonds propres de catégorie 1	20	60 684	59 899	52 481	49 966	48 826
Fonds propres de catégorie 2						
Solde d'ouverture	21	7 439	8 569	7 235	7 377	6 303
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	-	-	1 587	-	1 000
Éléments de fonds propres rachetés	23	-	(850)	-	-	-
Ajustements liés à l'amortissement	24	-	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	25	10	(280)	(253)	(142)	74
Solde de clôture	26	7 449	7 439	8 569	7 235	7 377
Total des fonds propres réglementaires	27	68 133	67 338	61 050	57 201	56 203

(1) Comprend : Cumul des autres éléments du résultat global attribuable aux régimes de retraite, à d'autres avantages postérieurs à l'emploi et au risque de crédit propre sur les passifs financiers désignés à la juste valeur.

(2) Comprend : Déductions de fonds propres pour perte prévue en excédent des provisions, actifs de régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt différé connexes), actions détenues en propre, variations du surplus d'apport, déductions liées aux seuils et dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020.

(3) Comprend : Changements dans les instruments de fonds propres non admissibles.

(4) Comprend : Changements dans les instruments de fonds propres non admissibles et les provisions admissibles.

RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE

	LIGNE N°					
		T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III (1)						
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	18,3 %	19,2 %	18,2 %	22,1 %	22,4 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	18,3 %	19,2 %	18,2 %	22,1 %	22,4 %
Ratio du total des fonds propres	3	18,3 %	19,2 %	18,2 %	22,2 %	22,5 %
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (2)						
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	11,5 %	11,8 %	11,8 %	13,5 %	13,4 %
Ratio du total des fonds propres	5	12,6 %	13,0 %	13,1 %	14,8 %	14,8 %

(1) Les ratios de fonds propres du troisième trimestre de 2021 et du 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. : juin 2022, mars 2022, décembre 2021, septembre 2021 et juin 2021.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	112 534	105 140	96 889	90 353	84 036
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	112 534	105 140	96 889	90 353	84 036
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	351 711	342 287	337 652	325 433	322 529
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	32,0 %	30,7 %	28,7 %	27,8 %	26,1 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	32,0 %	30,7 %	28,7 %	27,8 %	26,1 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	1 144 101	1 111 094	1 115 676	976 690	969 824
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	9,8 %	9,5 %	8,7 %	9,3 %	8,7 %
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	9,8 %	9,5 %	8,7 %	9,3 %	8,7 %
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.

TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021
		a	b	c	d	e
Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements						
1	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)	55 464	54 775	47 610	44 491	43 349
2	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	5 220	5 124	4 871	5 475	5 477
3	AT1 non admissibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
4	Autres ajustements	-	-	-	-	-
5	Instruments AT1 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	5 220	5 124	4 871	5 475	5 477
6	Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	7 449	7 439	8 569	7 235	7 377
7	Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	-	-	-	5	5
8	Fonds propres T2 non admissibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
9	Autres ajustements	-	-	-	-	-
10	Instruments T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	7 449	7 439	8 569	7 240	7 382
11	TLAC liée aux fonds propres réglementaires	68 133	67 338	61 050	57 206	56 208
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires						
12	Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et subordonnés à des passifs exclus	-	-	-	-	-
13	Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant à toutes les autres exigences du tableau des modalités de la TLAC	44 568	37 889	35 909	33 238	27 905
14	dont : montant admissible en tant que TLAC après application des plafonds	-	-	-	-	-
15	Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 ^{er} janvier 2022	-	-	-	-	-
16	Engagements admissibles ex ante visant à recapitaliser une BISm en résolution	-	-	-	-	-
17	TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements	44 568	37 889	35 909	33 238	27 905
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements						
18	TLAC avant déductions	112 701	105 227	96 959	90 444	84 113
19	Déduction des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISm et aux BISi à point d'entrée unique)	-	-	-	-	-
20	Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	(167)	(87)	(70)	(91)	(77)
21	Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22	TLAC après déductions	112 534	105 140	96 889	90 353	84 036
Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC						
23	Total des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	351 711	342 287	337 652	325 433	322 529
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 144 101	1 111 094	1 115 676	976 690	969 824
Ratios TLAC et réserves de fonds propres						
25	Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	32,0 %	30,7 %	28,7 %	27,8 %	26,1 %
26	Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	9,8 %	9,5 %	8,7 %	9,3 %	8,7 %
27	CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution (2)	11,3 %	11,5 %	9,5 %	s. o.	s. o.
28	Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres plus réserve contracyclique plus capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29	dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
30	dont : réserve contracyclique spécifique à la banque	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
31	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure et aux banques d'importance systémique mondiale	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %

(1) BMO Groupe financier utilise une approche à point d'entrée unique, de sorte que la banque mère est l'entité de résolution unique à qui les mesures de résolution sont appliquées. Les indicateurs clés du modèle TLAC1 sont reportés sur une base consolidée, excluant les filiales d'assurance.

(2) À compter du premier trimestre de 2022.

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

(en millions de dollars)

TLAC3 – ENTITÉ DE RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)		T3 2022						
		Rang de créancier						Somme De 1 à 6
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5	6 (rang le plus élevé)	
(en millions de dollars)								
	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
1								
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	17 392	2 650	2 658	7 692	50 308	-	80 700
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	9	-	150	161	-	320
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	17 392	2 641	2 658	7 542	50 147	-	80 380
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	17 392	2 641	2 658	7 542	46 977	-	77 210
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	17 618	-	17 618
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	23 192	-	23 192
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	4 339	994	-	5 333
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	2 000	3 203	5 173	-	10 376
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	17 392	2 641	658	-	-	-	20 691

(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.

<div> <div>RL1 – COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION AU RATIO DE LEVIER</div> <div> <div>BMO</div> <div>  <div>Groupe financier</div> </div> </div> </div>					
(en millions de dollars)					
	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 068 338	1 041 565	1 023 172	988 175	971 358
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	(11 840)	(11 749)	(12 952)	(13 173)	(13 360)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(6 974)	(7 015)	(6 486)	(7 451)	(5 899)
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	1 567	3 681	15 570	10 393	10 900
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	9 381	10 874	8 022	6 060	7 867
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	153 708	145 033	141 557	137 983	133 529
8 Autres ajustements (1)	(70 079)	(71 295)	(53 207)	(145 297)	(134 571)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	1 144 101	1 111 094	1 115 676	976 690	969 824

<div> <div>RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER</div> <div> <div></div> <div> <div>Cadre du ratio de levier</div> </div> </div> </div>					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 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)	836 519	803 792	805 333	686 364	685 770
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-	-
3 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(6 570)	(5 689)	(4 130)	(3 487)	(3 800)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(5 179)	(4 907)	(7 076)	(8 203)	(9 310)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	824 770	793 196	794 127	674 674	672 660
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	28 818	35 460	29 546	27 565	25 961
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	23 600	25 331	26 491	25 165	26 612
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(4 712)	(5 712)	(1 677)	(2 230)	(1 662)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	36 745	34 886	28 784	27 415	23 217
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(36 600)	(34 775)	(28 618)	(27 324)	(23 099)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	47 851	55 190	54 526	50 591	51 029
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	111 014	108 757	120 697	108 800	108 787
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(6 458)	(5 863)	(7 836)	(6 753)	(7 811)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	13 216	14 781	12 605	11 395	11 630
15 Expositions sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	117 772	117 675	125 466	113 442	112 606
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	464 540	445 368	437 673	429 219	417 296
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(310 832)	(300 335)	(296 116)	(291 236)	(283 767)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	153 708	145 033	141 557	137 983	133 529
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	60 684	59 899	52 481	49 966	48 826
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	60 534	59 766	52 329	49 640	48 425
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	1 144 101	1 111 094	1 115 676	976 690	969 824
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	5,3 %	5,4 %	4,7 %	5,1 %	5,0 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	5,3 %	5,4 %	4,7 %	5,1 %	5,0 %

(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
		T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021	T3 2022
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	254 484	240 477	248 112	237 703	236 012	20 359
2	dont : approche standard (AS)	27 285	25 820	26 561	37 388	35 554	2 183
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	227 199	214 657	221 551	200 315	200 458	18 176
4	Risque de contrepartie	17 144	19 344	18 941	18 047	19 865	1 372
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-RCC)	8 428	9 584	9 521	9 703	11 159	674
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	3 844	4 179	3 989	4 247	4 078	308
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	4 077	4 804	4 378	3 317	3 795	326
6c	dont : expositions aux CC admissibles	795	777	1 053	780	833	64
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	1 989	2 365	1 407	499	567	159
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	2 420	2 303	2 063	1 828	1 711	194
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	-	-	-	188	151	-
11	Risque de règlement	3	2	17	-	5	-
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	7 136	6 717	4 340	4 570	4 304	571
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	5 753	5 544	3 333	3 394	3 241	460
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	144	145	136	140	135	12
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 239	1 028	871	1 036	928	99
16	Risque de marché	14 551	12 736	12 859	12 066	10 395	1 164
17	dont : approche standard (AS) (3)	679	531	369	345	340	54
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	13 872	12 205	12 490	11 721	10 055	1 110
19	Risque opérationnel	41 827	41 221	40 157	40 509	40 036	3 346
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	-	-
21	dont : approche standard	41 827	41 221	40 157	40 509	40 036	3 346
22	dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	9 613	9 274	9 756	10 023	9 483	769
24	Ajustement du plancher (4)	2 544	7 848	-	-	-	204
25	Total	351 711	342 287	337 652	325 433	322 529	28 138

- (1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 351,7 milliards de dollars au 31 juillet 2022, en hausse par rapport à 342,3 milliards au 30 avril 2022. Les actifs pondérés en fonction des risques ont augmenté, principalement en raison de l'accroissement de la taille des actifs attribuable à la croissance des prêts aux entreprises.
- (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 31 juillet 2022, un ajustement de 2 544 millions de dollars lié au niveau plancher de fonds propres selon Bâle (7 848 millions au 30 avril 2022, néant au 31 janvier 2022, néant au 31 octobre 2021 et néant au 31 juillet 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)		LIGNE				
		N°	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T3 2021
Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada	1	110 496	105 059	105 089	101 418	100 879
Services bancaires Particuliers et entreprises aux États-Unis	2	95 168	92 188	95 790	93 717	92 458
BMO Gestion de patrimoine	3	26 475	26 058	24 994	24 354	23 476
BMO Marchés des capitaux	4	102 632	98 215	97 964	91 445	91 983
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	5	16 940	20 767	13 815	14 499	13 733
Total des actifs pondérés en fonction des risques	6	351 711	342 287	337 652	325 433	322 529

L1 – DIFFÉRENCES ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET RÉGLEMENTAIRE, ET CORRESPONDANCE ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS ET LES CATÉGORIES DE RISQUES

		T3 2022						
	LIGNE N°	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1)	Valeurs comptables des éléments :				
				soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g
Actifs								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	69 586	69 476	69 476	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	7 317	7 312	7 304	-	-	8	-
Valeurs mobilières	3	265 614	256 585	146 239	-	1 180	108 938	228
Titres pris en pension ou empruntés	4	108 391	108 391	-	108 391	-	-	-
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	144 076	144 076	144 076	-	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	84 337	84 337	80 667	-	64	-	3 606
Prêts sur cartes de crédit	7	9 132	9 132	3 963	-	1 890	-	3 279
Entreprises et administrations publiques	8	287 669	287 375	264 652	2 763	19 407	3 829	-
Provision pour pertes sur créances	9	(2 412)	(2 411)	(22)	-	(1)	-	(2 388)
Autres actifs								
Instruments dérivés	10	39 717	39 714	-	39 714	-	37 356	-
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	12 615	12 615	12 615	-	-	-	-
Bureaux et matériel	12	4 604	4 508	4 508	-	-	-	-
Écart d'acquisition	13	4 995	4 995	-	-	-	-	4 995
Immobilisations incorporelles	14	2 130	2 130	-	-	-	-	2 130
Actifs d'impôt exigible	15	1 545	1 545	1 545	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16	794	797	792	-	-	-	5
Autres	17	28 228	25 871	10 820	10 406	-	3 387	1 258
Total des actifs	18	1 068 338	1 056 448	746 635	161 274	22 540	153 518	13 113
Passifs								
Dépôts	19	729 385	729 385	-	-	-	25 766	703 619
Autres passifs								
Instruments dérivés	20	43 643	43 450	-	43 450	-	34 961	-
Acceptations	21	12 615	12 615	-	-	-	0	12 615
Titres vendus à découvert	22	41 187	41 187	-	-	-	41 187	-
Titres mis en pension ou prêtés	23	100 646	100 646	-	100 646	-	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	25 020	25 020	-	-	-	-	25 020
Passifs d'impôt exigible	25	232	218	-	-	-	-	218
Passifs d'impôt différé	26	81	81	-	-	-	-	81
Autres	27	41 092	29 409	-	-	-	-	29 409
Dettes subordonnées	28	7 443	7 443	-	-	-	-	7 443
Total des passifs	29	1 001 344	989 454	-	144 096	-	101 914	778 405

(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 13 295 M\$ et capitaux propres de 1 495 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 258 M\$ et capitaux propres de 117 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.

**L12 – PRINCIPALES SOURCES D'ÉCARTS ENTRE LES VALEURS COMPTABLES ET RÉGLEMENTAIRES DES EXPOSITIONS
DANS LES ÉTATS FINANCIERS**

(en millions de dollars)

T3 2022					
Total	Éléments :				
	soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché	
a	b	c	d	e	
1 Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau L11) (1)	1 043 335	746 635	161 274	22 540	153 518
2 Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau L11) (1)	211 049	-	144 096	-	101 914
3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	832 286	746 635	17 178	22 540	51 604
4 Montants hors bilan	296 151	216 760	52 499	26 892	-
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	23 279	893	22 386	-	-
6 Écarts découlant de la prise en compte des provisions	450	450	-	-	-
7 Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	201 292	-	201 292	-	-
8 Exposition future potentielle sur instruments dérivés	26 580	-	26 580	-	-
9 Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(229 780)	-	(227 622)	(2 158)	-
10 Valeur réglementaire des expositions (2)	1 150 258	964 738	92 313	47 274	51 604

(1) Valeur comptable sur le périmètre de consolidation réglementaire (colonne b du tableau L11), déduction faite des montants non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction de fonds propres (colonne g du tableau L11).

(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 à la majoration des expositions fondées sur l'approche NI avancée pour le montant ayant fait l'objet d'une radiation partielle.

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 BS

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

LIGNE N°		T3 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 : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)		prêts en souffrance (3) (4) a	expositions non défaillantes b	c	d	e	f	g
Prêts	1	1 996	503 977	2 158	22	79	2 057	503 815
Titres de créance	2	-	139 329	6	-	-	6	139 323
Expositions hors bilan	3	400	203 723	354	6	12	336	203 769
Total	4	2 396	847 029	2 518	28	91	2 399	846 907

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

LIGNE N°		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 : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)		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)

LIGNE N°		T1 2022						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : Dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)		prêts en souffrance (3) (4) a	expositions non défaillantes b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2 285	477 776	2 219	23	59	2 137	477 842
Titres de créance	2	-	139 725	3	-	-	3	139 722
Expositions hors bilan	3	508	196 058	371	7	10	354	196 195
Total	4	2 793	813 559	2 593	30	69	2 494	813 759

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

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

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

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

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

		T3 2022
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	2 171
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	327
3	Retours à un état non défaillant	(155)
4	Montants annulés	(93)
5	Autres charges	(254)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	1 996

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

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

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

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

(en millions de dollars)

		T3 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	453 450	50 365	-	45 692	-
2	Titres de créance	139 323	-	-	-	-
3	Total	592 773	50 365	-	45 692	-
4	Dont : en défaut	1 419	131	-	111	-

**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	-

(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		T3 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	2	1	-	-	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	37	-	19	4	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	-	698	-	18	4	20,00 %
6	Entreprises	7 144	2 712	7 144	186	7 247	98,88 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	5 703	3 114	5 703	355	4 296	70,90 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	469	54	469	33	207	41,03 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	5	-	5	-	5	100,00 %
10	Actions	2 257	608	2 257	304	1 951	76,19 %
11	Prêts en souffrance	80	4	80	-	99	129,28 %
12	Catégories plus risquées (3)	89	132	89	63	230	150,00 %
13	Autres actifs	11 197	-	11 197	-	13 242	118,26 %
14	Total	26 945	7 361	26 945	978	27 285	97,71 %

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 %

(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)

T1 2022						
Catégories d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-
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 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T4 2021						
Catégories d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-
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)

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

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

(2) Les montants des expositions sont nets 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)		T3 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	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19
5	Entreprises d'investissement	-	-	18	-	-	-	-	-	-	18
6	Entreprises	2	-	31	-	112	-	7 185	-	-	7 330
7	Portefeuilles de détail réglementaires	448	-	-	-	-	5 258	352	-	-	6 058
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	427	-	75	-	-	-	502
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
10	Actions	463	-	322	-	-	-	1 776	-	-	2 561
11	Prêts en souffrance	1	-	-	-	-	-	30	49	-	80
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	152	-	152
13	Autres actifs	1 484	-	1 671	-	-	-	7 619	-	423	11 197
14	Total	2 398	-	2 062	427	112	5 333	16 967	201	423	27 923

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

(en millions de dollars)		T2 2022									
		Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
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

(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)

Catégories d'actifs		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	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	

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

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)		T4 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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		

(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)

C36 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>					T3 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				
Profil de risque																	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	30 339	-	-	40 674	0,01 %	128 913	30,79 %		346	0,85 %	1					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-					
Faible	0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-					
Faible	0,50 à <0,75	6 844	-	-	271	0,61 %	14 031	41,25 %		96	35,59 %	1					
Moyen	0,75 à <2,50	2 058	-	-	2	1,32 %	5 382	41,63 %		1	66,21 %	-					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	1 498	-	-	-	-	4 510	-		-	-	-					
Élevé	10,00 à <100,00	123	-	-	-	-	547	-		-	-	-					
Défaut	100,00 (défaut)	85	-	-	-	-	448	-		-	-	-					
Total partiel		40 947	-	-	40 947	-	153 831	-		443	-	2	5				
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	76 190	35 155	43,48 %	91 476	0,09 %	469 927	17,39 %		3 572	3,90 %	14					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	9 328	1 761	28,05 %	9 823	0,22 %	50 546	20,12 %		901	9,16 %	4					
Faible	0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-					
Faible	0,50 à <0,75	15 096	35	80,57 %	15 126	0,61 %	39 157	18,77 %		2 674	17,68 %	17					
Moyen	0,75 à <2,50	8 075	642	23,89 %	8 228	1,17 %	31 100	19,00 %		2 277	27,67 %	18					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	4 679	124	34,50 %	4 721	6,64 %	13 212	15,85 %		2 968	62,86 %	49					
Élevé	10,00 à <100,00	289	20	21,76 %	293	41,98 %	1 709	14,35 %		231	78,66 %	17					
Défaut	100,00 (défaut)	121	16	18,94 %	124	100,00 %	931	12,45 %		168	135,42 %	7					
Total partiel		113 778	37 753		129 791		606 582			12 791		126	65				
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	1 402	5 841	58,92 %	4 843	0,04 %	42 603	43,28 %		273	5,64 %	1					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	6 261	108	100,00 %	6 370	0,17 %	12 245	21,44 %		504	7,92 %	2					
Faible	0,25 à <0,50	529	199	49,91 %	628	0,37 %	5 879	45,00 %		190	30,26 %	1					
Faible	0,50 à <0,75	1 164	23	100,00 %	1 187	0,72 %	5 826	30,00 %		371	31,25 %	2					
Moyen	0,75 à <2,50	337	28	45,56 %	349	1,24 %	4 486	46,81 %		267	76,39 %	2					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	388	1	88,62 %	389	3,69 %	2 516	30,96 %		356	91,45 %	5					
Élevé	10,00 à <100,00	122	96	62,07 %	182	23,88 %	1 565	29,05 %		303	166,19 %	13					
Défaut	100,00 (défaut)	214	-	-	214	100,00 %	4 729	38,23 %		569	264,97 %	60					
Total partiel		10 417	6 296		14 162		79 849			2 833		86	102				
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	1 232	40 714	57,57 %	24 670	0,04 %	3 240 763	77,87 %		613	2,48 %	8					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	563	2 438	71,59 %	2 309	0,23 %	312 610	83,23 %		241	10,45 %	4					
Faible	0,25 à <0,50	2 419	12 618	37,15 %	7 107	0,29 %	643 747	61,82 %		672	9,46 %	13					
Faible	0,50 à <0,75	464	1 036	83,52 %	1 329	0,69 %	203 085	87,66 %		354	26,66 %	8					
Moyen	0,75 à <2,50	3 297	3 510	44,69 %	4 866	1,23 %	404 403	74,56 %		1 761	36,20 %	46					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	2 075	1 314	79,35 %	3 118	4,47 %	426 359	83,99 %		3 009	96,51 %	116					
Élevé	10,00 à <100,00	484	224	62,83 %	625	24,22 %	85 466	73,61 %		1 180	188,80 %	114					
Défaut	100,00 (défaut)	56	25	40,70 %	66	100,00 %	4 448	58,45 %		203	305,50 %	32					
Total partiel		10 590	61 879		44 090		5 320 881			8 033		341	430				
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	445	2 356	73,36 %	2 511	0,06 %	55 738	59,92 %		291	11,60 %	1					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	158	776	68,00 %	686	0,19 %	42 066	87,75 %		246	35,82 %	1					
Faible	0,25 à <0,50	1 500	2 480	75,86 %	3 324	0,43 %	38 001	63,75 %		1 356	40,80 %	8					
Faible	0,50 à <0,75	1 918	235	71,02 %	2 016	0,68 %	14 364	53,94 %		979	48,54 %	7					
Moyen	0,75 à <2,50	3 063	743	53,28 %	3 366	1,81 %	47 080	58,09 %		2 563	76,15 %	35					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	3 286	291	46,35 %	3 338	4,37 %	24 761	58,78 %		3 027	90,69 %	90					
Élevé	10,00 à <100,00	714	46	77,74 %	726	18,97 %	5 438	54,91 %		835	115,08 %	78					
Défaut	100,00 (défaut)	188	26	85,81 %	200	100,00 %	5 116	58,93 %		1 009	504,32 %	58					
Total partiel		11 272	6 953		16 167		232 564			10 306		278	208				
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	19 153	4 150	50,00 %	21 477	0,09 %	354 866	26,18 %		1 369	6,38 %	5					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	4 310	1 085	72,99 %	5 102	0,20 %	177 026	74,01 %		1 571	30,80 %	7					
Faible	0,25 à <0,50	4 807	2 374	27,89 %	5 469	0,30 %	762 659	42,29 %		1 289	23,56 %	7					
Faible	0,50 à <0,75	6 687	16	55,94 %	6 522	0,63 %	125 774	34,51 %		1 944	29,81 %	14					
Moyen	0,75 à <2,50	7 444	704	41,34 %	7 691	1,25 %	386 713	44,68 %		4 123	53,61 %	46					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	3 017	40	36,60 %	3 003	4,69 %	177 543	44,27 %		2 070	68,93 %	60					
Élevé	10,00 à <100,00	971	293	34,78 %	1 072	22,85 %	221 278	50,96 %		1 177	109,76 %	122					
Défaut	100,00 (défaut)	129	2	25,36 %	128	100,00 %	50 022	46,20 %		391	305,81 %	45					
Total partiel		46 518	8 664		50 464		2 255 881			13 934		306	244				
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)		233 522	121 545		295 621		8 649 588			48 340		1 139	1 054				

(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) Calculée 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)

C3 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)														T3 2022									
(en millions de dollars, sauf indication contraire)																							
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions						
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l						
Grandes entreprises																							
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	64 522	112 730	49,45 %	129 998	0,08 %	6 558	33,90 %	2,12	25 335	19,49 %	37							
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	44 146	58 817	46,59 %	69 952	0,19 %	6 731	35,30 %	2,14	23 007	32,89 %	47							
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	52 940	43 062	46,73 %	70 639	0,32 %	10 056	34,52 %	2,26	29 622	41,93 %	78							
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	41 359	35 361	50,30 %	56 920	0,55 %	7 918	33,63 %	2,25	30 008	52,72 %	106							
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	44 902	28 791	51,10 %	57 412	1,20 %	10 732	34,33 %	2,46	42 609	74,22 %	230							
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	9 293	7 542	51,69 %	12 717	3,83 %	3 329	34,41 %	2,05	12 848	101,03 %	167							
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 088	630	49,45 %	2 345	16,26 %	900	35,81 %	1,70	3 849	164,15 %	137							
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 376	451	100,00 %	1 792	100,00 %	492	37,89 %	2,69	4 128	230,33 %	614							
Total partiel					64	261 354	287 384		401 775		46 716			171 406		1 416	1 795						
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	199 516	7 177	60,73 %	203 931	0,01 %	1 766	4,41 %	3,05	4 320	2,12 %	4							
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	296	144	67,55 %	373	0,19 %	122	23,81 %	2,37	90	24,14 %	-							
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	344	285	41,01 %	445	0,32 %	97	23,88 %	1,76	120	26,88 %	-							
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	224	103	34,05 %	255	0,57 %	62	33,79 %	1,88	92	36,18 %	-							
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	70	22	35,22 %	63	1,30 %	85	29,47 %	1,27	36	56,61 %	-							
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	220	61	34,98 %	240	2,83 %	116	35,38 %	1,32	171	70,96 %	2							
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	4	-	-	4	15,30 %	2	49,13 %	1,00	8	238,88 %	-							
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	1	-	-	1	100,00 %	1	20,00 %	5,00	4	265,00 %	-							
Total partiel					73	200 675	7 792		205 312		2 251			4 841		6	17						
Banques																							
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 657	5 588	69,97 %	16 317	0,07 %	220	16,30 %	1,39	1 242	7,62 %	2							
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 168	4 303	60,77 %	6 602	0,19 %	107	14,08 %	1,23	198	3,00 %	1							
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 235	1 583	61,30 %	2 007	0,32 %	73	13,16 %	0,97	320	15,95 %	1							
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	511	637	60,79 %	868	0,54 %	39	12,22 %	1,79	153	17,60 %	1							
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 894	38	80,04 %	1 597	1,45 %	41	17,30 %	0,48	578	36,20 %	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	108	8	90,81 %	104	5,10 %	20	14,48 %	0,41	97	93,40 %	1							
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	19 584	12 157		27 506		501			2 612		11	4						
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																							
					83	481 613	307 333		634 593		49 468			178 859		1 433	1 816						

(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)

Profil de risque		Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	au bilan brutes initiales	en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
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	5
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	61
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	110
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 %	80 896	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	402
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	175
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	222
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 titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.

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

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

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

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

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

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

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –

COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)										T2 2022									
(en millions de dollars, sauf indication contraire)																			
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions		
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Grandes entreprises																			
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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	Baa3 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	Baa3 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	Baa3 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	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)						83	472 506	294 154		619 688		52 157			169 526	1 436	1 873		

(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	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 (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																			
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	30 506	-	-	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	35 627		123 245		598 241				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 %	4 287	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 %	36 633	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	319,96 %	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) Calculée comme étant la PD des débiteurs ou la PD des cautions, s'il y a lieu, pondérée des ECD.

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

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

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

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T1 2022											
						Expositions au bilan brutes initiales a	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC b	FCEC moyen (4) c	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC d	PD moyenne (5) e	Nombre de débiteurs (6) f	PCD moyenne (7) g	Échéance moyenne (années) (8) h	APR i	Densité des APR j	Perte attendue k	Provisions l
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°												
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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	30 587	55,16 %	111	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Baa3	BB+ à BB-	60	40 649	29 009	51,17 %	53 393	1,26 %	10 936	34,39 %	2,48	40 185	75,26 %	228	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	9 205	6 560	53,40 %	12 062	3,77 %	3 714	33,94 %	2,09	11 790	97,75 %	155	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 213	968	58,67 %	2 674	14,49 %	983	37,35 %	1,89	4 497	168,13 %	145	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 737	562	100,00 %	2 262	100,00 %	541	37,45 %	2,52	5 792	256,12 %	669	
Total partiel					64	246 662	273 913		381 050		48 116			168 400		1 466	1 912
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	181 707	7 306	60,75 %	186 214	0,01 %	1 852	3,92 %	3,08	4 511	2,42 %	3	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	184	133	78,36 %	268	0,20 %	118	28,48 %	2,10	72	26,80 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	431	343	40,07 %	548	0,32 %	100	26,03 %	1,99	171	31,22 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	134	28	29,15 %	135	0,62 %	68	25,93 %	2,01	59	43,63 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Baa3	BB+ à BB-	69	87	32	39,52 %	81	1,13 %	79	42,24 %	1,31	64	79,04 %	-	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	241	26	42,78 %	251	2,74 %	60	16,55 %	2,84	117	46,54 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	13,95 %	3	32,84 %	1,00	-	154,71 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	5	39,37 %	2,50	19	499,04 %	-	
Total partiel					73	182 789	7 868		187 501		2 285			5 013		4	7
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	9 858	5 583	70,27 %	14 810	0,07 %	218	16,79 %	1,17	1 137	7,67 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 325	3 872	62,17 %	4 505	0,19 %	101	16,03 %	1,09	528	11,72 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 621	1 691	62,72 %	2 337	0,32 %	76	12,28 %	0,95	284	12,16 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 268	159	63,94 %	3 357	0,54 %	39	10,86 %	2,32	605	18,03 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Baa3	BB+ à BB-	78	1 761	20	80,93 %	1 567	1,50 %	40	16,86 %	0,84	620	39,60 %	4	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	389	33	50,28 %	169	2,75 %	22	22,43 %	0,51	94	55,77 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	13,46 %	1	35,00 %	1,00	18	162,79 %	1	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	19 233	11 358		26 756		497			3 286		12	7
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						83	448 684	293 139		595 307		50 898		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)

T4 2021													
Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions		
LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
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			-	-	-	-		-	-	-		
Faible	0,25 à <0,50			-	-	-	-		-	-	-		
Faible	0,50 à <0,75			-	-	-	-		-	-	-		
Moyen	0,75 à <2,50			-	-	-	-		-	-	-		
Moyen à élevé	2,50 à <10,00			-	-	-	-		-	-	-		
Élevé	10,00 à <100,00			-	-	-	-		-	-	-		
Défaut	100,00 (défaut)			-	-	-	-		-	-	-		
Total partiel				41 918	-	-	-		453	-	-		5
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés													
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	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	8 687	1 552	26,95 %	9 105	0,22 %	48 678	18,60 %	771	8,46 %	4		
Faible	0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Faible	0,50 à <0,75	14 088	23	73,93 %	14 105	0,62 %	39 247	16,52 %	2 230	15,81 %	14		
Moyen	0,75 à <2,50	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	4 494	91	37,02 %	4 527	6,65 %	13 277	13,91 %	2 499	55,20 %	41		
Élevé	10,00 à <100,00	288	18	24,02 %	293	43,12 %	1 665	13,57 %	213	72,68 %	16		
Défaut	100,00 (défaut)	131	15	19,06 %	134	100,00 %	1 017	10,99 %	168	124,95 %	9		
Total partiel		105 432	34 630		129 015		589 404		10 892		112		77
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens													
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	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	5 449	49	100,00 %	5 499	0,17 %	12 941	20,92 %	425	7,72 %	2		
Faible	0,25 à <0,50	492	189	51,42 %	590	0,37 %	5 836	69,55 %	276	46,77 %	2		
Faible	0,50 à <0,75	1 063	10	100,00 %	1 073	0,71 %	6 628	30,23 %	335	31,24 %	2		
Moyen	0,75 à <2,50	409	24	46,85 %	420	1,25 %	4 583	70,18 %	447	106,32 %	4		
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	388	3	95,65 %	391	3,75 %	2 807	38,09 %	465	118,73 %	6		
Élevé	10,00 à <100,00	130	102	63,00 %	194	24,27 %	1 754	36,14 %	396	204,16 %	18		
Défaut	100,00 (défaut)	243	-	56,71 %	243	100,00 %	5 805	42,05 %	732	301,26 %	68		
Total partiel		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	1 433	38 624	56,71 %	23 339	0,04 %	3 103 445	78,52 %	566	2,43 %	8		
Très faible à faible	0,15 à <0,25	605	2 361	68,65 %	2 225	0,23 %	314 606	83,20 %	232	10,44 %	4		
Faible	0,25 à <0,50	1 963	9 342	37,68 %	5 483	0,29 %	433 980	54,68 %	464	8,46 %	9		
Faible	0,50 à <0,75	535	954	79,82 %	1 296	0,69 %	200 963	86,11 %	340	26,22 %	8		
Moyen	0,75 à <2,50	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	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	460	219	61,46 %	594	22,90 %	75 180	71,70 %	1 082	182,05 %	101		
Défaut	100,00 (défaut)	54	28	42,34 %	66	100,00 %	4 208	56,47 %	190	287,19 %	33		
Total partiel		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	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	129	539	65,17 %	480	0,19 %	36 089	89,01 %	175	36,39 %	1		
Faible	0,25 à <0,50	88	285	69,93 %	287	0,44 %	17 520	88,21 %	179	62,40 %	1		
Faible	0,50 à <0,75	1 973	436	85,56 %	2 269	0,58 %	13 875	58,34 %	1 092	48,13 %	8		
Moyen	0,75 à <2,50	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	3 731	215	48,28 %	3 270	4,06 %	25 181	58,18 %	2 907	88,91 %	80		
Élevé	10,00 à <100,00	694	21	76,56 %	686	16,90 %	5 463	54,92 %	778	113,45 %	66		
Défaut	100,00 (défaut)	156	3	96,15 %	158	100,00 %	6 052	62,04 %	1 166	738,77 %	12		
Total partiel		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	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	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	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	3 301	25	55,38 %	3 134	0,62 %	12 442	19,04 %	511	16,32 %	4		
Moyen	0,75 à <2,50	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	1 949	33	47,91 %	1 937	5,15 %	153 215	41,54 %	1 246	64,35 %	39		
Élevé	10,00 à <100,00	1 069	316	32,73 %	1 171	19,28 %	226 004	63,98 %	1 556	132,89 %	142		
Défaut	100,00 (défaut)	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)													
		218 211	108 845		273 579		8 121 353		43 791		1 015		1 100

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

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

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

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

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

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

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

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –

COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T4 2021																
		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	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 Baa3	BB+ à BB-	60	37 943	27 041	45,44 %	48 155	1,27 %	10 843	34,35 %	2,34	35 373	73,46 %	208
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	7 898	6 455	48,83 %	10 430	3,80 %	3 232	33,02 %	2,00	9 823	94,18 %	132
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 490	978	51,24 %	2 857	14,26 %	958	37,29 %	1,95	4 873	170,56 %	152
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 432	728	100,00 %	2 014	100,00 %	452	36,70 %	2,36	4 510	223,92 %	633
Total partiel					64	219 135	258 882		339 869		45 473			148 032	1 365	1 914
Emprunteurs souverains																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	196 638	7 268	60,93 %	201 145	0,01 %	1 798	3,93 %	2,41	4 965	2,47 %	4
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	346	139	74,05 %	430	0,20 %	104	16,45 %	1,66	62	14,51 %	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	305	190	39,86 %	356	0,31 %	89	24,98 %	1,99	107	30,03 %	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	185	29	29,55 %	180	0,61 %	68	38,53 %	2,06	121	67,12 %	-
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Baa3	BB+ à BB-	69	136	106	39,40 %	158	1,12 %	102	27,38 %	1,43	79	49,58 %	-
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	211	24	43,68 %	220	2,74 %	58	21,45 %	3,16	136	61,94 %	1
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	13,95 %	4	32,84 %	1,00	-	154,71 %	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	5	-	-	5	100,00 %	3	44,99 %	2,14	30	596,15 %	-
Total partiel					73	197 827	7 756		202 494		2 226			5 500	5	7
Banques																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	10 155	4 579	72,98 %	14 565	0,07 %	175	17,42 %	1,20	1 109	7,62 %	2
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 005	4 713	61,90 %	4 548	0,19 %	77	15,62 %	1,22	516	11,34 %	1
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 309	1 766	61,97 %	2 070	0,32 %	74	12,77 %	1,12	283	13,66 %	1
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 651	145	64,68 %	3 733	0,54 %	28	10,67 %	2,16	638	17,08 %	2
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Baa3	BB+ à BB-	78	1 321	37	60,57 %	1 188	1,46 %	40	14,95 %	0,45	369	31,08 %	3
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	292	40	91,67 %	136	2,75 %	22	20,72 %	0,41	70	51,67 %	1
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	13,46 %	1	13,46 %	1,00	7	62,61 %	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					82	18 744	11 280		26 251		417			2 992	10	7
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	435 706	277 918		568 614		48 116			156 524	1 380	1 928

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

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

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

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

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T3 2021											
						Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	29 160	-	-	40 701	0,00 %	127 345	26,40 %		467	1,13 %	-	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	7 415	-	-	-	-	14 557	-	-	-	-	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 197	-	-	-	-	5 663	-	-	-	-	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 711	-	-	-	-	5 079	-	-	-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	104	-	-	-	-	467	-	-	-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	115	-	-	-	-	524	-	-	-	-	-	
Total partiel					9	40 702	-	-	40 701	-	153 635	-	-	467	-	-	5
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	69 547	31 820	42,89 %	83 196	0,09 %	455 627	15,97 %		2 978	3,58 %	11	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	8 989	1 418	26,46 %	9 364	0,22 %	48 914	18,40 %		785	8,37 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	14 044	22	74,13 %	14 060	0,62 %	40 322	16,23 %		2 184	15,53 %	14	
Moyen		0,75 à <2,50			14	7 502	508	23,42 %	7 621	1,19 %	30 089	16,68 %		1 864	24,46 %	15	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 522	98	34,98 %	4 557	6,71 %	13 503	13,48 %		2 452	53,81 %	41	
Élevé		10,00 à <100,00			16	280	17	22,60 %	284	42,51 %	1 632	13,94 %		213	74,97 %	16	
Défaut		100,00 (défaut)			17	139	15	17,10 %	142	100,00 %	1 025	11,33 %		179	126,67 %	10	
Total partiel					18	105 023	33 898		119 224		591 112			10 655		111	76
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 255	5 399	59,10 %	4 446	0,04 %	41 952	67,43 %		390	8,78 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	5 419	46	100,00 %	5 465	0,17 %	13 076	21,44 %		433	7,92 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			21	486	190	50,94 %	582	0,37 %	5 816	69,37 %		272	46,65 %	2	
Faible		0,50 à <0,75			22	1 072	6	100,00 %	1 079	0,71 %	6 950	31,63 %		352	32,61 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	419	24	47,00 %	430	1,25 %	4 711	70,64 %		461	107,10 %	4	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	403	4	96,51 %	406	3,81 %	2 976	38,13 %		485	119,24 %	6	
Élevé		10,00 à <100,00			25	112	93	62,21 %	170	22,81 %	1 660	37,22 %		361	211,90 %	15	
Défaut		100,00 (défaut)			26	268	-	61,37 %	268	100,00 %	5 875	42,78 %		855	318,64 %	72	
Total partiel					27	9 434	5 762		12 846		83 016			3 609		104	129
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	1 630	39 707	56,96 %	24 246	0,05 %	3 072 598	74,73 %		585	2,41 %	8	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	355	2 242	68,29 %	1 885	0,23 %	306 744	92,95 %		220	11,66 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			30	105	399	74,45 %	402	0,37 %	67 867	93,35 %		71	17,52 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			31	3 547	11 508	39,15 %	8 052	0,58 %	679 440	59,96 %		1 293	16,05 %	28	
Moyen		0,75 à <2,50			32	651	684	82,03 %	1 212	1,34 %	147 580	85,73 %		524	43,25 %	14	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 487	1 386	65,96 %	3 402	3,55 %	396 789	80,95 %		2 752	80,90 %	98	
Élevé		10,00 à <100,00			34	630	229	61,08 %	770	21,19 %	84 921	75,54 %		1 370	177,93 %	120	
Défaut		100,00 (défaut)			35	60	23	42,65 %	70	100,00 %	4 215	57,43 %		210	298,55 %	36	
Total partiel					36	9 465	56 178		40 039		4 760 154			7 025		309	501
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 501	2 985	75,74 %	5 008	0,07 %	59 860	50,22 %		608	12,15 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	120	512	64,92 %	453	0,19 %	34 091	88,90 %		164	36,35 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			39	86	301	69,37 %	295	0,44 %	18 444	88,00 %		183	62,25 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 904	415	85,96 %	2 199	0,58 %	13 708	57,16 %		1 037	47,18 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50			41	2 074	602	56,09 %	2 340	1,55 %	43 432	59,26 %		1 733	74,06 %	21	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	4 357	214	47,68 %	3 349	4,06 %	25 531	57,76 %		2 966	88,27 %	82	
Élevé		10,00 à <100,00			43	757	20	75,33 %	770	16,80 %	5 776	54,29 %		860	111,63 %	72	
Défaut		100,00 (défaut)			44	172	5	100,00 %	175	100,00 %	6 568	59,87 %		1 150	655,50 %	21	
Total partiel					45	10 971	5 054		14 589		207 410			8 691		207	182
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	13 087	3 635	49,74 %	15 157	0,08 %	193 506	19,87 %		617	4,07 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	6 007	1 068	76,74 %	6 826	0,20 %	261 197	73,97 %		2 130	31,20 %	10	
Faible		0,25 à <0,50			48	5 788	1 140	23,72 %	6 058	0,35 %	815 330	42,86 %		1 624	26,80 %	9	
Faible		0,50 à <0,75			49	4 211	1 122	33,69 %	4 417	0,60 %	16 871	34,27 %		1 250	28,31 %	9	
Moyen		0,75 à <2,50			50	8 703	553	44,44 %	8 898	1,38 %	501 995	45,38 %		4 809	54,05 %	58	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 051	52	37,51 %	2 037	4,99 %	149 563	42,87 %		1 342	65,87 %	40	
Élevé		10,00 à <100,00			52	960	305	35,80 %	1 069	19,30 %	212 276	65,39 %		1 454	136,02 %	133	
Défaut		100,00 (défaut)			53	130	4	69,66 %	129	100,00 %	67 775	46,17 %		341	265,21 %	50	
Total partiel					54	40 937	7 879		44 591		2 218 513			13 567		311	284
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	216 532	108 771		271 990		8 013 840			44 014		1 042	1 177

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

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

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

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

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

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

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

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –

COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –						T3 2021												
COMMERCE DE GROS (1) (2) (3)						Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
Profil de risque		Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	brutes initiales	des FCEC										
							a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
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 %	9 688	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 Baa3	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 Baa3	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 Baa3	BB+ à BB-	78	3 856	40	78,44 %	3 751	1,14 %	40	15,02 %	1,57	1 175	31,33 %		6	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	350	96	72,57 %	214	3,55 %	20	18,60 %	1,10	108	50,71 %		1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	18 836	10 969		26 101		424			3 210		12	9	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						83	424 265	270 016		555 126		47 592			156 444		1 479	2 060

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

	T3 2022			T2 2022		
	Risque de crédit, dont		Risque de crédit de contrepartie (2)	Risque de crédit, dont		Risque de crédit de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	approche standard		Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR à l'ouverture de la période considérée	214 657	25 820	19 344	221 551	26 561	18 941
2 Montant des actifs (3)	15 500	1 478	(1 808)	(1 850)	219	1 310
3 Qualité des actifs (4)	(3 336)	3	(364)	(5 612)	(7)	(781)
4 Mises à jour du modèle (5)	619	-	-	(982)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	-	315	(1 060)	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(241)	(16)	(28)	1 235	107	(126)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	227 199	27 285	17 144	214 657	25 820	19 344

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

(en millions de dollars)

	T1 2022			T4 2021		
	Risque de crédit, dont		Risque de crédit de contrepartie (2)	Risque de crédit, dont		Risque de crédit de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	approche standard		Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR à l'ouverture de la période considérée	200 315	37 388	18 047	200 458	35 554	19 865
2 Montant des actifs (3)	13 317	1 583	1 012	5 245	1 986	(1 190)
3 Qualité des actifs (4)	(2 823)	2	(29)	(4 208)	21	(548)
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-	(280)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	8 055	(12 672)	-	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	(34)	(291)	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	2 721	551	(89)	(900)	(173)	(80)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	221 551	26 561	18 941	200 315	37 388	18 047

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

(en millions de dollars)

	T3 2021		
	Risque de crédit, dont		Risque de crédit de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	approche standard	
	a	b	c
1 APR à l'ouverture de la période considérée	200 165	34 637	20 748
2 Montant des actifs (3)	4 238	597	(563)
3 Qualité des actifs (4)	(5 642)	(11)	(233)
4 Mises à jour du modèle (5)	40	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	1 657	331	(87)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	200 458	35 554	19 865

(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)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2022				T2 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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	7 491	81	401 775	13 261	7 147	105	388 227	12 335
Emprunteurs souverains	2	1	-	205 312	179	1	-	202 910	259
Banques	3	37	-	27 506	924	47	-	28 551	1 085
Total de la clientèle de gros	4	7 529	81	634 593	14 364	7 195	105	619 688	13 679
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	513	-	123 507	38 769	550	-	120 382	37 878
MCVD	6	52	-	61 393	-	60	-	59 611	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 201	448	50 464	1 154	4 225	472	48 234	1 176
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	44 090	-	-	-	42 555	-
Prêts aux PME	9	1 870	-	16 167	365	1 910	-	13 871	360
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 636	448	295 621	40 288	6 745	472	284 653	39 414
Autres actifs	11	11 197	-	-	-	9 722	-	-	-
Capitaux propres	12	2 561	-	-	-	2 366	-	-	-
Total de la Banque	13	27 923	529	930 214	54 652	26 028	577	904 341	53 093

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2022				T4 2021			
		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	8 201	171	381 050	12 272	19 009	1 002	339 869	11 322
Emprunteurs souverains	2	1	-	187 501	262	234	-	202 494	136
Banques	3	31	-	26 756	1 045	297	-	26 251	1 069
Total de la clientèle de gros	4	8 233	171	595 307	13 579	19 540	1 002	568 614	12 527
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	594	-	118 755	40 641	628	-	118 223	41 752
MCVD	6	67	-	58 408	-	73	-	56 550	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 943	462	46 416	1 234	4 101	443	44 905	1 276
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	42 886	-	-	-	39 847	-
Prêts aux PME	9	1 787	-	13 995	478	1 705	-	14 054	788
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 391	462	280 460	42 353	6 507	443	273 579	43 816
Autres actifs	11	10 406	-	-	-	10 978	-	-	-
Capitaux propres	12	2 212	-	-	-	1 828	-	-	-
Total de la Banque	13	27 242	633	875 767	55 932	38 853	1 445	842 193	56 343

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTENUATION DU RISQUE DE CREDIT (1) (2) (3)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	18 932	1 299	333 365	11 955
Emprunteurs souverains	2	255	-	195 660	144
Banques	3	300	-	26 101	1 209
Total de la clientèle de gros	4	19 487	1 299	555 126	13 308
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	692	-	117 269	40 544
MCVD	6	83	-	55 502	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 005	460	44 591	1 326
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	40 039	-
Prêts aux PME	9	1 599	-	14 589	1 272
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 379	460	271 990	43 142
Autres actifs	11	9 497	-	-	-
Capitaux propres	12	1 846	-	-	-
Total de la Banque	13	37 209	1 759	827 116	56 450

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2022				T2 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	167 645	228 084	13 537	409 266	163 135	219 213	13 026	395 374
Emprunteurs souverains	2	63 796	130 216	11 301	205 313	66 649	124 866	11 396	202 911
Banques	3	5 597	7 298	14 648	27 543	5 610	7 867	15 121	28 598
Total de la clientèle de gros	4	237 038	365 598	39 486	642 122	235 394	351 946	39 543	626 883
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	115 549	8 471	-	124 020	112 844	8 088	-	120 932
MCVD	6	55 189	6 256	-	61 445	53 556	6 115	-	59 671
Autres prêts à la clientèle de détail	7	41 923	12 742	-	54 665	39 974	12 485	-	52 459
Crédit renouvelable admissible	8	42 583	1 507	-	44 090	41 100	1 455	-	42 555
Prêts aux PME	9	11 403	6 569	65	18 037	9 055	6 716	10	15 781
Total des prêts à la clientèle de détail	10	266 647	35 545	65	302 257	256 529	34 859	10	291 398
Autres actifs	11	8 002	2 944	251	11 197	6 489	2 931	302	9 722
Capitaux propres	12	210	2 110	241	2 561	223	1 842	301	2 366
Total de la Banque	13	511 897	406 197	40 043	958 137	498 635	391 578	40 156	930 369

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

EXPOSITION AU RISQUE DE CREDIT PAR REGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2022				T4 2021			
		Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	157 720	218 761	12 770	389 251	153 324	194 360	11 194	358 878
Emprunteurs souverains	2	46 832	131 120	9 550	187 502	70 831	119 297	12 600	202 728
Banques	3	5 065	6 355	15 367	26 787	5 106	6 625	14 817	26 548
Total de la clientèle de gros	4	209 617	356 236	37 687	603 540	229 261	320 282	38 611	588 154
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	111 649	7 700	-	119 349	111 127	7 724	-	118 851
MCVD	6	52 484	5 991	-	58 475	50 805	5 818	-	56 623
Autres prêts à la clientèle de détail	7	38 093	12 266	-	50 359	36 903	12 103	-	49 006
Crédit renouvelable admissible	8	41 504	1 382	-	42 886	39 847	-	-	39 847
Prêts aux PME	9	8 830	6 943	9	15 782	8 619	7 132	8	15 759
Total des prêts à la clientèle de détail	10	252 560	34 282	9	286 851	247 301	32 777	8	280 086
Autres actifs	11	7 350	2 823	233	10 406	7 582	2 906	490	10 978
Capitaux propres	12	177	1 760	275	2 212	163	1 461	204	1 828
Total de la Banque	13	469 704	395 101	38 204	903 009	484 307	357 426	39 313	881 046

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)		LIGNE N°	T3 2021			
			Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)		1	150 218	190 947	11 132	352 297
Emprunteurs souverains		2	63 606	118 095	14 214	195 915
Banques		3	3 486	6 333	16 582	26 401
Total de la clientèle de gros		4	217 310	315 375	41 928	574 613
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)		5	110 192	7 769	-	117 961
MCVD		6	49 733	5 852	-	55 585
Autres prêts à la clientèle de détail		7	36 540	12 056	-	48 596
Crédit renouvelable admissible		8	40 039	-	-	40 039
Prêts aux PME		9	8 407	7 773	8	16 188
Total des prêts à la clientèle de détail		10	244 911	33 450	8	278 369
Autres actifs		11	6 203	2 833	461	9 497
Capitaux propres		12	146	1 444	256	1 846
Total de la Banque		13	468 570	353 102	42 653	864 325

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2022				T2 2022				T1 2022	T4 2021	T3 2021
		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
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	268 597	117 867	22 802	409 266	260 666	112 695	22 013	395 374	389 251	358 878	352 297
Emprunteurs souverains	2	200 676	3 063	1 574	205 313	198 131	3 423	1 357	202 911	187 502	202 728	195 915
Banques	3	19 585	6 205	1 753	27 543	20 643	6 040	1 915	28 598	26 787	26 548	26 401
Total de la clientèle de gros	4	488 858	127 135	26 129	642 122	479 440	122 158	25 285	626 883	603 540	588 154	574 613
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marques de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	123 851	132	37	124 020	120 783	109	40	120 932	119 349	118 851	117 961
MCVD	6	41 820	19 625	-	61 445	40 588	19 083	-	59 671	58 475	56 623	55 585
Autres prêts à la clientèle de détail	7	50 571	4 094	-	54 665	48 411	4 048	-	52 459	50 359	49 006	48 596
Crédit renouvelable admissible	8	10 591	33 499	-	44 090	9 679	32 876	-	42 555	42 886	39 847	40 039
Prêts aux PME	9	12 935	5 059	43	18 037	11 789	3 953	39	15 781	15 782	15 759	16 188
Total des prêts à la clientèle de détail	10	239 768	62 409	80	302 257	231 250	60 069	79	291 398	286 851	280 086	278 369
Autres actifs	11	11 197	-	-	11 197	9 722	-	-	9 722	10 406	10 978	9 497
Capitaux propres	12	2 257	304	-	2 561	2 093	273	-	2 366	2 212	1 828	1 846
Total de la Banque	13	742 080	189 848	26 209	958 137	722 505	182 500	25 364	930 369	903 009	881 046	864 325

VENTILATION DU RISQUE DE CREDIT SELON LES ECHEANCES RESIDUELLES DES CONTRATS (1)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2022				T2 2022				T1 2022	T4 2021	T3 2021
		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
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
Moins de 1 an	1	262 489	105 521	20 071	388 081	257 403	101 762	19 234	378 399	351 449	380 906	370 329
De 1 an à 5 ans	2	377 809	77 492	6 063	461 364	364 410	74 174	6 045	444 629	438 112	400 351	394 245
Plus de 5 ans	3	101 782	6 835	75	108 692	100 692	6 564	85	107 341	113 448	99 789	99 751
Total de la Banque	4	742 080	189 848	26 209	958 137	722 505	182 500	25 364	930 369	903 009	881 046	864 325

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2022				T2 2022				T1 2022	T4 2021	T3 2021
		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
		Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
Agriculture	1	12 994	2 302	72	15 368	12 967	2 053	82	15 102	14 935	14 752	14 902
Communications	2	940	1 903	308	3 151	1 039	1 877	305	3 221	3 801	4 115	3 994
Construction	3	4 947	3 510	1 146	9 603	4 526	3 691	1 086	9 303	9 049	8 876	8 679
Institutions financières	4	159 884	29 681	7 473	197 038	156 466	27 068	7 291	190 825	185 069	220 904	210 229
Produits forestiers	5	904	840	204	1 948	848	654	201	1 703	1 598	1 487	1 739
Administrations publiques	6	95 880	1 512	434	97 826	94 822	1 706	422	96 950	99 019	69 213	69 878
Particuliers	7	239 768	62 408	80	302 256	231 251	60 069	79	291 399	286 851	280 087	278 368
Secteur manufacturier	8	33 987	19 533	1 900	55 420	32 375	18 005	1 790	52 170	50 498	45 348	44 441
Mines	9	3 185	4 463	1 436	9 084	3 122	4 595	1 470	9 187	9 968	7 559	8 166
Industries pétrolière et gazière	10	3 836	5 129	1 262	10 227	4 905	11 536	1 324	11 957	12 922	14 184	14 184
Autres	11	22 222	796	329	23 347	25 988	768	298	27 054	18 534	18 471	17 419
Immobilier	12	53 347	12 010	1 310	66 667	50 297	11 726	1 240	63 263	62 319	57 019	54 666
Commerce de détail	13	21 142	5 197	578	26 917	20 252	5 597	559	26 408	24 192	21 515	21 654
Services	14	52 088	18 226	2 997	73 311	48 301	17 514	3 075	68 890	67 545	63 519	62 640
Transport	15	9 505	3 281	1 490	14 276	9 397	2 987	1 348	13 732	12 912	13 711	11 992
Services publics	16	8 921	12 249	4 084	25 254	7 978	12 528	3 826	22 323	22 263	21 250	21 081
Commerce de gros	17	18 530	6 808	1 106	26 444	17 971	6 355	968	25 294	23 499	20 298	20 293
Total de la Banque	18	742 080	189 848	26 209	958 137	722 505	182 500	25 364	930 369	903 009	881 046	864 325

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		T3 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
		a	b	c	d	APR
1	AS-RCC (pour les dérivés)	11 088	16 374		1,4	38 275
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)					3 844
5	VaR pour les OFT					-
6	Total					12 272

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
		a	b	c	d	APR
1	AS-RCC (pour les dérivés)	13 591	17 000		1,4	42 827
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)					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
		a	b	c	d	APR
1	AS-RCC (pour les dérivés)	9 178	17 864		1,4	37 722
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)					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
		a	b	c	d	APR
1	AS-RCC (pour les dérivés)	9 617	17 595		1	37 972
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)					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
		a	b	c	d	APR
1	AS-RCC (pour les dérivés)	10 132	18 294		1	39 722
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)					4 078
5	VaR pour les OFT					-
6	Total					15 237

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

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

(en millions de dollars)

		T3 2022		T2 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	26 913	4 077	29 979	4 804
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 913	4 077	29 979	4 804

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

(en millions de dollars)

		T1 2022		T4 2021	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
		a	b	c	d
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA avancé	-	-	-	-
1	i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
2	ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA standard	26 501	4 378	26 668	3 317
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 501	4 378	26 668	3 317

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T3 2022								Exposition totale au risque de crédit
		Pondération des risques								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
Portefeuille réglementaire		LIGNE N°								
Emprunteurs souverains		1	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale		2	-	-	2	-	-	-	-	2
Banques multilatérales de développement (BMD)		3	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques		4	-	-	76	-	-	5	-	81
Entreprises d'investissement		5	-	-	377	-	-	-	-	377
Entreprises		6	-	-	-	78	-	212	-	290
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	-	-	455	78	-	217	-	750

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T2 2022								Exposition totale au risque de crédit
		Pondération des risques								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	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

(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)		T1 2022								
		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	57	-	-	-	-	-	57
Entreprises d'investissement	5	-	-	308	-	-	-	-	-	308
Entreprises	6	-	-	-	1	-	125	-	-	126
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	366	1	-	125	-	-	492

**RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE
ET PAR 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	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°									
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 PONDERATION 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	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°									
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	540	-	-	-	-	-	540
Entreprises d'investissement	5	-	-	366	-	-	-	-	-	366
Entreprises	6	-	-	-	-	-	420	-	-	420
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	0	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	8	-	8
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	908	-	-	420	8	-	1 336

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

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

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 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	15 435	0,06 %	3 681	29,78 %	1,01	1 789	11,59 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	3 577	0,19 %	635	33,96 %	1,49	1 018	28,45 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	8 305	0,32 %	522	22,44 %	1,12	1 909	22,98 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	2 905	0,54 %	461	36,59 %	0,92	1 525	52,50 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	1 689	1,24 %	602	40,02 %	1,05	1 417	83,87 %
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	361	2,97 %	280	43,94 %	1,83	446	123,56 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	12	15,45 %	11	40,32 %	1,32	24	193,85 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	1	100,00 %	4	42,07 %	1,21	4	557,40 %
Total partiel					9	32 285		6 196			8 132	
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	17 002	0,02 %	175	5,73 %	1,46	308	1,81 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	563	0,19 %	17	39,43 %	0,20	114	20,17 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	23	0,32 %	7	32,19 %	0,57	6	27,66 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	1	0,54 %	2	30,53 %	0,40	-	32,49 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	7	1,02 %	9	47,06 %	0,51	5	73,82 %
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	17 597		217			434	
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	16 977	0,06 %	332	34,58 %	1,21	2 559	15,07 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 335	0,19 %	182	39,71 %	0,86	417	31,21 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	750	0,32 %	51	35,08 %	0,48	244	32,58 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	81	0,54 %	20	38,32 %	0,50	43	53,05 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	78	1,55 %	10	54,21 %	0,34	97	123,74 %
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	19 221		598			3 360	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	69 103	7 011			11 926	

(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)

						T2 2022						
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	ECD après prise en compte des techniques d'ARC a	PD moyenne (1) b	Nombre de débiteurs (2) c	PCD moyenne (3) d	Échéance moyenne (années) (4) e	APR f	Densité des APR 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)

RCC4 – 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.

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	T3 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	Juste valeur de la
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	sûreté reçue	sûreté constituée
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	824	-	2 442	35 301	44 016
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 802	-	5 207	77 917	78 642
Dettes souveraines locales	3	738	4 197	813	1 279	45 884	38 118
Autres dettes souveraines	4	2 252	734	501	356	49 137	47 579
Dettes publiques	5	5	847	-	254	7 757	23 972
Obligations de sociétés	6	484	99	398	73	22 269	9 859
Titres de participation	7	1 158	3 141	4 032	8 699	45 866	54 243
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	4 637	13 644	5 744	18 310	284 131	296 429

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	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	Juste valeur de la
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	sûreté reçue	sûreté constituée
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	3 217	-	2 050	35 782	43 836
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 347	-	4 941	72 635	76 136
Dettes souveraines locales	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
Dettes publiques	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)**

LIGNE N°	(en millions de dollars)	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	Juste valeur de la
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée	sûreté reçue	sûreté constituée
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	826	-	2 159	30 742	49 401
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 534	-	3 402	90 136	80 867
Dettes souveraines locales	3	592	1 603	715	2 549	47 706	34 601
Autres dettes souveraines	4	1 887	294	884	477	52 994	50 342
Dettes publiques	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)**

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

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

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

(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 N°	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
			a	b	c	d
(en millions de dollars)						
Montants notionnels						
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	609	1 316	654	81	
Swaps sur défaillance indiciels	2	14 331	8 630	15 118	9 719	
Swaps sur rendement total	3	3 838	9	3 957	9	
Options sur crédit	4	3 425	-	1 861	-	
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	
Total des montants notionnels	6	22 203	9 955	21 590	9 809	
Justes valeurs						
Juste valeur positive (actif)	7	287	1	122	6	
Juste valeur négative (passif)	8	13	41	21	1	

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

		LIGNE N°	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
			a	b	c	d
(en millions de dollars)						
Montants notionnels						
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	646	93	778	179	
Swaps sur défaillance indiciels	2	11 507	4 968	11 579	4 979	
Swaps sur rendement total	3	3 079	9	4 342	3	
Options sur crédit	4	3 085	-	-	-	
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	
Total des montants notionnels	6	18 317	5 070	16 699	5 161	
Justes valeurs						
Juste valeur positive (actif)	7	65	3	41	120	
Juste valeur négative (passif)	8	45	5	356	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	691	208
Swaps sur défaillance indiciels	2	8 534	2 496
Swaps sur rendement total	3	3 563	48
Options sur crédit	4	1 878	225
Autres dérivés de crédit	5	-	-
Total des montants notionnels	6	14 666	2 977
Justes valeurs			
Juste valeur positive (actif)	7	57	69
Juste valeur négative (passif)	8	284	4

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T3 2022		T2 2022		T1 2022		T4 2021		T3 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)		795		777		1 053		780		833
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	14 775	308	17 803	362	23 207	474	18 440	380	16 929	348
3	i) Dérivés de gré à gré	4 223	97	4 478	96	4 684	104	3 701	85	3 175	73
4	ii) Dérivés négociés en bourse	9 301	186	12 355	247	16 658	333	13 902	278	12 263	245
5	iii) Opérations de financement sur titres	1 251	25	970	19	1 865	37	837	17	1 491	30
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dépôt de garantie initial non séparé	6 587	-	7 404	-	6 974	-	5 423	-	5 173	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 098	487	835	415	1 105	579	894	400	1 083	485
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Expositions sur les CC non admissibles (total)		-		-		-		-		-
12	Expositions sur opérations auprès de CC non admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	i) Dérivés de gré à gré	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	ii) Dérivés négociés en bourse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	iii) Opérations de financement sur titres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Dépôt de garantie initial non séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

INSTRUMENTS DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

Contrats de taux d'intérêt									
Marchés hors cote									
Swaps (2)	1	5 229 519	3 182	7 769	1 175	5 213 184	3 078	7 636	908
Contrats à terme de gré à gré	2	22 120	641	1 644	420	12 664	973	2 046	359
Options achetées	3	87 437	56	182	52	79 337	201	368	240
Options vendues	4	79 247	17	156	88	71 896	7	129	74
	5	5 418 323	3 896	9 751	1 735	5 377 081	4 259	10 179	1 581
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	6	393 592	1 295	1 859	37	273 572	1 005	1 442	29
Options achetées	7	24 528	241	342	7	17 509	36	53	1
Options vendues	8	10 293	-	2	-	13 470	-	2	-
	9	428 413	1 536	2 203	44	304 551	1 041	1 497	30
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 846 736	5 432	11 954	1 779	5 681 632	5 300	11 676	1 611
Contrats de change									
Marchés hors cote									
Swaps	11	653 103	1 216	4 962	800	660 616	1 270	5 314	911
Contrats de change à terme de gré à gré	12	467 058	915	6 491	1 058	484 045	1 684	8 038	1 267
Options achetées	13	56 156	151	385	100	55 737	705	1 117	392
Options vendues	14	58 768	5	100	33	56 844	4	98	31
	15	1 235 085	2 287	11 938	1 991	1 257 242	3 663	14 567	2 601
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	16	1 189	-	-	-	1 054	-	1	-
Options achetées	17	1 582	-	-	-	1 664	-	1	-
Options vendues	18	5 317	-	-	-	5 144	-	-	-
	19	8 088	-	-	-	7 862	-	2	-
Total des contrats de change	20	1 243 173	2 287	11 938	1 991	1 265 104	3 663	14 569	2 601
Contrats sur produits de base									
Marchés hors cote									
Swaps	21	30 611	5 221	9 235	1 838	34 351	5 627	10 064	2 177
Options achetées	22	5 553	845	1 585	326	5 187	1 113	2 054	544
Options vendues	23	4 880	99	350	103	4 566	111	360	136
	24	41 044	6 165	11 170	2 267	44 104	6 851	12 478	2 857
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	25	48 800	1 292	2 374	47	47 649	1 193	2 402	48
Options achetées	26	29 251	79	157	3	19 911	196	350	7
Options vendues	27	29 022	38	95	2	19 068	29	116	2
	28	107 073	1 409	2 626	52	86 628	1 418	2 868	57
Total des contrats sur produits de base	29	148 117	7 574	13 796	2 319	130 732	8 269	15 346	2 914
Contrats sur titres de participation									
Marchés hors cote									
Marchés réglementés	30	98 752	586	8 905	2 462	104 419	904	9 556	2 591
	31	120 888	2 011	4 472	89	118 460	4 025	7 987	160
Total des contrats sur titres de participation	32	219 640	2 597	13 377	2 551	222 879	4 929	17 543	2 751
Contrats sur titres de créance									
	33	28 311	247	734	71	27 435	74	526	50
Total partiel	34	7 485 977	18 137	51 799	8 711	7 327 782	22 235	59 660	9 927
Total	35	7 485 977	18 137	51 799	8 711	7 327 782	22 235	59 660	9 927

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

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

INSTRUMENTS DÉRIVÉS (en millions de dollars)		T1 2022				T4 2021				T3 2021			
		Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)
LIGNE	N°												
Contrats de taux d'intérêt													
Marchés hors cote													
Swaps (2)	1	4 671 446	2 785	7 556	1 209	4 151 291	2 636	6 936	1 422	4 183 654	3 859	8 640	2 392
Contrats à terme de gré à gré	2	19 976	827	2 166	686	147 657	667	2 545	826	327 467	582	2 248	987
Options achetées	3	73 733	195	354	238	69 491	16	72	81	66 740	21	74	145
Options vendues	4	70 984	11	132	80	68 155	20	105	70	71 604	32	135	87
	5	4 836 139	3 818	10 208	2 213	4 436 594	3 339	9 658	2 399	4 649 465	4 494	11 097	3 611
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	6	267 790	1 250	1 801	36	232 972	71	141	3	219 076	104	195	4
Options achetées	7	16 096	58	83	2	10 611	2	4	-	16 104	12	18	-
Options vendues	8	4 494	-	1	-	3 621	2	4	-	3 769	8	12	-
	9	288 380	1 308	1 885	38	247 204	75	149	3	238 949	124	225	4
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 124 519	5 126	12 093	2 251	4 683 798	3 414	9 807	2 402	4 888 414	4 618	11 322	3 615
Contrats de change													
Marchés hors cote													
Swaps	11	620 902	1 095	4 981	960	599 333	1 087	4 609	987	628 112	1 081	4 861	1 089
Contrats de change à terme de gré à gré	12	506 211	956	7 704	987	489 426	769	6 649	883	429 649	1 006	7 297	844
Options achetées	13	61 011	88	269	87	54 145	93	270	104	54 514	86	250	88
Options vendues	14	61 673	6	103	35	54 147	11	115	38	55 687	4	91	24
	15	1 249 797	2 145	13 057	2 069	1 197 051	1 960	11 643	2 012	1 167 962	2 177	12 499	2 045
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	16	322	-	-	-	222	1	2	-	373	1	3	-
Options achetées	17	1 577	-	1	-	1 762	15	22	-	1 482	23	33	1
Options vendues	18	4 925	-	1	-	4 735	26	37	1	3 788	43	63	1
	19	6 824	-	2	-	6 719	42	61	1	5 643	67	99	2
Total des contrats de change	20	1 256 621	2 145	13 059	2 069	1 203 770	2 002	11 704	2 013	1 173 605	2 244	12 598	2 047
Contrats sur produits de base													
Marchés hors cote													
Swaps	21	27 986	4 064	7 700	2 149	28 892	4 357	8 183	2 148	29 686	3 338	6 877	2 093
Options achetées	22	4 198	654	1 352	455	4 526	1 537	2 601	457	5 090	654	1 489	441
Options vendues	23	2 979	25	200	84	3 132	6	175	51	3 412	12	236	70
	24	35 163	4 743	9 252	2 688	36 550	5 900	10 959	2 656	38 188	4 004	8 602	2 604
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	25	37 576	1 018	1 967	39	39 448	1 829	3 244	65	37 241	1 630	2 987	60
Options achetées	26	11 175	620	910	18	10 020	474	721	14	7 359	922	1 350	27
Options vendues	27	11 849	19	76	2	11 000	463	727	15	8 518	584	912	18
	28	60 600	1 657	2 953	59	60 468	2 766	4 692	94	53 118	3 136	5 249	105
Total des contrats sur produits de base	29	95 763	6 400	12 205	2 747	97 018	8 666	15 651	2 750	91 306	7 140	13 851	2 709
Contrats sur titres de participation													
Marchés hors cote	30	93 410	374	9 250	2 616	99 478	467	9 754	2 663	82 223	452	10 020	2 907
Marchés réglementés	31	128 878	6 262	11 819	236	106 302	3 873	7 938	159	92 906	3 017	6 691	134
Total des contrats sur titres de participation	32	222 288	6 636	21 069	2 852	205 780	4 340	17 692	2 822	175 129	3 469	16 711	3 041
Contrats sur titres de créance													
	33	20 300	241	638	39	17 516	277	721	79	14 032	237	678	65
Total partiel	34	6 719 491	20 548	59 064	9 958	6 207 882	18 699	55 575	10 066	6 342 486	17 708	55 160	11 477
Total	35	6 719 491	20 548	59 064	9 958	6 207 882	18 699	55 575	10 066	6 342 486	17 708	55 160	11 477

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

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

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

(en millions de dollars)			T3 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 :		2 099	-	2 099	16 298	-	16 298	180	-	180
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)		-	-	-	1 020	-	1 020	143	-	143
3	Cartes de crédit		1 890	-	1 890	1 115	-	1 115	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail		209	-	209	14 163	-	14 163	37	-	37
5	Retitrisation		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :		643	24 550	25 193	5 755	-	5 755	43	-	43
7	Prêts aux entreprises		545	24 550	25 095	216	-	216	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises		98	-	98	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances		-	-	-	4 015	-	4 015	37	-	37
10	Autres expositions sur la clientèle de gros		-	-	-	1 524	-	1 524	6	-	6
11	Retitrisation		-	-	-	-	-	-	-	-	-

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		-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 31 juillet 2022, des titrisations d'une valeur de 135 M\$ (163 M\$ au 30 avril 2022, 287 M\$ au 31 octobre 2021, 115 M\$ au 31 juillet 2021 et 142 M\$ au 30 avril 2021) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 6 974 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 juillet 2022 (contre 7 015 M\$ au 30 avril 2022, 6 486 M\$ au 31 octobre 2021, 7 451 M\$ au 31 juillet 2021 et 5 899 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)

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 31 juillet 2022, des titrisations d'une valeur de 135 M\$ (163 M\$ au 30 avril 2022, 287 M\$ au 31 octobre 2021, 115 M\$ au 31 juillet 2021 et 142 M\$ au 30 avril 2021) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.

(2) Le tableau exclut une valeur de 6 974 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 juillet 2022 (contre 7 015 M\$ au 30 avril 2022, 6 486 M\$ au 31 octobre 2021, 7 451 M\$ au 31 juillet 2021 et 5 899 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 NEGOCIATION (1)

(en millions de dollars)		T3 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 :	-	-	-	-	-	-	150	-	150
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	91	-	91
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	44	-	44
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	12	-	12
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	4	-	4
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	31	-	31
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	25	-	25
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	6	-	6
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 NEGOCIATION (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

T3 2022																	
(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	44 007	2 828	155	45	16	38 533	560	7 958	-	5 933	125	1 528	-	460	11	99	-
2 Titrisation classique	21 927	2 552	119	45	16	16 141	560	7 958	-	2 459	125	1 528	-	181	11	99	-
3 Dont titrisation	21 927	2 552	119	45	16	16 141	560	7 958	-	2 459	125	1 528	-	181	11	99	-
4 Dont de détail sous-jacent	16 226	1 987	32	-	16	10 416	560	7 285	-	1 361	125	1 283	-	108	11	86	-
5 Dont de gros	5 701	565	87	45	-	5 725	-	673	-	1 098	-	245	-	73	-	13	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
10 Dont titrisation	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
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 2022																	
(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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T1 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			
						SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à 1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

T4 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	28 314	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																	
(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			
	<div>>100 % à <1 250 %</div>					<div>SEC-ERBA, y compris approche EI</div>				<div>SEC-ERBA, y compris approche EI</div>				<div>SEC-ERBA, y compris approche EI</div>			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	29 010	143	44	51	31	23 602	476	5 201	-	3 328	130	1 034	-	258	11	74	-
2 Titrisation classique	17 890	143	8	51	31	12 446	476	5 201	-	1 635	130	1 034	-	124	11	74	-
3 Dont titrisation	17 890	143	8	51	31	12 446	476	5 201	-	1 635	130	1 034	-	124	11	74	-
4 Dont de détail sous-jacent	13 265	16	-	27	31	8 351	476	4 512	-	955	130	938	-	76	11	66	-
5 Dont de gros	4 625	127	8	24	-	4 095	-	689	-	680	-	96	-	48	-	8	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	-
10 Dont titrisation	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	11 120	-	36	-	-	11 156	-	-	-	1 693	-	-	-	134	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

T3 2022																	
(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	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
2 Titrisation classique	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
3 Dont titrisation	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	180	-	-	-	-	37	143	-	-	5	17	-	-	-	1	-	-
5 Dont de gros	37	6	-	-	-	37	6	-	-	6	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)

T2 2022																	
(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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T1 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

T4 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	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																	
(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			
	<div>>100 % à <1 250 %</div>					<div>SEC-ERBA, y compris approche EI</div>				<div>SEC-ERBA, y compris approche EI</div>				<div>SEC-ERBA, y compris approche EI</div>			
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	1 250 %		SEC-IRBA	SEC-SA	1 250 %		SEC-IRBA	SEC-SA	1 250 %		SEC-IRBA	SEC-SA	1 250 %	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
2 Titrisation classique	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
3 Dont titrisation	64	16	-	-	-	45	35	-	-	8	6	-	-	1	-	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	45	10	-	-	-	26	29	-	-	5	3	-	-	1	-	-	-
5 Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	3	3	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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

LIGNE						
(en millions de dollars)	N°	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T3 2021
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre	1	12 736	12 859	12 066	10 395	8 553
Variation des niveaux de risque (1)	2	1 761	(261)	706	1 973	(1 503)
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4	54	138	87	(302)	3 345
Acquisitions et dispositions	5	-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, à la fin du trimestre	7	14 551	12 736	12 859	12 066	10 395

(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)

LIGNE N°	T3 2022							T2 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
Profil de risque													
Clientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,09 %	0,27 %	35,28 %	19,70 %	110	79	1,12 %	0,27 %	35,36 %	16,71 %	174	144
Emprunteurs souverains	2	0,17 %	0,00 %	18,05 %	0,00 %	-	-	0,17 %	0,00 %	17,61 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,43 %	0,00 %	15,64 %	0,00 %	-	-	0,49 %	0,00 %	15,89 %	0,00 %	-	-
Cientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marques de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,72 %	0,34 %	16,99 %	3,65 %	229	229	0,76 %	0,36 %	16,72 %	3,27 %	229	229
MCVD (9)	5	0,33 %	0,15 %	30,35 %	9,39 %	62	52	0,35 %	0,16 %	35,01 %	7,72 %	68	58
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,89 %	0,81 %	88,00 %	73,06 %	385	349	0,92 %	0,83 %	87,99 %	83,54 %	395	356
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	3,92 %	3,52 %	84,06 %	77,53 %	219	218	3,94 %	3,50 %	83,45 %	77,17 %	208	207
Prêts aux PME	8	1,54 %	0,90 %	75,72 %	60,93 %	69	67	1,67 %	0,91 %	74,93 %	64,70 %	98	96

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

LIGNE N°	T1 2022							T4 2021					
	PD (1) (2) (3)			PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
	Moyenne estimée	Réelle		Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque													
Cientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,16 %	0,26 %	35,75 %	15,85 %	160	135	1,16 %	0,30 %	35,89 %	15,44 %	135	96
Emorunteurs souverains	2	0,18 %	0,00 %	17,92 %	0,00 %	-	-	0,18 %	0,05 %	17,62 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,48 %	0,00 %	15,02 %	0,00 %	-	-	0,49 %	0,00 %	15,07 %	0,00 %	-	-
Cientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,81 %	0,39 %	17,18 %	4,29 %	248	248	0,86 %	0,47 %	16,47 %	5,25 %	303	303
MCVD (9)	5	0,40 %	0,18 %	33,54 %	9,50 %	66	57	0,41 %	0,21 %	30,96 %	9,35 %	78	66
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,99 %	0,91 %	88,26 %	82,95 %	431	386	0,96 %	0,93 %	87,69 %	77,21 %	434	391
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,51 %	3,79 %	84,75 %	77,52 %	223	221	4,35 %	3,64 %	84,20 %	77,15 %	251	248
Prêts aux PME	8	1,83 %	1,05 %	71,38 %	61,29 %	127	124	1,87 %	1,11 %	70,34 %	59,31 %	141	138

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

LIGNE N°	T3 2021						
	PD (1) (2) (3)			PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
	Moyenne estimée	Réelle		Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque							
Cientèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,13 %	0,35 %	35,11 %	11,46 %	339	265
Emprunteurs souverains	2	0,18 %	0,04 %	14,53 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,47 %	0,00 %	15,51 %	0,00 %	-	-
Cientèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marques de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,84 %	0,47 %	16,14 %	6,03 %	296	296
MCVD (9)	5	0,37 %	0,22 %	27,78 %	10,11 %	79	67
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,03 %	0,98 %	87,79 %	76,69 %	455	412
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,19 %	3,48 %	84,13 %	77,46 %	269	267
Prêts aux PME	8	1,95 %	1,25 %	69,95 %	61,17 %	160	157

(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 leurs propres modèles internes 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 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 la 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.