

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 31 octobre 2022

Pour obtenir de plus amples renseignements, communiquez avec :

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

PERRY CHEN-SEE
Directeur, Relations avec les investisseurs
416-359-8074
perry.chensee@bmo.com

www.bmo.com/relationsinvestisseurs

T4 | 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	58-62
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-34	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée	58
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	59-62
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	15	Glossaire	63
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17-18		
RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	19-20		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	21-30		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	31		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	32		
Exposition au risque de crédit par région	33		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	34		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	34		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	34		

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 communiqué sur les résultats du quatrième trimestre de 2022 et le Rapport annuel 2022 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 quatrième trimestre de 2022 et dans la Présentation destinée aux investisseurs du quatrième 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 quatrième trimestre de 2022	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du quatrième trimestre de 2022	Rapport de gestion annuel 2022	États financiers annuels 2022
		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		65-71, 73-113	
	AP1 – Aperçu des APR	Trimestrielle	11		
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire, et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	12		
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	13		
	LI4 – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle	12-13	114-115	186-192
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		77-83	
	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	149, 155-161
	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		83-85, 89	173, 187
	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, 106-107	
	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		
	RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	Annuelle		86-87, 107	
Risque de contrepartie	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)		Ne s'applique pas à BMO.		
	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle		83-84, 99	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	Trimestrielle	35		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement d'évaluation lié au crédit (CVA)	Trimestrielle	36		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle	37-38		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle	39-43		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle	44		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	45		
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)		Ne s'applique pas à BMO.		
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle	46		
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle		71-72, 85	146, 150-151, 163-166
	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	Annuelle		104-107	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle		92-93	
	Informations qualitatives sur le RTIPB	Annuelle		93	
Mesures de contrôle macroprudentiel	GSIB1 – Communication des indicateurs des banques d'importance systémique mondiale (BISM) (2)	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/vacueila-propos-de-bmo/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/depot-reglementaire-de-documents>.

(2) 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)	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : instruments et réserves							
1	Actions ordinaires admissibles directement émises plus primes liées au capital correspondantes	a+b	18 061	17 707	17 356	13 944	13 912
2	Résultats non distribués	c	45 117	41 653	41 275	37 513	35 497
3	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	1 552	1 926	1 253	2 789	2 556
4	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1 (3)</i>		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
5	Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)		-	-	-	-	-
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires			64 730	61 286	59 884	54 246	51 965
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires							
7	Ajustements d'évaluation prudentiels		125	134	119	108	88
8	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	5 092	4 825	4 824	4 780	5 207
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 809	1 737	1 826	1 813	1 923
10	Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	j-k	7	3	1	14	13
11	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	(5 128)	(2 508)	(2 974)	(431)	185
12	Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	m	-	-	-	-	-
13	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-
14	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre		1 204	881	420	(201)	(320)
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	886	900	1 026	705	704
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	-	-	-	-	-
17	Participations croisées sous forme d'actions ordinaires		-	-	-	-	-
18	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
19	Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
20	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
21	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		-	-	-	-	-
22	Montant dépassant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-
23	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières		-	-	-	-	-
24	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires		-	-	-	-	-
25	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires		-	-	-	-	-
26	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF (4)	q	(156)	(150)	(133)	(152)	(326)
27	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
28 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1			3 839	5 822	5 109	6 636	7 474
29 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)			60 891	55 464	54 775	47 610	44 491
29a Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA			60 735	55 314	54 642	47 458	44 165
Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments							
30	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	6 308	5 308	5 208	4 958	5 558
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		6 308	5 308	5 208	4 958	5 558
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-
33	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (3)</i>	s	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	-
34	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)		-	-	-	-	-
35	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés (3)		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	-
36 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires			6 308	5 308	5 208	4 958	5 558
Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires							
37	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	-	10	6	9	5
38	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 1 supplémentaires		-	-	-	-	-
39	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
40	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles		-	-	-	-	-
41	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF	u	78	78	78	78	78
41a	dont : prêts hypothécaires inversés		-	-	-	-	-
42	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
43 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires			78	88	84	87	83
44 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)			6 230	5 220	5 124	4 871	5 475
45 Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)			67 121	60 684	59 899	52 481	49 966
45a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA			66 965	60 534	59 766	52 329	49 640
Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions							
46	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	8 003	7 296	7 242	8 335	6 747
47	<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.	s. o.	141
48	Instruments de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 2)		-	-	-	-	-
49	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés (3)		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	-
50	Provision générale	x	235	203	248	284	398
51 Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires			8 238	7 499	7 490	8 619	7 286

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

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires au 31 octobre 2022

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (SUITE)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)		Renvoi	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021
52	Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
53	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	-	-	1	-	1
54	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
55	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus aux conditions		-	-	-	-	-
56	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	z	50	50	50	50	50
56	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		50	50	51	50	51
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		8 188	7 449	7 439	8 569	7 235
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		75 309	68 133	67 338	61 050	57 201
59a	Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		75 309	68 133	67 338	61 050	57 201
60	Total des actifs pondérés en fonction des risques						
60a	APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (1)		363 997	351 711	342 287	337 652	325 433
60b	APR – fonds propres de catégorie 1 (1)		363 997	351 711	342 287	337 652	325 433
60c	APR – total des fonds propres (1)		363 997	351 711	342 287	337 652	325 433
61	Ratios de fonds propres						
61a	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		16,7 %	15,8 %	16,0 %	14,1 %	13,7 %
62	Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (ratio CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		16,7 %	15,7 %	16,0 %	14,1 %	13,6 %
62a	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		18,4 %	17,3 %	17,5 %	15,5 %	15,4 %
63	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		18,4 %	17,2 %	17,5 %	15,5 %	15,3 %
63a	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		20,7 %	19,4 %	19,7 %	18,1 %	17,6 %
64	Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		20,7 %	19,4 %	19,7 %	18,1 %	17,6 %
65	Réserve (minimum de CET1 + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
66	dont : réserve de conservation des fonds propres		2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
67	dont : réserve contracyclique spécifique à la banque		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
68	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure		1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
68	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		16,7 %	15,8 %	16,0 %	14,1 %	13,7 %
69	Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)						
70	Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
71	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
72	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)						
73	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	a1 - b1	1 005	1 108	1 048	1 364	822
74	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 206	2 124	2 092	2 209	2 081
75	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	38	35	36	32	29
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	2 056	1 685	1 581	1 661	1 899
76	Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2						
77	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)		65	109	107	115	231
78	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		65	109	107	115	231
79	Dotations aux provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche des notations internes (avant application du plafond)		2 063	1 977	1 947	2 039	2 039
79	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		326	244	274	321	492
80	Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et 1^{er} janvier 2022)						
81	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	-
82	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.	s. o.	-
83	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	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.	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.	s. o.	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.	s. o.	-

(1) En ce qui a trait au plancher de fonds propres, la Banque est assujettie aux exigences énoncées dans la ligne directrice NFP du BSIF. Pour tenir compte de l'ajustement du plancher, le total des actifs pondérés en fonction des risques est relevé d'un montant calculé selon l'approche standard. Le 31 octobre 2022, un ajustement de 12 598 millions de dollars lié au niveau plancher de fonds propres selon Bâle (2 544 millions au 31 juillet 2022, 7 848 \$ au 30 avril 2022, néant au 31 janvier 2022 et néant au 31 octobre 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				
	LIGNE	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires T4 2022	Périmètre de la consolidation réglementaire (1) T4 2022	Renvoi (2)		LIGNE	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires T4 2022	Périmètre de la consolidation réglementaire (1) T4 2022	Renvoi (2)
(en millions de dollars)	N°					N°			
Actifs									
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	87 466	87 398						
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	5 734	5 728			40	769 478	769 478	
Valeurs mobilières	3	273 262	264 999						
Actions détenues en orcore cotoisées dans les fonds orcores sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (sauf si elles sont délé déduites du capital libéré porté au bilan)	4	-	-	d	Passifs et capitaux propres				
Participations dans ses orcores instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient délé été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5	-	-	t	Dépôts				
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient délé été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6	-	-	v	Autres passifs	41	59 956	59 797	
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7	29 182	a1		Instruments dérivés	42	13 235	13 235	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)	8	-	-		Accroissements	43	40 979	40 979	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)	9	2 206	c1		Titres vendus à découvert	44	-	28 177	b1
Ecart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10	54	e		Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	45	103 963	103 963	
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières	11	-	78	u	Titres mis en pension ou prêtés	46	27 068	27 068	
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 2 de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières	12	-	50	z	Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	47	425	411	
qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	13	113 194	113 194		Passifs d'impôt exigible	48	102	102	
Titres pris en pension ou empruntés					Passifs d'impôt différé (5)	49	-	247	o
Prêts					liés à l'écart d'acquisition	50	-	384	i
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	148 880	148 880		liés aux immobilisations incorporelles	51	-	360	o
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	86 103	86 103		liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	52	-	4	k
Prêts sur cartes de crédit	16	9 663	9 663		liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	53	-	1 257	f1
Entreprises et administrations publiques	17	309 310	309 018		Autres	54	44 805	33 499	
Provision pour pertes sur créances	18	(2 617)	(2 617)	q	Total des autres passifs	55	290 533	279 054	
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19	-	(156)		Dettes subordonnées				
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20	-	(235)	x	Dettes subordonnées	56	8 150	8 150	
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21	-	-	m.	Dettes subordonnées admissible directement émises	57	-	8 003	v
Total du solde net des orêts	22	551 339	551 047		Dettes subordonnées directement émises qui sera retirée progressivement	58	-	-	w
Autres actifs					Capitaux propres				
Instruments dérivés	23	48 160	48 156		Actions privilégiées et autres instruments de capitaux orcores	59	6 308	6 308	
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	13 235	13 235		Instruments de fonds orcores de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	60	-	6 308	r
Bureaux et matériel	25	4 841	4 746		Instruments de fonds orcores de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés orcoressivement	61	-	-	s
Ecart d'acquisition	26	5 285	5 285	f	Actions ordinaires	62	17 744	17 744	a
Immobilisations incorporelles	27	2 193	2 189	h	Surplus d'apport	63	317	317	b
Actifs d'impôt exigible	28	1 421	1 421		Résultats non distribués	64	45 117	45 117	c
Actifs d'impôt différé (5)	29	1 175	1 186		Cumul des autres éléments du résultat global	65	1 552	1 552	d
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30	-	11	i	dont : couvertures des flux de trésorerie	66	-	(5 128)	l
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31	-	3 313		Total des capitaux orcores	67	71 038	71 038	
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32	-	-		Total des passifs et des capitaux propres	68	1 139 199	1 127 720	
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	33	31 894	29 132	e1					
Autres									
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	34	-	1 246	n					
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	35	-	38						
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36	-	-						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37	-	-	d1					
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38	-	-						
Total des actifs	39	1 139 199	1 127 720						

(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 12 969 M\$ et capitaux propres de 1 583 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 266 M\$ et capitaux propres de 113 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

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

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

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

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

ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1							
Solde d'ouverture	1	55 464	54 775	47 610	44 491	43 349	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	354	358	3 428	22	23	
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	(2)	(4)	(15)	4	(33)	
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(1 017)	(985)	(946)	(917)	(747)	
Bénéfice net	5	4 483	1 365	4 756	2 933	2 159	
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(323)	(461)	(621)	(119)	(10)	
Variation des autres éléments du résultat global							
Écarts de conversion	7	2 034	(102)	258	709	(195)	
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	(199)	(11)	(232)	(88)	(148)	
Autres (1)	9	411	320	982	228	182	
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	(339)	88	(57)	537	103	
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	(4)	(2)	13	(1)	7	
Ajustements d'évaluation prudentiels	12	9	(15)	(11)	(20)	-	
Autres (2)	13	20	138	(390)	(169)	(199)	
Solde de clôture	14	60 891	55 464	54 775	47 610	44 491	
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)							
Solde d'ouverture	15	5 220	5 124	4 871	5 475	5 477	
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	1 000	500	750	-	-	
Éléments de fonds propres rachetés	17	-	(400)	(500)	(600)	-	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	10	(4)	3	(4)	(2)	
Solde de clôture	19	6 230	5 220	5 124	4 871	5 475	
Total des fonds propres de catégorie 1	20	67 121	60 684	59 899	52 481	49 966	
Fonds propres de catégorie 2							
Solde d'ouverture	21	7 449	7 439	8 569	7 235	7 377	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	750	-	-	1 587	-	
Éléments de fonds propres rachetés	23	-	-	(850)	-	-	
Ajustements liés à l'amortissement	24	-	-	-	-	-	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	25	(11)	10	(280)	(253)	(142)	
Solde de clôture	26	8 188	7 449	7 439	8 569	7 235	
Total des fonds propres réglementaires	27	75 309	68 133	67 338	61 050	57 201	

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	120 663	112 534	105 140	96 889	90 353
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	120 663	112 534	105 140	96 889	90 353
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	363 997	351 711	342 287	337 652	325 433
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	33,1 %	32,0 %	30,7 %	28,7 %	27,8 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	33,1 %	32,0 %	30,7 %	28,7 %	27,8 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	1 189 990	1 144 101	1 111 094	1 115 676	976 690
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	10,1 %	9,8 %	9,5 %	8,7 %	9,3 %
5a Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1a / ligne 4) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	10,1 %	9,8 %	9,5 %	8,7 %	9,3 %
6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Non	Non	Non	Non	Non
6c Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

(1) BMO Groupe financier utilise une approche à point d'entrée unique, de sorte que la banque mère est l'entité de résolution unique à qui les mesures de résolution sont appliquées. Les indicateurs clés du modèle KM2 sont reportés sur une base consolidée, excluant les filiales d'assurance.

(2) Les lignes 1, 3 et 5 intègrent les dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020, et un facteur scalaire est appliqué. Le facteur scalaire a été de 50 % pour l'exercice 2021 et est de 25 % pour l'exercice 2022. Les lignes 1a, 3a et 5a montrent la TLAC sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA.

TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 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)	60 891	55 464	54 775	47 610	44 491
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	6 230	5 220	5 124	4 871	5 475
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	6 230	5 220	5 124	4 871	5 475
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	8 188	7 449	7 439	8 569	7 235
7 Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	-	-	-	-	5
8 Fonds propres T2 non admissibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
9 Autres ajustements	-	-	-	-	-
10 Instruments T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	8 188	7 449	7 439	8 569	7 240
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	75 309	68 133	67 338	61 050	57 206
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	45 554	44 568	37 889	35 909	33 238
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	45 554	44 568	37 889	35 909	33 238
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 TLAC avant déductions	120 863	112 701	105 227	96 959	90 444
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	(200)	(167)	(87)	(70)	(91)
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	120 663	112 534	105 140	96 889	90 353
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	363 997	351 711	342 287	337 652	325 433
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 189 990	1 144 101	1 111 094	1 115 676	976 690
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)	33,1 %	32,0 %	30,7 %	28,7 %	27,8 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	10,1 %	9,8 %	9,5 %	8,7 %	9,3 %
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)	12,2 %	11,3 %	11,5 %	9,5 %	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)		T4 2022						
		Rang de créancier						Somme 1 à 6
		1 (rang le plus bas)	2	3	4	5	6 (rang le plus élevé)	
(en millions de dollars)								
				Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées					
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	17 744	2 650	3 658	8 714	56 248	-	89 014
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	-	-	150	168	-	318
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	17 744	2 650	3 658	8 564	56 080	-	88 696
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	17 744	2 650	3 658	8 564	49 996	-	82 612
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	17 960	-	17 960
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	25 506	-	25 506
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	5 158	1 072	-	6 230
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	3 000	3 406	5 458	-	11 864
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	17 744	2 650	658	-	-	-	21 052

(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.

BMO  Groupe financier					
RL1 – COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION AU RATIO DE LEVIER					
(en millions de dollars)					
	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 139 199	1 068 338	1 041 565	1 023 172	988 175
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	(11 430)	(11 840)	(11 749)	(12 952)	(13 173)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(9 807)	(6 974)	(7 015)	(6 486)	(7 451)
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	(11 227)	1 567	3 681	15 570	10 393
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	5 742	9 381	10 874	8 022	6 060
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	162 968	153 708	145 033	141 557	137 983
8 Autres ajustements (1)	(85 455)	(70 079)	(71 295)	(53 207)	(145 297)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	1 189 990	1 144 101	1 111 094	1 115 676	976 690

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER					
Cadre du ratio de levier					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 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)	874 024	836 519	803 792	805 333	686 364
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 marque pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(9 606)	(6 570)	(5 689)	(4 130)	(3 487)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(2 870)	(5 179)	(4 907)	(7 076)	(8 203)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	861 548	824 770	793 196	794 127	674 674
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	28 697	28 818	35 460	29 546	27 565
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	23 261	23 600	25 331	26 491	25 165
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(5 678)	(4 712)	(5 712)	(1 677)	(2 230)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	43 117	36 745	34 886	28 784	27 415
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(42 862)	(36 600)	(34 775)	(28 618)	(27 324)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	46 535	47 851	55 190	54 526	50 591
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	116 311	111 014	108 757	120 697	108 800
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(7 464)	(6 458)	(5 863)	(7 836)	(6 753)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	10 091	13 216	14 781	12 605	11 395
15 Expositions sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	118 938	117 772	117 675	125 466	113 442
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	479 297	464 540	445 368	437 673	429 219
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(316 328)	(310 832)	(300 335)	(296 116)	(291 236)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	162 969	153 708	145 033	141 557	137 983
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	67 121	60 684	59 899	52 481	49 966
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	66 965	60 534	59 766	52 329	49 640
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	1 189 990	1 144 101	1 111 094	1 115 676	976 690
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	5,6 %	5,3 %	5,4 %	4,7 %	5,1 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	5,6 %	5,3 %	5,4 %	4,7 %	5,1 %

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

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

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

AP1 – APERÇU DES APR (1)

(en millions de dollars)		APR (2)					Exigences de fonds propres minimales
		T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021	T4 2022
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	255 404	254 484	240 477	248 112	237 703	20 432
2	dont : approche standard (AS)	21 667	27 285	25 820	26 561	37 388	1 733
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	233 737	227 199	214 657	221 551	200 315	18 699
4	Risque de contrepartie	15 034	17 144	19 344	18 941	18 047	1 203
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-RCC)	7 618	8 428	9 584	9 521	9 703	609
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	2 869	3 844	4 179	3 989	4 247	230
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	3 633	4 077	4 804	4 378	3 317	291
6c	dont : expositions aux CC admissibles	914	795	777	1 053	780	73
7	Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	-	-	-	-	-	-
8	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	2 196	1 989	2 365	1 407	499	176
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	2 538	2 420	2 303	2 063	1 828	203
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	-	-	-	-	188	-
11	Risque de règlement	71	3	2	17	-	6
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	9 530	7 136	6 717	4 340	4 570	763
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	8 073	5 753	5 544	3 333	3 394	646
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	136	144	145	136	140	11
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 321	1 239	1 028	871	1 036	106
16	Risque de marché	13 522	14 551	12 736	12 859	12 066	1 081
17	dont : approche standard (AS) (3)	681	679	531	369	345	54
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	12 841	13 872	12 205	12 490	11 721	1 027
19	Risque opérationnel	42 353	41 827	41 221	40 157	40 509	3 388
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	-	-
21	dont : approche standard	42 353	41 827	41 221	40 157	40 509	3 388
22	dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	10 751	9 613	9 274	9 756	10 023	860
24	Ajustement du plancher (4)	12 598	2 544	7 848	-	-	1 008
25	Total	363 997	351 711	342 287	337 652	325 433	29 120

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 364,0 milliards de dollars au 31 octobre 2022, en hausse par rapport à 351,7 milliards au 31 juillet 2022. Les actifs pondérés en fonction des risques ont progressé, en raison surtout de l'incidence des fluctuations des cours de change. L'augmentation de la taille de l'actif, attribuable à la croissance des prêts, a été largement compensée par les transactions de transfert des risques.

(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) En ce qui a trait au plancher de fonds propres, la Banque est assujettie aux exigences énoncées dans la ligne directrice NFP du BSIF. Pour tenir compte de l'ajustement du plancher, le total des actifs pondérés en fonction des risques est relevé d'un montant calculé selon l'approche standard.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)	LIGNE					
	N°	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021
Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada	1	110 994	110 496	105 059	105 089	101 418
Services bancaires Particuliers et entreprises aux États-Unis	2	99 701	95 168	92 188	95 790	93 717
BMO Gestion de patrimoine	3	27 021	26 475	26 058	24 994	24 354
BMO Marchés des capitaux	4	98 380	102 632	98 215	97 964	91 445
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	5	27 901	16 940	20 767	13 815	14 499
Total des actifs pondérés en fonction des risques	6	363 997	351 711	342 287	337 652	325 433

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

ÉTATS FINANCIERS ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES		T4 2022							
		LIGNE N°	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés a	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1) b	Valeurs comptables des éléments :				
					soumis au cadre du risque de crédit c	soumis au cadre du risque de contrepartie d	soumis aux dispositions relatives à la titrisation e	soumis au cadre du risque de marché f	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres g
(en millions de dollars)									
Actifs									
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	87 466	87 398	87 398	-	-	-	-	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	5 734	5 728	5 725	-	-	3	-	
Valeurs mobilières	3	273 262	264 999	155 905	-	1 575	106 122	1 397	
Titres pris en pension ou empruntés	4	113 194	113 194	-	113 194	-	-	-	
Prêts									
Prêts hypothécaires à l'habitation	5	148 880	148 880	148 880	-	-	-	-	
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6	86 103	86 103	82 963	-	57	-	3 083	
Prêts sur cartes de crédit	7	9 663	9 663	2 302	-	1 890	-	5 471	
Entreprises et administrations publiques	8	309 310	309 018	277 324	2 889	28 645	3 426	-	
Provision pour pertes sur créances	9	(2 617)	(2 617)	(21)	-	(1)	-	(2 595)	
Autres actifs									
Instruments dérivés	10	48 160	48 156	-	48 156	-	45 537	-	
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11	13 235	13 235	13 235	-	-	-	-	
Bureaux et matériel	12	4 841	4 746	4 746	-	-	-	-	
Écart d'acquisition	13	5 285	5 285	-	-	-	-	5 285	
Immobilisations incorporelles	14	2 193	2 193	-	-	-	-	2 193	
Actifs d'impôt exigible	15	1 421	1 421	1 421	-	-	-	-	
Actifs d'impôt différé	16	1 175	1 186	1 175	-	-	-	11	
Autres	17	31 894	29 132	10 307	14 583	-	2 996	1 246	
Total des actifs	18	1 139 199	1 127 720	791 360	178 822	32 166	158 084	16 091	
Passifs									
Dépôts	19	769 478	769 478	-	-	-	26 987	742 491	
Autres passifs									
Instruments dérivés	20	59 956	59 797	-	59 797	-	46 818	-	
Acceptations	21	13 235	13 235	-	-	-	-	13 235	
Titres vendus à découvert	22	40 979	40 979	-	-	-	40 979	-	
Titres mis en pension ou prêtés	23	103 963	103 963	-	103 963	-	-	-	
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24	27 068	27 068	-	-	-	-	27 068	
Passifs d'impôt exigible	25	425	411	-	-	-	-	411	
Passifs d'impôt différé	26	102	102	-	-	-	-	102	
Autres	27	44 805	33 499	-	-	-	-	33 499	
Dette subordonnée	28	8 150	8 150	-	-	-	-	8 150	
Total des passifs	29	1 068 161	1 056 682	-	163 760	-	114 784	824 956	

(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 12 969 M\$ et capitaux propres de 1 583 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 256 M\$ et capitaux propres de 113 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

**LI2 – PRINCIPALES SOURCES D'ÉCARTS ENTRE LES VALEURS COMPTABLES ET RÉGLEMENTAIRES DES EXPOSITIONS
DANS LES ÉTATS FINANCIERS**

		T4 2022				
		Éléments :				
		Total	soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	1 111 629	791 360	178 822	32 166	158 084
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	231 726	-	163 760	-	114 784
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	879 903	791 360	15 062	32 166	43 300
4	Montants hors bilan	299 316	216 827	48 174	34 315	-
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	27 432	882	26 550	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	408	408	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	207 927	-	207 927	-	-
8	Exposition future potentielle sur instruments dérivés	25 580	-	25 580	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(240 378)	-	(237 020)	(3 358)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	1 200 188	1 009 477	86 273	63 123	43 300

(1) Valeur comptable sur le périmètre de consolidation réglementaire (colonne b du tableau LI1), déduction faite des montants non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction de fonds propres (colonne g du tableau LI1).

(2) La valeur réglementaire des expositions représente la valeur des expositions en cas de défaut après l'application des techniques d'atténuation du risque de crédit et des facteurs de conversion en équivalent-crédit, à l'exclusion du cadre du risque de marché qui est inscrit à la valeur comptable.

Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions

Le tableau ci-dessus illustre les principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers en cas de défaut après l'application des techniques d'atténuation du risque de crédit et des facteurs de conversion en équivalent-crédit.

Les **montants hors bilan** comprennent les expositions au crédit liées aux montants inutilisés des prêts engagés et d'autres arrangements hors bilan, certaines transactions assimilables à des mises en pension, les expositions sur titrisation hors bilan et d'autres éléments hors bilan.

Les **écarts découlant des règles de compensation différentes et des autres ajustements relatifs aux instruments dérivés** pour le cadre du risque de crédit sont liés à la majoration des actifs d'impôt différé pour le calcul de la valeur réglementaire des expositions. Pour le cadre du risque de contrepartie, la différence correspond à la majoration des instruments dérivés pour les différences de règles de compensation permises en vertu des IFRS et de l'approche AS-RCC, à l'application d'un alpha de 1,4 au coût de remplacement et également à l'application de la sûreté financière dans le calcul de la valeur réglementaire des expositions.

Les **écarts découlant de la prise en compte des provisions** sont liés 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 BSIF.

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

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		T4 2022						
		Valeurs comptables brutes des			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)
		LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations (5)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)	
(en millions de dollars)	a	b	c	d	e	f	g	
Prêts	1	2 035	522 669	2 267	21	30	2 216	522 437
Titres de créance	2	-	148 638	3	-	-	3	148 635
Expositions hors bilan	3	292	204 666	356	6	9	341	204 602
Total	4	2 327	875 973	2 626	27	39	2 560	875 674

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

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		T3 2022						
		Valeurs comptables brutes des			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)
		LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations (5)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)	
(en millions de dollars)	a	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)

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)	
	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)			
								a
(en millions de dollars)								
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)

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)		
	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défallitantes		d	e	f	g	
(en millions de dollars)								
Prêts	1	2 285	477 776	2 219	23	59	2 137	477 842
Titres de créance	2	-	139 725	3	-	-	3	139 722
Expositions hors bilan	3	508	196 058	371	7	10	354	196 195
Total	4	2 793	813 559	2 593	30	69	2 494	813 759

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

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		T4 2021						
		Valeurs comptables brutes des			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)
		LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations (5)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)	
(en millions de dollars)	a	b	c	d	e	f	g	
Prêts	1	2 204	453 167	2 332	41	106	2 185	453 039
Titres de créance	2	-	111 686	3	-	-	3	111 683
Expositions hors bilan	3	682	191 755	382	7	36	339	192 055
Total	4	2 886	756 608	2 717	48	142	2 627	756 777

(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 573 M\$ au 31 octobre 2022 (574 M\$ au 31 juillet 2022, 586 M\$ au 30 avril 2022, 618 M\$ au 31 janvier 2022 et 659 M\$ au 31 octobre 2021). Des prêts renégociés de 305 millions ont été classés dans les prêts productifs au 31 octobre 2022 (331 millions au 31 juillet 2022, 321 millions au 30 avril 2022, 293 millions au 31 janvier 2022 et 278 millions au 31 octobre 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)

		T4 2022
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	1 996
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	481
3	Retours à un état non défaillant	(222)
4	Montants annulés	(119)
5	Autres charges	(101)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	2 035

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

(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)

RC3 – APERÇU DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3) (4) (5) (en millions de dollars)		T4 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	476 219	46 218	-	46 142	-
2	Titres de créance	148 635	-	-	-	-
3	Total	624 854	46 218	-	46 142	-
4	Dont : en défaut	1 357	173	-	115	-

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

(en millions de dollars)

RC 3 – 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)

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)

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)

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	-

(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		T4 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	2	9	2	-	-	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	24	-	13	3	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	24	718	24	19	9	20,00 %
6	Entreprises	1 389	927	1 389	14	1 400	99,73 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	5 903	2 784	5 903	303	4 448	71,69 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	466	44	466	29	200	40,46 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	5	-	5	-	5	100,00 %
10	Actions	2 414	651	2 414	325	2 094	76,44 %
11	Prêts en souffrance	54	4	54	3	70	122,87 %
12	Catégories plus risquées (3)	92	41	92	18	165	150,00 %
13	Autres actifs	11 550	-	11 550	-	13 273	114,92 %
14	Total	21 899	5 202	21 899	724	21 667	95,78 %

**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 %

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T2 2022					
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
	a	b	c	d	e	f
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-
2 Organismes publics hors administration centrale	1	4	1	-	-	20,00 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	1	35	1	19	4	20,00 %
5 Entreprises d'investissement	16	645	16	10	5	20,00 %
6 Entreprises	6 804	2 800	6 804	187	6 902	98,73 %
7 Portefeuilles de détail réglementaires	5 747	4 038	5 747	382	4 363	71,17 %
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	508	75	507	36	224	41,25 %
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	5	-	6	-	6	100,00 %
10 Actions	2 093	546	2 094	272	1 867	78,91 %
11 Prêts en souffrance	76	15	74	-	93	128,04 %
12 Catégories plus risquées (3)	99	106	99	51	225	150,00 %
13 Autres actifs	9 722	-	9 722	-	12 131	124,78 %
14 Total	25 072	8 264	25 071	957	25 820	99,20 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)		T4 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	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13
5	Entreprises d'investissement	-	-	43	-	-	-	-	-	-	43
6	Entreprises	1	-	-	-	5	-	1 397	-	-	1 403
7	Portefeuilles de détail réglementaires	433	-	-	-	-	5 296	477	-	-	6 206
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	427	-	68	-	-	-	495
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
10	Actions	492	-	340	-	-	-	1 907	-	-	2 739
11	Prêts en souffrance	1	-	-	-	-	-	29	27	-	57
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	110	-	110
13	Autres actifs	1 462	-	2 253	-	-	-	7 401	-	434	11 550
14	Total	2 389	-	2 651	427	5	5 364	11 216	137	434	22 623

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	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs		T2 2022									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC) j
		Pondération des risques									
		0 % a	10 % b	20 % c	35 % d	50 % e	75 % f	100 % g	150 % h	Autres 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

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

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)		T1 2022									
		Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	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	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	159	-	75	-	-	-	-	234
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	268	-	-	-	-	-	-	268
5	Entreprises d'investissement	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30
6	Entreprises	201	-	246	-	145	-	17 694	-	-	18 286
7	Portefeuilles de détail réglementaires	444	-	-	-	-	4 940	415	-	-	5 799
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	510	-	102	-	-	-	612
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	290	-	-	290
10	Actions	447	-	15	-	-	-	1 366	-	-	1 828
11	Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	44	216	-	260
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	268	-	268
13	Autres actifs	1 525	-	1 781	-	-	-	7 278	-	394	10 978
14	Total	2 617	-	2 499	510	220	5 042	27 087	484	394	38 853

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

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

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

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

**RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD –
COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)**

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)					T4 2022										
		Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés															
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	30 448	-	-	40 939	0,01 %	128 045	30,38 %	344	0,84 %	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	7 405	-	-	687	0,61 %	13 954	40,04 %	118	17,17 %	1
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 060	-	-	1	1,32 %	5 352	40,06 %	1	63,72 %	-
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 506	-	-	-	-	4 525	-	-	-	-
Élevé		10,00 à <100,00			7	123	-	-	-	-	575	-	-	-	-
Défaut		100,00 (défaut)			8	85	-	-	-	100,00 %	426	30,63 %	-	92,54 %	-
Total partiel					9	41 627	-	-	41 627	0,02 %	152 877	30,54 %	463	1,11 %	2
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés															
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	73 050	34 910	40,86 %	87 316	0,09 %	448 289	17,54 %	3 455	3,96 %	13
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	10 912	2 598	23,74 %	11 529	0,22 %	61 430	19,09 %	1 002	8,69 %	5
Faible		0,25 à <0,50			12	68	-	-	68	-	-	-	8	11,24 %	-
Faible		0,50 à <0,75			13	15 836	40	82,49 %	15 870	0,61 %	40 809	18,80 %	2 783	17,54 %	18
Moyen		0,75 à <2,50			14	10 899	721	20,67 %	11 048	1,13 %	42 816	18,60 %	2 923	26,46 %	23
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	5 383	181	26,80 %	5 432	6,54 %	16 692	16,28 %	3 473	63,94 %	57
Élevé		10,00 à <100,00			16	328	28	20,75 %	334	41,87 %	2 046	14,85 %	272	81,43 %	20
Défaut		100,00 (défaut)			17	136	16	18,95 %	139	100,00 %	967	12,89 %	208	149,56 %	7
Total partiel					18	116 612	38 494	39,28 %	131 736	0,73 %	613 049	17,84 %	14 124	10,72 %	143
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens															
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 502	6 305	58,06 %	5 163	0,04 %	42 707	43,18 %	290	5,62 %	1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	6 925	191	100,11 %	7 116	0,21 %	12 277	17,87 %	561	7,88 %	3
Faible		0,25 à <0,50			21	598	217	52,62 %	713	0,37 %	6 006	44,64 %	214	30,02 %	1
Faible		0,50 à <0,75			22	196	-	-	196	0,68 %	3 778	56,68 %	113	57,68 %	1
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 604	62	75,30 %	1 651	1,03 %	6 796	30,97 %	711	43,05 %	6
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	491	2	111,95 %	494	3,68 %	2 482	28,37 %	429	86,86 %	6
Élevé		10,00 à <100,00			25	121	143	61,95 %	209	23,69 %	1 834	28,20 %	337	161,09 %	14
Défaut		100,00 (défaut)			26	213	-	62,69 %	213	100,00 %	2 362	35,07 %	490	230,46 %	60
Total partiel					27	11 650	6 920	59,30 %	15 755	2,02 %	78 242	29,93 %	3 145	19,96 %	92
Crédit renouvelable admissible															
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	418	39 020	56,47 %	22 452	0,04 %	2 987 398	73,67 %	502	2,24 %	7
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	86	2 459	75,19 %	1 935	0,17 %	292 699	90,34 %	172	8,90 %	3
Faible		0,25 à <0,50			30	2 785	15 406	41,47 %	9 174	0,28 %	964 035	63,57 %	876	9,55 %	17
Faible		0,50 à <0,75			31	8	154	87,33 %	143	0,56 %	31 285	91,93 %	34	23,71 %	1
Moyen		0,75 à <2,50			32	3 915	4 627	52,50 %	6 344	1,24 %	615 266	72,10 %	2 207	34,78 %	58
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	1 277	1 183	84,55 %	2 277	4,67 %	378 974	82,12 %	2 228	97,85 %	86
Élevé		10,00 à <100,00			34	761	306	62,03 %	951	21,11 %	130 374	70,13 %	1 617	170,10 %	142
Défaut		100,00 (défaut)			35	63	30	39,23 %	75	100,00 %	5 206	53,47 %	216	289,28 %	35
Total partiel					36	9 313	63 185	53,87 %	43 351	1,15 %	5 405 237	72,44 %	7 852	18,12 %	349
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME															
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	412	2 233	78,39 %	2 466	0,06 %	50 808	60,25 %	294	11,91 %	1
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible		0,25 à <0,50			39	1 568	2 793	77,26 %	3 674	0,39 %	62 845	65,17 %	1 534	41,77 %	9
Faible		0,50 à <0,75			40	2 082	1 042	62,85 %	2 678	0,65 %	54 688	60,38 %	1 412	52,70 %	10
Moyen		0,75 à <2,50			41	3 506	546	59,23 %	3 738	1,89 %	26 625	57,63 %	2 890	77,30 %	41
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	3 264	144	68,59 %	3 295	4,24 %	24 659	56,17 %	2 834	86,01 %	81
Élevé		10,00 à <100,00			43	755	56	67,03 %	776	19,42 %	7 163	55,69 %	909	117,10 %	87
Défaut		100,00 (défaut)			44	204	19	84,67 %	204	100,00 %	5 218	57,00 %	980	480,86 %	59
Total partiel					45	11 791	6 833	73,75 %	16 831	3,55 %	232 006	59,71 %	10 853	64,48 %	288
Autres prêts à la clientèle de détail															
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	19 855	4 310	48,29 %	22 191	0,09 %	347 384	26,17 %	1 454	6,55 %	6
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	4 125	1 178	76,18 %	5 022	0,20 %	207 928	74,94 %	1 562	31,11 %	7
Faible		0,25 à <0,50			48	5 094	2 494	28,24 %	5 798	0,28 %	726 703	42,16 %	1 324	22,83 %	7
Faible		0,50 à <0,75			49	8 291	-	89,97 %	8 112	0,64 %	162 498	35,07 %	2 480	30,58 %	18
Moyen		0,75 à <2,50			50	6 544	650	44,65 %	6 787	1,27 %	246 188	42,64 %	3 515	51,79 %	39
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	3 440	211	31,75 %	3 480	4,76 %	326 076	43,12 %	2 328	66,90 %	68
Élevé		10,00 à <100,00			52	759	307	31,44 %	854	25,04 %	249 838	51,12 %	936	109,65 %	105
Défaut		100,00 (défaut)			53	143	2	28,00 %	142	100,00 %	51 381	48,19 %	462	325,33 %	53
Total partiel					54	48 251	9 152	45,21 %	52 386	1,35 %	2 317 996	37,72 %	14 061	26,84 %	303
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)															
					55	239 244	124 584	50,12 %	301 686	1,02 %	8 799 407	33,86 %	50 498	16,74 %	1 177
															1 096

(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 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	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°											
Grandes entreprises																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	73 099	115 806	48,61 %	140 071	0,08 %	6 769	32,61 %	2,06	25 631	18,30 %	39
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	48 172	55 732	44,32 %	70 749	0,19 %	6 805	34,64 %	2,20	22 862	32,31 %	47
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	54 157	47 828	45,59 %	73 092	0,32 %	10 095	34,43 %	2,23	30 620	41,89 %	81
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	44 311	35 378	49,61 %	59 454	0,55 %	8 013	32,81 %	2,28	30 649	51,55 %	108
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	48 784	29 404	49,72 %	60 926	1,20 %	9 790	33,69 %	2,50	44 407	72,89 %	237
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	10 994	7 315	51,99 %	14 117	3,86 %	3 445	33,67 %	2,30	14 476	102,54 %	184
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 307	866	49,68 %	2 668	16,27 %	921	34,56 %	1,88	4 302	161,24 %	154
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 245	329	56,11 %	1 382	100,00 %	443	39,87 %	3,13	2 680	193,92 %	567
Total partiel					64	283 069	292 658	47,63 %	422 459	0,92 %	46 281	33,52 %		175 627	41,57 %	1 417
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	225 339	7 644	61,36 %	230 075	0,01 %	1 761	3,70 %	2,87	4 396	1,91 %	3
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	2 716	459	76,88 %	3 050	0,19 %	113	23,09 %	2,64	198	6,50 %	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	216	175	38,73 %	270	0,32 %	91	24,11 %	1,95	76	28,00 %	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	177	102	35,89 %	210	0,57 %	62	30,47 %	1,77	97	46,11 %	-
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	61	22	33,29 %	60	1,28 %	54	29,53 %	1,25	33	56,21 %	-
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	244	57	34,16 %	262	2,84 %	80	34,89 %	1,36	163	62,07 %	2
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	3	-	-	3	100,00 %	1	49,11 %	1,00	21	650,75 %	-
Total partiel					73	228 756	8 459	61,17 %	233 930	0,02 %	2 162	4,04 %		4 984	2,13 %	5
Banques																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	6 121	5 660	68,70 %	10 776	0,08 %	216	16,13 %	1,08	735	6,82 %	1
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 434	4 418	64,51 %	4 124	0,19 %	98	13,92 %	0,92	708	17,17 %	2
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	3 463	1 851	64,34 %	4 464	0,32 %	76	10,26 %	0,78	764	17,12 %	2
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	655	707	63,17 %	1 076	0,54 %	38	11,87 %	0,71	154	14,29 %	1
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 402	54	49,83 %	1 050	1,50 %	39	14,99 %	0,50	92	8,80 %	1
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	156	6	90,42 %	148	7,72 %	20	20,50 %	0,54	175	118,47 %	2
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	13 231	12 696	66,23 %	21 638	0,29 %	487	14,26 %		2 628	12,15 %	9
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																
					83	525 056	313 813	48,75 %	678 027	0,59 %	48 930	22,74 %		183 239	27,02 %	1 431
																1 878

(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)

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T3 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°	Expositions au bilan brutes initiales a	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC b	FCEC moyen (d) 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) h	APR i	Densité des APR j	Perte attendue k	Provisions l	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	30 339	-	-	40 674	0,01 %	128 913	30,79 %			346	0,85 %	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	6 844	-	-	271	0,61 %	14 031	41,25 %			96	35,59 %	1	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 058	-	-	2	1,32 %	5 382	41,63 %			1	66,21 %	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 498	-	-	-	-	4 510	-			-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	123	-	-	-	-	547	-			-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	85	-	-	-	-	448	-			-	-	-	
Total partiel					9	40 947	-	-	40 947	0,01 %	153 831	30,86 %			443	1,08 %	2	5
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	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			11	9 328	1 761	28,06 %	9 823	0,22 %	50 546	20,12 %			901	9,16 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	15 096	35	80,57 %	15 126	0,61 %	39 157	18,77 %			2 674	17,68 %	17	
Moyen		0,75 à <2,50			14	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			15	4 679	124	34,50 %	4 721	6,64 %	13 212	15,85 %			2 968	62,86 %	49	
Élevé		10,00 à <100,00			16	289	20	21,76 %	293	41,98 %	1 709	14,35 %			231	78,66 %	17	
Défaut		100,00 (défaut)			17	121	16	18,94 %	124	100,00 %	931	12,45 %			168	135,42 %	7	
Total partiel					18	113 778	37 753	42,41 %	129 791	0,66 %	606 582	17,79 %			12 791	9,85 %	126	65
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	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			20	6 261	108	100,00 %	6 370	0,17 %	12 245	21,44 %			504	7,92 %	2	
Faible		0,25 à <0,50			21	529	199	49,91 %	628	0,37 %	5 979	45,00 %			190	30,26 %	1	
Faible		0,50 à <0,75			22	1 164	23	100,00 %	1 187	0,72 %	5 826	30,00 %			371	31,25 %	2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	337	28	45,56 %	349	1,24 %	4 486	46,81 %			267	76,39 %	2	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	388	1	88,62 %	389	3,69 %	2 516	30,96 %			356	91,45 %	5	
Élevé		10,00 à <100,00			25	122	96	62,07 %	182	23,88 %	1 565	29,05 %			303	166,19 %	13	
Défaut		100,00 (défaut)			26	214	-	-	214	100,00 %	4 729	38,23 %			569	264,97 %	60	
Total partiel					27	10 417	6 296	59,48 %	14 162	2,12 %	79 849	31,91 %			2 833	19,99 %	86	102
Crédit renouvelable admissible																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	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			29	563	2 438	71,59 %	2 309	0,23 %	312 610	83,23 %			241	10,45 %	4	
Faible		0,25 à <0,50			30	2 419	12 618	37,15 %	7 107	0,29 %	643 747	61,82 %			672	9,46 %	13	
Faible		0,50 à <0,75			31	464	1 036	83,52 %	1 329	0,69 %	203 085	87,66 %			354	26,66 %	8	
Moyen		0,75 à <2,50			32	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			33	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			34	484	224	62,83 %	625	24,22 %	85 466	73,61 %			1 180	188,80 %	114	
Défaut		100,00 (défaut)			35	56	25	40,70 %	66	100,00 %	4 448	58,45 %			203	305,50 %	32	
Total partiel					36	10 590	61 879	54,14 %	44 090	1,05 %	5 320 881	75,84 %			8 033	18,22 %	341	430
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	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			38	158	776	68,00 %	686	0,19 %	42 066	87,75 %			246	35,82 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			39	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			40	1 918	235	71,02 %	2 016	0,68 %	14 364	53,94 %			979	48,54 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50			41	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			42	3 266	291	46,35 %	3 338	4,37 %	24 761	58,78 %			3 027	90,69 %	90	
Élevé		10,00 à <100,00			43	714	46	77,74 %	726	18,97 %	5 438	54,91 %			835	115,08 %	78	
Défaut		100,00 (défaut)			44	188	26	85,81 %	200	100,00 %	5 116	58,93 %			1 009	504,32 %	58	
Total partiel					45	11 272	6 953	70,37 %	16 167	3,56 %	232 564	60,29 %			10 306	63,75 %	278	208
Autres prêts à la clientèle de détail																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	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			47	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			48	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			49	6 687	16	55,94 %	6 522	0,63 %	125 774	34,51 %			1 944	29,81 %	14	
Moyen		0,75 à <2,50			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			51	3 017	40	36,60 %	3 003	4,69 %	177 543	44,27 %			2 070	68,93 %	60	
Élevé		10,00 à <100,00			52	971	293	34,78 %	1 072	22,85 %	221 278	50,96 %			1 177	109,76 %	122	
Défaut		100,00 (défaut)			53	129	2	25,36 %	128	100,00 %	50 022	46,20 %			391	305,81 %	45	
Total partiel					54	46 518	8 664	45,55 %	50 464	1,38 %	2 255 881	38,31 %			13 934	27,61 %	306	244
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	233 522	121 545	51,09 %	295 621	0,98 %	8 649 588	34,76 %			48 340	16,35 %	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) Calculé comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

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

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

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

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

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					
Profili de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°											
Grandes entreprises																
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	44 874	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	48,87 %	401 775	1,03 %	46 716	34,32 %		171 406	42,66 %	1 416	1 795
Emprunteurs souverains																
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	59,51 %	205 312	0,02 %	2 251	4,57 %		4 841	2,36 %	6	17
Banques																
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	65,15 %	27 506	0,24 %	501	15,47 %		2 612	9,50 %	11	4
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)				83	481 613	307 333	49,78 %	634 593	0,67 %	49 468	23,88 %		178 859	28,19 %	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)

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)					T2 2022												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	29 456	-	-	39 678	0,01 %	126 751	30,14 %		364	0,92 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	6 680	-	-	261	0,61 %	13 906	39,93 %		99	38,04 %	1	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 032	-	-	2	1,32 %	5 443	39,70 %		1	63,14 %	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 555	-	-	-	-	4 745	-		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	116	-	-	-	-	521	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	101	-	-	-	-	475	-		-	-	-	
Total partiel					9	39 940	-	-	39 941	0,01 %	151 841	30,20 %		464	1,17 %	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	42,44 %	126 460	0,66 %	604 179	17,19 %		11 890	9,40 %	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	59,45 %	13 592	2,27 %	79 872	42,54 %		3 424	25,20 %	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	53,93 %	42 555	1,02 %	5 224 305	75,48 %		7 613	17,89 %	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	71,56 %	13 871	3,25 %	212 955	59,72 %		8 178	58,95 %	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	58,08 %	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	45,63 %	48 234	1,36 %	2 243 606	38,39 %		13 562	28,12 %	314	222
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	224 927	117 492	50,84 %	284 653	0,95 %	8 516 758	34,61 %		45 131	15,86 %	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 totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCG – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T2 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	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	68 002	105 710	49,55 %	129 699	0,08 %	6 686	34,12 %	2,08	24 085	18,57 %	37	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	41 482	54 895	46,99 %	65 869	0,19 %	7 267	35,42 %	2,13	21 687	32,93 %	44	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	49 405	45 115	47,00 %	68 069	0,32 %	10 827	34,79 %	2,18	28 325	41,61 %	76	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	40 888	33 640	50,24 %	55 151	0,55 %	8 314	33,22 %	2,22	28 505	51,69 %	101	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	40 968	26 970	51,06 %	52 717	1,21 %	11 133	33,84 %	2,44	37 916	71,92 %	209	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	9 246	6 435	53,09 %	12 101	3,94 %	3 663	34,48 %	2,02	11 943	98,69 %	162	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 196	839	59,68 %	2 597	16,04 %	951	35,82 %	1,73	4 293	165,32 %	149	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 563	512	100,00 %	2 024	100,00 %	516	37,32 %	2,51	4 763	235,38 %	640	
Total partiel					64	253 750	274 116	49,06 %	388 227	1,11 %	49 357	34,33 %		161 517	41,60 %	1 418	1 856
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	197 117	7 436	60,37 %	201 670	0,01 %	1 799	4,65 %	3,08	4 174	2,07 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	302	131	71,45 %	374	0,19 %	130	22,97 %	2,06	82	21,89 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	260	367	40,75 %	390	0,32 %	105	24,02 %	1,84	143	36,74 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	100	40	34,75 %	109	0,57 %	63	34,75 %	2,58	54	49,77 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	61	32	34,22 %	56	1,19 %	90	38,44 %	1,41	42	75,46 %	-	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	285	58	38,81 %	307	2,74 %	109	34,09 %	1,28	212	68,95 %	3	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	15,30 %	3	32,84 %	1,00	-	159,67 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	4	39,37 %	2,55	19	519,85 %	-	
Total partiel					73	198 130	8 064	59,27 %	202 910	0,02 %	2 303	4,79 %		4 726	2,33 %	7	8
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	10 201	5 631	70,32 %	14 974	0,07 %	216	16,99 %	1,26	1 222	8,16 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	3 146	4 131	63,32 %	5 510	0,19 %	101	13,98 %	1,20	523	9,50 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	4 429	1 555	60,87 %	5 157	0,32 %	75	13,74 %	1,20	581	11,26 %	2	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	911	629	61,08 %	1 257	0,54 %	40	12,19 %	2,11	357	28,42 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 770	12	86,62 %	1 481	1,45 %	40	15,00 %	0,45	457	30,90 %	2	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	158	16	52,93 %	161	4,43 %	24	20,43 %	0,46	119	73,78 %	2	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	15,28 %	1	45,00 %	1,00	24	218,72 %	1	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	20 626	11 974	66,19 %	28 551	0,26 %	497	15,54 %		3 283	11,50 %	11	9
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	472 506	294 154	50,04 %	619 688	0,71 %	52 157	23,79 %		169 526	27,36 %	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)

RC6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T1 2022												
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	30 506	-	-	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	0,01 %	155 406	26,20 %			451	1,08 %	-
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	42,32 %	123 245	0,68 %	596 241	16,70 %			11 165	9,06 %	112
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	59,32 %	13 029	2,42 %	80 282	42,94 %			3 457	26,51 %	99
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	54,10 %	42 886	1,06 %	5 133 230	76,72 %			7 814	18,21 %	337
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	1 494	3 062	75,89 %	4 267	0,08 %	61 954	58,95 %			605	14,18 %	2
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	127	574	66,46 %	508	0,19 %	36 833	88,99 %			185	36,38 %	1
Faible		0,25 à <0,50			39	84	306	70,60 %	300	0,44 %	18 846	88,20 %			187	62,39 %	1
Faible		0,50 à <0,75			40	2 021	439	86,49 %	2 306	0,58 %	13 808	56,08 %			1 068	46,32 %	7
Moyen		0,75 à <2,50			41	2 176	629	55,64 %	2 423	1,54 %	43 499	59,17 %			1 790	73,87 %	22
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	3 466	234	47,93 %	3 336	4,10 %	25 568	58,28 %			2 975	89,19 %	83
Élevé		10,00 à <100,00			43	686	20	77,66 %	694	16,29 %	5 476	54,54 %			773	111,36 %	64
Défaut		100,00 (défaut)			44	161	3	96,51 %	161	100,00 %	4 618	59,55 %			676	419,23 %	58
Total partiel					45	10 215	5 267	71,80 %	13 995	3,34 %	210 602	59,86 %			8 259	59,01 %	238
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 %			5 266	55,73 %	63
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 022	35	44,55 %	2 009	5,20 %	176 028	41,39 %			1 291	64,28 %	41
Élevé		10,00 à <100,00			52	1 074	297	34,25 %	1 175	19,81 %	257 511	64,57 %			1 575	134,02 %	147
Défaut		100,00 (défaut)			53	127	3	33,36 %	125	100,00 %	51 647	46,49 %			401	319,98 %	43
Total partiel					54	42 605	8 296	45,92 %	46 416	1,43 %	2 284 415	39,03 %			13 706	29,53 %	321
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	222 189	114 412	50,93 %	280 460	0,98 %	8 460 176	34,33 %			44 852	15,99 %	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)

				T1 2022												
				Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°											
Grandes entreprises																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	62 616	101 782	49,98 %	122 677	0,08 %	6 451	35,08 %	2,07	23 955	19,53 %	36
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	39 408	55 253	46,41 %	63 641	0,20 %	6 947	35,52 %	2,26	22 148	34,80 %	45
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	50 117	45 651	46,48 %	68 871	0,32 %	10 380	34,92 %	2,25	29 436	42,74 %	77
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	40 717	34 128	50,33 %	55 470	0,59 %	8 164	33,42 %	2,36	30 597	55,16 %	111
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	40 649	29 009	51,17 %	53 393	1,26 %	10 936	34,39 %	2,48	40 185	75,26 %	228
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	9 205	6 560	53,40 %	12 062	3,77 %	3 714	33,94 %	2,09	11 790	97,75 %	155
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 213	968	58,67 %	2 674	14,49 %	983	37,35 %	1,89	4 497	168,13 %	145
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 737	562	100,00 %	2 262	100,00 %	541	37,45 %	2,52	5 792	256,12 %	669
Total partiel					64	246 662	273 913	49,06 %	381 050	1,19 %	48 116	34,78 %		168 400	44,19 %	1 466
Emprunteurs souverains																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	181 707	7 306	60,75 %	186 214	0,01 %	1 852	3,92 %	3,08	4 511	2,42 %	3
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	184	133	78,36 %	268	0,20 %	118	28,48 %	2,10	72	26,80 %	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	431	343	40,07 %	548	0,32 %	100	26,03 %	1,99	171	31,22 %	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	134	28	29,15 %	135	0,62 %	68	25,93 %	2,01	59	43,63 %	-
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	87	32	39,52 %	81	1,13 %	79	42,24 %	1,31	64	79,04 %	-
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	241	26	42,78 %	251	2,74 %	60	16,55 %	2,84	117	46,54 %	1
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	13,95 %	3	32,84 %	1,00	-	154,71 %	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	5	39,37 %	2,50	19	499,04 %	-
Total partiel					73	182 789	7 868	59,89 %	187 501	0,02 %	2 285	4,07 %		5 013	2,67 %	4
Banques																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	9 858	5 583	70,27 %	14 810	0,07 %	218	16,79 %	1,17	1 137	7,67 %	2
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 325	3 872	62,17 %	4 505	0,19 %	101	16,03 %	1,09	528	11,72 %	1
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 621	1 691	62,72 %	2 337	0,32 %	76	12,28 %	0,95	284	12,16 %	1
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 268	159	63,94 %	3 357	0,54 %	39	10,86 %	2,32	605	18,03 %	2
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 761	20	80,93 %	1 567	1,50 %	40	16,86 %	0,84	620	39,60 %	4
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	389	33	50,28 %	169	2,75 %	22	22,43 %	0,51	94	55,77 %	1
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	13,46 %	1	35,00 %	1,00	18	162,79 %	1
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					82	19 233	11 358	66,26 %	26 756	0,28 %	497	15,57 %		3 286	12,28 %	12
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																
					83	448 684	293 139	50,02 %	595 307	0,78 %	50 898	24,24 %		176 699	29,68 %	1 482

(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)

RCB - NI - EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD - COMMERCES 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											
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		31 340		-		-		41 917		-		133 801		26,08 %				453		1,05 %		-			
Très faible à faible			0,15 à <0,25								2		-		-		-		-		-		-		-				-		-		-			
Faible			0,25 à <0,50								3		-		-		-		-		-		-		-				-		-		-			
Faible			0,50 à <0,75								4		6 762		-		-		-		-		14 189		-				-		-		-			
Moyen			0,75 à <2,50								5		2 068		-		-		-		-		5 389		-				-		-		-			
Moyen à élevé			2,50 à <10,00								6		1 520		-		-		-		-		4 504		-				-		-		-			
Élevé			10,00 à <100,00								7		118		-		-		-		-		509		-				-		-		-			
Défaut			100,00 (défaut)								8		110		-		-		-		-		495		-				-		-		-			
Total partiel											9		41 918		-		-		41 917		-		158 887		26,08 %				453		1,05 %		-		5	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																																				
Exceptionnellement faible à très faible			0,00 à <0,15								10		69 954		32 429		43,12 %		83 937		0,09 %		454 484		16,21 %				3 048		3,63 %		12			
Très faible à faible			0,15 à <0,25								11		8 687		1 552		26,95 %		9 105		0,22 %		48 678		18,60 %				771		8,46 %		4			
Faible			0,25 à <0,50								12		-		-		-		-		-		-		-				-		-		-			
Faible			0,50 à <0,75								13		14 088		23		73,93 %		14 105		0,62 %		39 247		16,52 %				2 230		15,81 %		14			
Moyen			0,75 à <2,50								14		7 790		502		24,66 %		7 914		1,18 %		31 036		16,99 %				1 963		24,80 %		16			
Moyen à élevé			2,50 à <10,00								15		4 494		91		37,02 %		4 527		6,65 %		13 277		13,91 %				2 499		55,20 %		41			
Élevé			10,00 à <100,00								16		288		18		24,02 %		293		43,12 %		1 665		13,57 %				213		72,68 %		16			
Défaut			100,00 (défaut)								17		131		15		19,06 %		134		100,00 %		1 017		10,99 %				168		124,95 %		9			
Total partiel											18		105 432		34 630		42,11 %		120 015		0,70 %		589 404		16,38 %				10 892		9,07 %		112		77	
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																																				
Exceptionnellement faible à très faible			0,00 à <0,15								19		1 258		5 376		59,02 %		4 431		0,04 %		41 701		67,27 %				388		8,76 %		1			
Très faible à faible			0,15 à <0,25								20		5 449		49		100,00 %		5 499		0,17 %		12 941		20,92 %				425		7,72 %		2			
Faible			0,25 à <0,50								21		492		189		51,42 %		590		0,37 %		5 836		69,55 %				276		46,77 %		2			
Faible			0,50 à <0,75								22		1 063		10		100,00 %		1 073		0,71 %		6 628		30,23 %				335		31,24 %		2			
Moyen			0,75 à <2,50								23		409		24		46,85 %		420		1,25 %		4 583		70,18 %				447		106,32 %		4			
Moyen à élevé			2,50 à <10,00								24		388		3		95,65 %		391		3,75 %		2 807		38,09 %				465		118,73 %		6			
Élevé			10,00 à <100,00								25		130		102		63,00 %		194		24,27 %		1 754		36,14 %				396		204,16 %		18			
Défaut			100,00 (défaut)								26		243		-		56,71 %		243		100,00 %		5 805		42,05 %				732		301,26 %		68			
Total partiel											27		9 432		5 753		59,23 %		12 841		2,58 %		82 055		42,69 %				3 464		26,97 %		103		117	
Crédit renouvelable admissible																																				
Exceptionnellement faible à très faible			0,00 à <0,15								28		1 433		38 624		56,71 %		23 339		0,04 %		3 103 445		78,52 %				568		2,43 %		8			
Très faible à faible			0,15 à <0,25								29		605		2 361		68,65 %		2 225		0,23 %		314 606		83,20 %				232		10,44 %		4			
Faible			0,25 à <0,50								30		1 963		9 342		37,68 %		5 483		0,29 %		433 980		54,68 %				464		8,46 %		9			
Faible			0,50 à <0,75								31		535		954		79,82 %		1 296		0,69 %		200 963		86,11 %				340		26,22 %		8			
Moyen			0,75 à <2,50								32		2 856		2 771		45,55 %		4 118		1,24 %		332 121		74,11 %				1 454		35,32 %		38			
Moyen à élevé			2,50 à <10,00								33		1 905		1 037		79,13 %		2 726		4,37 %		359 431		83,60 %				2 576		94,52 %		99			
Élevé			10,00 à <100,00								34		460		219		61,46 %		594		22,90 %		75 180		71,70 %				1 082		182,05 %		101			
Défaut			100,00 (défaut)								35		54		28		42,34 %		66		100,00 %		4 208		56,47 %				190		287,19 %		33			
Total partiel											36		9 811		55 336		54,28 %		39 847		1,03 %		4 823 934		75,50 %				6 906		17,33 %		300		485	
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																																				
Exceptionnellement faible à très faible			0,00 à <0,15								37		1 502		2 999		75,97 %		4 542		0,08 %		60 325		56,61 %				623		13,72 %		2			
Très faible à faible			0,15 à <0,25								38		129		539		65,17 %		480		0,19 %		36 089		89,01 %				175		36,39 %		1			
Faible			0,25 à <0,50								39		88		285		69,93 %		287		0,44 %		17 520		88,21 %				179		62,40 %		1			
Faible			0,50 à <0,75								40		1 973		436		85,56 %		2 269		0,58 %		13 875		58,34 %				1 092		48,13 %		8			
Moyen			0,75 à <2,50								41		2 110		617		56,02 %		2 362		1,54 %		43 803		60,03 %				1 771		74,96 %		21			
Moyen à élevé			2,50 à <10,00								42		3 731		215		48,28 %		3 270		4,06 %		25 181		58,18 %				2 907		88,91 %		80			
Élevé			10,00 à <100,00								43		694		21		76,56 %		686		16,90 %		5 463		54,92 %				778		113,45 %		66			
Défaut			100,00 (défaut)								44		156		3		96,15 %		158		100,00 %		6 052		62,04 %				1 166		738,77 %		12			
Total partiel											45		10 383		5 115		71,76 %		14 054		3,29 %		208 308		59,56 %				8 691		61,85 %		191		172	
Autres prêts à la clientèle de détail																																				
Exceptionnellement faible à très faible			0,00 à <0,15								46		13 730		3 644		49,36 %		15 793		0,08 %		191 000		20,46 %				655		4,15 %		2			
Très faible à faible			0,15 à <0,25								47		5 795		1 119		74,69 %		6 631		0,20 %		258 092		73,18 %				2 045		30,83 %		9			
Faible			0,25 à <0,50								48		6 276		2 185		27,60 %		6 879		0,33 %		836 390		44,88 %				1 865		27,11 %		11			
Faible			0,50 à <0,75								49		3 301		25		55,38 %		3 134		0,62 %		12 442		19,04 %				511		16,32 %		4			
Moyen			0,75 à <2,50								50		8 993		686		43,19 %		9 239		1,37 %		512 974		46,70 %				5 135		55,58 %		61			
Moyen à élevé			2,50 à <10,00								51		1 949		33		47,91 %		1 937		5,15 %		153 215		41,54 %				1 246		64,35 %		39			
Élevé			10,00 à <100,00								52		1 069		316		32,73 %		1 171		19,28 %		226 904		63,98 %				1 556		132,89 %		142			
Défaut			100,00 (défaut)								53		122		3		54,61 %		121		100,00 %		67 748		45,13 %				372		306,84 %		41			
Total partiel											54		41 235		8 011		45,79 %		44 905		1,43 %		2 258 765		39,40 %				13 385		29,81 %		309		244	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)											55		218 211		108 845		50,87 %		273 579		0,98 %		8 121 353		33,71 %				43 791		16,00 %		1 015		1 100	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RC6 - NI - EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD - COMMERCER DE GROS (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)				T4 2021													
				Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions		
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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	26 674	42,74 %	71	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	36 190	33 334	44,61 %	48 925	0,60 %	7 780	33,88 %	2,26	26 860	54,90 %	99	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	37 943	27 041	45,44 %	48 155	1,27 %	10 843	34,35 %	2,34	35 373	73,46 %	208	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	7 898	6 455	48,83 %	10 430	3,80 %	3 232	33,02 %	2,00	9 823	94,18 %	132	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 490	978	51,24 %	2 857	14,26 %	958	37,29 %	1,95	4 873	170,56 %	152	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 432	728	100,00 %	2 014	100,00 %	452	36,70 %	2,36	4 510	223,92 %	633	
Total partiel					64	219 135	258 882	46,63 %	339 869	1,21 %	45 473	34,64 %		148 032	43,56 %	1 365	1 914
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	196 638	7 268	60,93 %	201 145	0,01 %	1 798	3,93 %	2,41	4 965	2,47 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	346	139	74,05 %	430	0,20 %	104	16,45 %	1,66	62	14,51 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	305	190	39,86 %	356	0,31 %	89	24,98 %	1,99	107	30,03 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	185	29	29,55 %	180	0,61 %	68	38,53 %	2,06	121	67,12 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	136	106	39,40 %	158	1,12 %	102	27,38 %	1,43	79	49,58 %	-	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	211	24	43,68 %	220	2,74 %	58	21,45 %	3,16	136	61,94 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	13,95 %	4	32,84 %	1,00	-	154,71 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	5	-	-	5	100,00 %	3	44,99 %	2,14	30	596,15 %	-	
Total partiel					73	197 827	7 756	60,18 %	202 494	0,02 %	2 226	4,06 %		5 500	2,72 %	5	7
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	10 155	4 579	72,98 %	14 565	0,07 %	175	17,42 %	1,20	1 109	7,62 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 005	4 713	61,90 %	4 548	0,19 %	77	15,62 %	1,22	516	11,34 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 309	1 766	61,97 %	2 070	0,32 %	74	12,77 %	1,12	283	13,66 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 651	145	64,68 %	3 733	0,54 %	28	10,67 %	2,16	638	17,08 %	2	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 321	37	60,57 %	1 188	1,46 %	40	14,95 %	0,45	369	31,08 %	3	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	292	40	91,67 %	136	2,75 %	22	20,72 %	0,41	70	51,67 %	1	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	13,46 %	1	13,46 %	1,00	7	62,61 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	18 744	11 280	66,55 %	26 251	0,26 %	417	15,69 %		2 992	11,40 %	10	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	435 706	277 918	47,82 %	568 614	0,74 %	48 116	22,87 %		156 524	27,53 %	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.

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

(en millions de dollars)

	T4 2022			T3 2022		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	approche standard		Approche NI avancée	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR à l'ouverture de la période considérée	227 199	27 285	17 144	214 657	25 820	19 344
2 Montant des actifs (3)	(2 260)	(265)	(2 455)	15 500	1 478	(1 808)
3 Qualité des actifs (4)	(2 278)	5	(155)	(3 336)	3	(364)
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-	619	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	3 261	(6 022)	-	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	7 815	664	500	(241)	(16)	(28)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	233 737	21 667	15 034	227 199	27 285	17 144

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

	T4 2021		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI avancée	approche standard	
	a	b	c
1 APR à l'ouverture de la période considérée	200 458	35 554	19 865
2 Montant des actifs (3)	5 245	1 986	(1 190)
3 Qualité des actifs (4)	(4 208)	21	(548)
4 Mises à jour du modèle (5)	(280)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	(900)	(173)	(80)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	200 315	37 388	18 047

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

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

LIGNE N°	T4 2022				T3 2022			
	Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée	
	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)								
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	1 515	5	422 459	14 586	7 491	81	401 775
Emprunteurs souverains	2	2	-	233 930	111	1	-	205 312
Banques	3	56	-	21 638	952	37	-	27 506
Total de la clientèle de gros	4	1 573	5	678 027	15 649	7 529	81	634 593
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	503	-	127 520	39 014	513	-	123 507
MCVD	6	48	-	61 598	-	52	-	61 393
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 154	431	52 386	1 140	4 201	448	50 464
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	43 351	-	-	-	44 090
Prêts aux PME	9	2 056	2	16 831	333	1 870	-	16 167
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 761	433	301 686	40 487	6 636	448	295 621
Autres actifs	11	11 550	-	-	-	11 197	-	-
Capitaux propres	12	2 739	-	-	-	2 561	-	-
Total de la Banque	13	22 623	438	979 713	56 136	27 923	529	930 214

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

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

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

LIGNE N°	T4 2021			
	Approche standard		Approche NI avancée	
	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
(en millions de dollars)				
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	19 009	1 002	339 869
Emprunteurs souverains	2	234	-	202 494
Banques	3	297	-	26 251
Total de la clientèle de gros	4	19 540	1 002	568 614
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	628	-	118 223
MCVD	6	73	-	56 550
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 101	443	44 905
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	39 847
Prêts aux PME	9	1 705	-	14 054
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 507	443	273 579
Autres actifs	11	10 978	-	-
Capitaux propres	12	1 828	-	-
Total de la Banque	13	38 853	1 445	842 193

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2022				T3 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	173 789	237 047	13 138	423 974	167 645	228 084	13 537	409 266
Emprunteurs souverains	2	75 295	149 050	9 587	233 932	63 796	130 216	11 301	205 313
Banques	3	1 557	7 622	12 515	21 694	5 597	7 298	14 648	27 543
Total de la clientèle de gros	4	250 641	393 719	35 240	679 600	237 038	365 598	39 486	642 122
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	118 464	9 559	-	128 023	115 549	8 471	-	124 020
MCVD	6	54 900	6 746	-	61 646	55 189	6 256	-	61 445
Autres prêts à la clientèle de détail	7	43 687	12 853	-	56 540	41 923	12 742	-	54 665
Crédit renouvelable admissible	8	41 648	1 703	-	43 351	42 583	1 507	-	44 090
Prêts aux PME	9	11 669	7 150	68	18 887	11 403	6 569	65	18 037
Total des prêts à la clientèle de détail	10	270 368	38 011	68	308 447	266 647	35 545	65	302 257
Autres actifs	11	8 060	3 211	279	11 550	8 002	2 944	251	11 197
Capitaux propres	12	264	2 269	206	2 739	210	2 110	241	2 561
Total de la Banque	13	529 333	437 210	35 793	1 002 336	511 897	406 197	40 043	958 137

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1) (en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2021			
		Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	153 324	194 360	11 194	358 878
Emprunteurs souverains	2	70 831	119 297	12 600	202 728
Banques	3	5 106	6 625	14 817	26 548
Total de la clientèle de gros	4	229 261	320 282	38 611	588 154
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	111 127	7 724	-	118 851
MCVD	6	50 805	5 818	-	56 623
Autres prêts à la clientèle de détail	7	36 903	12 103	-	49 006
Crédit renouvelable admissible	8	39 847	-	-	39 847
Prêts aux PME	9	8 619	7 132	8	15 759
Total des prêts à la clientèle de détail	10	247 301	32 777	8	280 086
Autres actifs	11	7 582	2 906	490	10 978
Capitaux propres	12	163	1 461	204	1 828
Total de la Banque	13	484 307	357 426	39 313	881 046

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2022				T3 2022				T2 2022	T1 2022	T4 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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	284 551	115 569	23 854	423 974	268 597	117 867	22 802	409 266	395 374	389 251	358 878
Emprunteurs souverains	2	228 757	3 710	1 465	233 932	200 676	3 063	1 574	205 313	202 911	187 502	202 728
Banques	3	13 254	6 633	1 807	21 694	19 585	6 205	1 753	27 543	28 598	26 787	26 548
Total de la clientèle de gros	4	526 562	125 912	27 126	679 600	488 858	127 135	26 129	642 122	626 883	603 540	588 154
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	127 768	224	31	128 023	123 851	132	37	124 020	120 932	119 349	118 851
MCVD	6	42 644	19 002	-	61 646	41 820	19 625	-	61 445	59 671	58 475	56 623
Autres prêts à la clientèle de détail	7	52 358	4 182	-	56 540	50 571	4 094	-	54 665	52 459	50 359	49 006
Crédit renouvelable admissible	8	9 313	34 038	-	43 351	10 591	33 499	-	44 090	42 555	42 886	39 847
Prêts aux PME	9	13 590	5 252	45	18 887	12 935	5 059	43	18 037	15 781	15 782	15 759
Total des prêts à la clientèle de détail	10	245 673	62 698	76	308 447	239 768	62 409	80	302 257	291 398	286 851	280 086
Autres actifs	11	11 550	-	-	11 550	11 197	-	-	11 197	9 722	10 406	10 978
Capitaux propres	12	2 414	325	-	2 739	2 257	304	-	2 561	2 366	2 212	1 828
Total de la Banque	13	786 199	188 935	27 202	1 002 336	742 080	189 848	26 209	958 137	930 369	903 009	881 046

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2022				T3 2022				T2 2022	T1 2022	T4 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
Moins de 1 an	1	291 824	105 917	20 654	418 395	262 489	105 521	20 071	388 081	378 399	351 449	380 906
De 1 an à 5 ans	2	390 712	75 854	6 491	473 057	377 809	77 492	6 063	461 364	444 629	438 112	400 351
Plus de 5 ans	3	103 663	7 164	57	110 884	101 782	6 835	75	108 692	107 341	113 448	99 789
Total de la Banque	4	786 199	188 935	27 202	1 002 336	742 080	189 848	26 209	958 137	930 369	903 009	881 046

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2022				T3 2022				T2 2022	T1 2022	T4 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
Agriculture	1	13 469	2 034	76	15 579	12 994	2 302	72	15 368	15 102	14 935	14 752
Communications	2	882	1 760	370	3 012	940	1 903	308	3 151	3 221	3 801	4 115
Construction	3	5 329	3 932	1 170	10 431	4 947	3 510	1 146	9 603	9 303	9 049	8 876
Institutions financières	4	172 721	22 535	7 887	203 143	159 884	29 681	7 473	197 038	190 825	185 069	220 904
Produits forestiers	5	1 031	896	251	2 178	904	840	204	1 948	1 703	1 598	1 487
Administrations publiques	6	99 498	1 863	434	101 795	95 880	1 512	434	97 826	96 950	99 019	69 213
Particuliers	7	245 673	62 698	76	308 447	239 768	62 408	80	302 256	291 399	286 851	280 087
Secteur manufacturier	8	36 307	20 237	2 067	58 611	33 987	19 533	1 900	55 420	52 170	50 498	45 348
Mines	9	3 460	4 795	1 393	9 648	3 185	4 463	1 436	9 084	9 187	8 968	7 559
Industries pétrolière et gazière	10	4 084	4 967	1 341	10 392	3 836	5 129	1 262	10 227	11 536	11 957	12 922
Autres	11	28 344	815	278	29 437	22 222	796	329	23 347	27 054	18 534	18 471
Immobilier	12	56 027	13 325	1 295	70 647	53 347	12 010	1 310	66 667	63 263	62 319	57 019
Commerce de détail	13	24 046	5 235	548	29 829	21 142	5 197	578	26 917	26 408	24 192	21 515
Services	14	54 756	18 603	3 169	76 528	52 088	18 226	2 997	73 311	68 890	67 545	63 519
Transport	15	10 354	3 641	1 710	15 705	9 505	3 281	1 490	14 276	13 732	12 912	13 711
Services publics	16	9 966	13 740	4 364	28 070	8 921	12 249	4 084	25 254	24 332	22 263	21 250
Commerce de gros	17	20 252	7 859	773	28 884	18 530	6 808	1 106	26 444	25 294	23 499	20 298
Total de la Banque	18	786 199	188 935	27 202	1 002 336	742 080	189 848	26 209	958 137	930 369	903 009	881 046

(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'ECOD sur la différence entre les montants autorisés et utilisés (par exemple, la partie inutilisée d'une marge de crédit) après l'application du facteur de conversion en équivalent-crédit.

(3) Comprend des éléments tels que les lettres de garantie et les crédits documentaires après l'application du facteur de conversion en équivalent-crédit.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T4 2022						
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	11 274	15 664		1,4	37 713	7 618
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)					27 484	2 869
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						10 487

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	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	11 088	16 374		1,4	38 275	8 428
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					31 578	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	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	13 591	17 000		1,4	42 827	9 584
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					33 036	4 179
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						13 763

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T1 2022						
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	9 178	17 864		1,4	37 722	9 521
2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT)			-	-	-	-
3 Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					-	-
4 Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					32 527	3 989
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						13 510

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

(en millions de dollars)

		T4 2022		T3 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	26 395	3 633	26 913	4 077
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 395	3 633	26 913	4 077

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

(en millions de dollars)

		T2 2022		T1 2022	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
		a	b	c	d
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA avancé	-	-	-	-
1	i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)				
2	ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)				
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA standard	29 979	4 804	26 501	4 378
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	29 979	4 804	26 501	4 378

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDÉRATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T4 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	52	-	-	-	-	-	52
Entreprises d'investissement	5	-	-	287	-	-	-	-	-	287
Entreprises	6	-	-	-	179	-	215	-	-	394
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	-	-	339	179	-	215	-	-	733

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

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

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

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

(en millions de dollars)

		Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit i
	LIGNE N°	0 % a	10 % b	20 % c	50 % d	75 % e	100 % f	150 % g	Autres h	
Portefeuille réglementaire										
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	53	-	-	-	-	-	53
Entreprises d'investissement	5	-	-	345	-	-	-	-	-	345
Entreprises	6	-	-	-	2	-	147	-	-	149
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	398	2	-	147	-	-	547

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T4 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	17 737	0,06 %	3 793	29,03 %	1,04	2 006	11,31 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 894	0,19 %	574	35,46 %	1,55	865	29,90 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	5 356	0,32 %	534	25,85 %	1,24	1 452	27,11 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	2 288	0,54 %	464	39,83 %	0,78	1 290	56,39 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	856	1,23 %	591	40,04 %	0,93	694	81,03 %
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	233	2,90 %	248	43,49 %	1,63	283	121,13 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	7	15,43 %	13	44,96 %	3,23	17	237,04 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	100,00 %	2	44,00 %	1,00	-	583,00 %
Total partiel					9	29 371	0,22 %	6 219	30,36 %		6 607	22,49 %
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	17 770	0,03 %	184	7,69 %	1,62	411	2,31 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	55	0,19 %	6	39,72 %	1,05	15	27,37 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	53	0,32 %	8	33,47 %	0,56	15	28,92 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	0,54 %	1	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	1,41 %	8	46,58 %	0,38	2	82,58 %
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-	15	1	9,70 %	1	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	17 882	0,03 %	208	7,87 %		444	2,49 %
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	14 886	0,06 %	314	34,67 %	1,28	2 248	15,10 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 310	0,19 %	164	39,29 %	0,89	405	30,89 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	733	0,32 %	52	34,04 %	0,67	226	30,77 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	184	0,54 %	19	38,99 %	0,36	96	52,04 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	94	1,15 %	10	48,63 %	0,66	86	91,79 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	4	2,74 %	3	32,30 %	1,00	3	81,06 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	17 211	0,09 %	562	35,12 %		3 064	17,80 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	64 464	0,13 %	6 989	25,39 %	10 115	15,69 %

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD						T3 2022						
(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	15 435	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	0,29 %	6 196	29,67 %		8 132	25,19 %
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	0,03 %	217	6,86 %		434	2,47 %
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	0,09 %	598	35,05 %		3 360	17,48 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	69 103	0,17 %	7 011	25,36 %	11 926	17,26 %

(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 <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>						T2 2022							
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	
Grandes entreprises													
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	17 546	0,06 %	3 701	29,72 %	0,89	1 814	10,34 %	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 611	0,19 %	514	38,29 %	1,50	826	31,61 %	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	8 135	0,32 %	615	25,09 %	1,13	2 082	25,60 %	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	5 066	0,54 %	604	32,99 %	1,11	2 419	47,75 %	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	2 161	1,17 %	464	34,62 %	1,03	1 508	69,77 %	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	1 035	2,97 %	271	25,34 %	1,33	724	69,99 %	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	14	15,41 %	13	41,10 %	1,54	29	201,67 %	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	2	100,00 %	6	36,82 %	2,28	9	487,82 %	
Total partiel					9	36 570	0,35 %	6 188	29,93 %		9 411	25,73 %	
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	0,04 %	233	12,19 %		611	3,26 %	
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	0,10 %	586	34,88 %		3 511	17,57 %	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	75 316	0,21 %	7 007	26,82 %		13 533	17,97 %

(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 <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>						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	0,43 %	5 864	30,32 %		9 490	28,89 %
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	0,03 %	217	9,05 %		468	2,67 %
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	0,10 %	617	34,78 %		3 352	17,32 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	69 757	0,24 %	6 698	26,20 %	13 310	19,08 %

(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 <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>						T4 2021						
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
						a	b	c	d	e	f	g
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 BBB-	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	0,49 %	5 866	30,47 %		10 375	30,62 %
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	0,03 %	236	8,84 %		403	2,51 %
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	0,11 %	512	34,72 %		2 664	14,03 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	68 962	0,28 %	6 614	26,59 %	13 442	19,49 %

(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°	T4 2022					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	976	-	3 709	37 819	43 112
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 690	-	6 250	78 532	84 956
Dettes souveraine locale	3	685	4 782	381	1 374	44 069	40 623
Autres dettes souveraines	4	2 519	392	694	758	51 079	47 057
Dettes publiques	5	-	832	-	262	8 141	22 566
Obligations de sociétés	6	594	-	568	91	23 434	10 646
Titres de participation	7	664	471	3 649	5 950	46 083	52 863
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	4 463	11 143	5 292	18 394	289 157	301 823

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

	LIGNE N°	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 sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
(en millions de dollars)		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 souveraine locale	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°	T2 2022					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
(en millions de dollars)		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 souveraine locale	3	1 280	1 762	1 400	872	44 329	37 684
Autres dettes souveraines	4	3 023	558	478	569	46 700	44 918
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°	T1 2022					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
(en millions de dollars)		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 souveraine locale	3	592	1 603	715	2 549	47 706	34 601
Autres dettes souveraines	4	1 887	294	884	477	52 994	50 342
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°	T4 2021					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
(en millions de dollars)		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 souveraine locale	3	41	903	595	2 500	40 846	32 663
Autres dettes souveraines	4	1 501	372	740	398	50 833	56 403
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

(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 (1)	Protection vendue (1)
(en millions de dollars)		a	b	c	d
Montants notionnels					
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	684	195	609	140
Swaps sur défaillance indiciels	2	16 087	10 904	14 331	8 630
Swaps sur rendement total	3	3 963	9	3 838	9
Options sur crédit	4	-	-	3 425	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-
Total des montants notionnels	6	20 734	11 108	22 203	8 779
Justes valeurs					
Juste valeur positive (actif)	7	214	34	287	1
Juste valeur négative (passif)	8	33	70	78	34

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

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

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)	LIGNE N°	Protection achetée	Protection vendue
		a	b
Montants notionnels			
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	778	179
Swaps sur défaillance indiciels	2	11 579	4 979
Swaps sur rendement total	3	4 342	3
Options sur crédit	4	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-
Total des montants notionnels	6	16 699	5 161
Justes valeurs			
Juste valeur positive (actif)	7	41	120
Juste valeur négative (passif)	8	356	4

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

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

(en millions de dollars)		T4 2022		T3 2022		T2 2022		T1 2022		T4 2021	
		ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR	ECD (après prise en compte des techniques d'ARC)	APR
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Expositions sur les CC admissibles (total)		914		795		777		1 053		780
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	13 698	287	14 775	308	17 803	362	23 207	474	18 440	380
3	i) Dérivés de gré à gré	4 961	113	4 223	97	4 478	96	4 684	104	3 701	85
4	ii) Dérivés négociés en bourse	7 422	148	9 301	186	12 355	247	16 658	333	13 902	278
5	iii) Opérations de financement sur titres	1 315	26	1 251	25	970	19	1 865	37	837	17
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	6 266	-	6 587	-	7 404	-	6 974	-	5 423	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 112	627	1 098	487	835	415	1 105	579	894	400
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)

LIGNE N°	T4 2022				T3 2022			
	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel (2)	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)
Contrats de taux d'intérêt								
Marchés hors cote								
Swaps (3)	5 954 761	4 133	8 718	764	5 229 519	3 182	7 769	1 175
Contrats à terme de gré à gré	22 397	943	1 773	430	22 120	641	1 644	420
Options achetées	98 113	48	170	46	87 437	56	182	52
Options vendues	87 941	4	131	67	79 247	17	156	88
5	6 163 212	5 128	10 792	1 307	5 418 323	3 896	9 751	1 735
Marchés réglementés								
Contrats à terme standardisés	402 074	231	359	7	393 592	1 295	1 859	37
Options achetées	23 854	159	227	5	24 528	241	342	7
Options vendues	11 073	7	11	-	10 293	-	2	-
9	437 001	397	597	12	428 413	1 536	2 203	44
Total des contrats de taux d'intérêt	6 600 213	5 525	11 389	1 319	5 846 736	5 432	11 954	1 779
Contrats de change								
Marchés hors cote								
Swaps	702 068	1 645	5 535	880	653 103	1 216	4 962	800
Contrats de change à terme de gré à gré	481 773	2 250	8 339	1 237	467 058	915	6 491	1 058
Options achetées	72 733	321	681	183	56 156	151	385	100
Options vendues	74 041	2	88	30	58 768	5	100	33
15	1 330 615	4 218	14 643	2 330	1 235 085	2 287	11 938	1 991
Marchés réglementés								
Contrats à terme standardisés	1 032	-	2	-	1 189	-	-	-
Options achetées	1 127	-	2	-	1 582	-	-	-
Options vendues	5 421	7	10	-	5 317	-	-	-
19	7 580	7	14	-	8 088	-	-	-
Total des contrats de change	1 338 195	4 225	14 657	2 330	1 243 173	2 287	11 938	1 991
Contrats sur produits de base								
Marchés hors cote								
Swaps	24 525	3 160	6 107	1 281	30 611	5 221	9 235	1 838
Options achetées	5 686	435	936	194	5 553	845	1 585	326
Options vendues	5 011	126	403	107	4 880	99	350	103
24	35 222	3 721	7 446	1 582	41 044	6 165	11 170	2 267
Marchés réglementés								
Contrats à terme standardisés	44 836	1 122	2 055	41	48 800	1 292	2 374	47
Options achetées	34 177	356	552	11	29 251	79	157	3
Options vendues	34 245	303	471	9	29 022	38	95	2
28	113 258	1 781	3 078	61	107 073	1 409	2 626	52
Total des contrats sur produits de base	148 480	5 502	10 524	1 643	148 117	7 574	13 796	2 319
Contrats sur titres de participation								
Marchés hors cote	105 280	582	9 076	2 406	98 752	586	8 905	2 462
Marchés réglementés	162 102	1 580	3 888	78	120 888	2 011	4 472	89
Total des contrats sur titres de participation	267 382	2 162	12 964	2 484	219 640	2 597	13 377	2 551
Contrats sur titres de créance								
33	27 870	97	562	103	27 135	247	734	71
Total partiel	8 382 140	17 511	50 096	7 879	7 484 801	18 137	51 799	8 711
Total	8 382 140	17 511	50 096	7 879	7 484 801	18 137	51 799	8 711

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

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

INSTRUMENTS DÉRIVÉS (en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2022				T1 2022				T4 2021			
		Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)
Contrats de taux d'intérêt													
Marchés hors cote													
Swaps (2)	1	5 213 184	3 078	7 636	908	4 671 446	2 785	7 556	1 209	4 151 291	2 636	6 936	1 422
Contrats à terme de gré à gré	2	12 664	973	2 046	359	19 976	827	2 166	686	147 657	667	2 545	826
Options achetées	3	79 337	201	368	240	73 733	195	354	238	69 491	16	72	81
Options vendues	4	71 896	7	129	74	70 984	11	132	80	68 155	20	105	70
	5	5 377 081	4 259	10 179	1 581	4 836 139	3 818	10 208	2 213	4 436 594	3 339	9 658	2 399
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	6	273 572	1 005	1 442	29	267 790	1 250	1 801	36	232 972	71	141	3
Options achetées	7	17 509	36	53	1	16 096	58	83	2	10 611	2	4	-
Options vendues	8	13 470	-	2	-	4 494	-	1	-	3 621	2	4	-
	9	304 551	1 041	1 497	30	288 380	1 308	1 885	38	247 204	75	149	3
Total des contrats de taux d'intérêt	10	5 681 632	5 300	11 676	1 611	5 124 519	5 126	12 093	2 251	4 683 798	3 414	9 807	2 402
Contrats de change													
Marchés hors cote													
Swaps	11	660 616	1 270	5 314	911	620 902	1 095	4 981	960	599 333	1 087	4 609	987
Contrats de change à terme de gré à gré	12	484 045	1 684	8 038	1 267	506 211	956	7 704	987	489 426	769	6 649	883
Options achetées	13	55 737	705	1 117	392	61 011	88	269	87	54 145	93	270	104
Options vendues	14	56 844	4	98	31	61 673	6	103	35	54 147	11	115	38
	15	1 257 242	3 663	14 567	2 601	1 249 797	2 145	13 057	2 069	1 197 051	1 960	11 643	2 012
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	16	1 054	-	1	-	322	-	-	-	222	1	2	-
Options achetées	17	1 664	-	1	-	1 577	-	1	-	1 762	15	22	-
Options vendues	18	5 144	-	-	-	4 925	-	1	-	4 735	26	37	1
	19	7 862	-	2	-	6 824	-	2	-	6 719	42	61	1
Total des contrats de change	20	1 265 104	3 663	14 569	2 601	1 256 621	2 145	13 059	2 069	1 203 770	2 002	11 704	2 013
Contrats sur produits de base													
Marchés hors cote													
Swaps	21	34 351	5 627	10 064	2 177	27 986	4 064	7 700	2 149	28 892	4 357	8 183	2 148
Options achetées	22	5 187	1 113	2 054	544	4 198	654	1 352	455	4 526	1 537	2 601	457
Options vendues	23	4 566	111	360	136	2 979	25	200	84	3 132	6	175	51
	24	44 104	6 851	12 478	2 857	35 163	4 743	9 252	2 688	36 550	5 900	10 959	2 656
Marchés réglementés													
Contrats à terme standardisés	25	47 649	1 193	2 402	48	37 576	1 018	1 967	39	39 448	1 829	3 244	65
Options achetées	26	19 911	196	350	7	11 175	620	910	18	10 020	474	721	14
Options vendues	27	19 068	29	116	2	11 849	19	76	2	11 000	463	727	15
	28	86 628	1 418	2 868	57	60 600	1 657	2 953	59	60 468	2 766	4 692	94
Total des contrats sur produits de base	29	130 732	8 269	15 346	2 914	95 763	6 400	12 205	2 747	97 018	8 666	15 651	2 750
Contrats sur titres de participation													
Marchés hors cote	30	104 419	904	9 556	2 591	93 410	374	9 250	2 616	99 478	467	9 754	2 663
Marchés réglementés	31	118 460	4 025	7 987	160	128 878	6 262	11 819	236	106 302	3 873	7 938	159
Total des contrats sur titres de participation	32	222 879	4 929	17 543	2 751	222 288	6 636	21 069	2 852	205 780	4 340	17 692	2 822
Contrats sur titres de créance													
	33	27 435	74	526	50	20 300	241	638	39	17 516	277	721	79
Total partiel	34	7 327 782	22 235	59 660	9 927	6 719 491	20 548	59 064	9 958	6 207 882	18 699	55 575	10 066
Total	35	7 327 782	22 235	59 660	9 927	6 719 491	20 548	59 064	9 958	6 207 882	18 699	55 575	10 066

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

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

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

		T4 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
(en millions de dollars)										
1	De détail (total), dont :	2 347	-	2 347	16 541	-	16 541	230	-	230
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	1 326	-	1 326	133	-	133
3	Cartes de crédit	1 890	-	1 890	1 164	-	1 164	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	457	-	457	14 051	-	14 051	97	-	97
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	769	40 287	41 056	6 674	-	6 674	31	-	31
7	Prêts aux entreprises	644	40 287	40 931	242	-	242	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	125	-	125	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	4 889	-	4 889	26	-	26
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 543	-	1 543	5	-	5
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 31 octobre 2022, des titrisations d'une valeur de 398 M\$ (135 M\$ au 31 juillet 2022, 163 M\$ au 30 avril 2022, 287 M\$ au 31 janvier 2022 et 115 M\$ au 31 octobre 2021) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 9 807 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 octobre 2022 (contre 6 974 M\$ au 31 juillet 2022, 7 015 M\$ au 30 avril 2022, 6 486 M\$ au 31 janvier 2022 et 7 451 M\$ au 31 octobre 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)		T2 2022								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	2 129	-	2 129	13 538	-	13 538	194	-	194
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	544	-	544	155	-	155
3	Cartes de crédit	1 890	-	1 890	1 065	-	1 065	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	239	-	239	11 929	-	11 929	39	-	39
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	190	24 438	24 628	5 631	-	5 631	57	-	57
7	Prêts aux entreprises	115	24 438	24 553	218	-	218	-	-	-
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	75	-	75	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	4 032	-	4 032	51	-	51
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 381	-	1 381	6	-	6
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 31 octobre 2022, des titrisations d'une valeur de 398 M\$ (135 M\$ au 31 juillet 2022, 163 M\$ au 30 avril 2022, 287 M\$ au 31 janvier 2022 et 115 M\$ au 31 octobre 2021) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.

(2) Le tableau exclut une valeur de 9 807 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 octobre 2022 (contre 6 974 M\$ au 31 juillet 2022, 7 015 M\$ au 30 avril 2022, 6 486 M\$ au 31 janvier 2022 et 7 451 M\$ au 31 octobre 2021) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.

(3) Exclut les titres adossés à des créances hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (p. ex., les titres hypothécaires LNH) qui ne constituent pas des titrisations au sens de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF.

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

(en millions de dollars)		T4 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 :	-	-	-	-	-	-	220	-	220
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	118	-	118
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	2	-	2
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	85	-	85
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	7	-	7
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	8	-	8
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	202	-	202
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	48	-	48
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	149	-	149
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	5	-	5
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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

T2 2022									
(en millions de dollars)	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :			-	-	-	191	-	191
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	108	-	108
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	84	-	84
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	2	-	2
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	1	-	1
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :			-	-	-	66	-	66
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	49	-	49
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	17	-	17
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-

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

T1 2022									
(en millions de dollars)	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)

T4 2021									
(en millions de dollars)	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	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

T4 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	59 635	3 013	146	64	4	53 064	560	9 238	-	8 266	125	1 597	-	644	10	106
2	Titrisation classique	23 098	2 621	146	64	4	16 135	560	9 238	-	2 634	125	1 597	-	193	10	106
3	Dont titrisation	23 098	2 621	146	64	4	16 135	560	9 238	-	2 634	125	1 597	-	193	10	106
4	Dont de détail sous-jacent	16 462	1 976	32	16	4	10 328	560	7 602	-	1 469	125	1 229	-	117	10	82
5	Dont de gros	6 636	645	114	48	-	5 807	-	1 636	-	1 165	-	368	-	76	-	24
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	36 537	392	-	-	-	36 929	-	-	5 632	-	-	-	451	-	-	-
10	Dont titrisation	36 537	392	-	-	-	36 929	-	-	5 632	-	-	-	451	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	36 537	392	-	-	-	36 929	-	-	5 632	-	-	-	451	-	-	-
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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)

		T2 2022																
		Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Total des expositions	41 112	2 254	195	45	18	36 627	560	6 437	-	5 747	125	1 241	-	442	11	82	-
2	Titrisation classique	19 046	2 120	96	45	18	14 328	560	6 437	-	2 324	125	1 241	-	168	11	82	-
3	Dont titrisation	19 046	2 120	96	45	18	14 328	560	6 437	-	2 324	125	1 241	-	168	11	82	-
4	Dont de détail sous-jacent	13 466	1 987	32	-	18	9 215	560	5 728	-	1 358	125	1 035	-	106	11	70	-
5	Dont de gros	5 580	133	64	45	-	5 113	-	709	-	966	-	206	-	62	-	12	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	22 066	134	99	-	-	22 299	-	-	-	3 423	-	-	-	274	-	-	-
10	Dont titrisation	22 066	134	99	-	-	22 299	-	-	-	3 423	-	-	-	274	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	22 066	134	99	-	-	22 299	-	-	-	3 423	-	-	-	274	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

T4 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	256	5	-	-	-	193	68	-	-	24	12	-	-	2	1	-	-
2 Titrisation classique	256	5	-	-	-	193	68	-	-	24	12	-	-	2	1	-	-
3 Dont titrisation	256	5	-	-	-	193	68	-	-	24	12	-	-	2	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	230	-	-	-	-	167	63	-	-	20	10	-	-	2	1	-	-
5 Dont de gros	26	5	-	-	-	26	5	-	-	4	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)

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)		T2 2022																
		Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Total des expositions	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
2	Titrisation classique	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
3	Dont titrisation	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	194	-	-	-	-	39	155	-	-	6	18	-	-	-	1	-	-
5	Dont de gros	51	6	-	-	-	51	6	-	-	8	2	-	-	2	-	-	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

(en millions de dollars)	T4 2021																	
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement				
	≤20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	>100 % à <1 250 %	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Total des expositions	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
2	Titrisation classique	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
3	Dont titrisation	155	6	-	-	-	74	87	-	-	11	11	-	-	1	1	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	136	-	-	-	-	55	81	-	-	8	8	-	-	1	1	-	-
5	Dont de gros	19	6	-	-	-	19	6	-	-	3	3	-	-	-	-	-	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T4 2021
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre	1	14 551	12 736	12 859	12 066	10 395
Variation des niveaux de risque (1)	2	(964)	1 761	(261)	706	1 973
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4	(65)	54	138	87	(302)
Acquisitions et dispositions	5	-	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, à la fin du trimestre	7	13 522	14 551	12 736	12 859	12 066

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N°	T4 2022						T3 2022					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,06 %	0,25 %	35,12 %	22,74 %	103	99	1,09 %	0,27 %	35,28 %	19,70 %	110	79
Emprunteurs souverains	2	0,18 %	0,05 %	18,43 %	0,00 %	-	-	0,17 %	0,00 %	18,05 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,42 %	0,00 %	15,86 %	0,00 %	-	-	0,43 %	0,00 %	15,64 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marques de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,72 %	0,35 %	14,98 %	3,96 %	227	227	0,72 %	0,34 %	16,99 %	3,65 %	229	229
MCVD (9)	5	0,34 %	0,16 %	29,38 %	7,24 %	69	61	0,33 %	0,15 %	30,35 %	9,39 %	62	52
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,01 %	0,84 %	85,25 %	74,96 %	407	377	0,89 %	0,81 %	88,00 %	73,06 %	385	349
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	3,90 %	3,49 %	81,38 %	77,31 %	235	233	3,92 %	3,52 %	84,06 %	77,53 %	219	218
Prêts aux PME	8	1,54 %	0,95 %	77,42 %	64,13 %	62	60	1,54 %	0,90 %	75,72 %	60,93 %	69	67

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N°	T4 2021					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,16 %	0,30 %	35,89 %	15,44 %	135	96
Emprunteurs souverains	2	0,18 %	0,05 %	17,62 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,49 %	0,00 %	15,07 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marques de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,86 %	0,47 %	16,47 %	5,25 %	303	303
MCVD (9)	5	0,41 %	0,21 %	30,96 %	9,35 %	78	66
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,96 %	0,93 %	87,69 %	77,21 %	434	391
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,35 %	3,64 %	84,20 %	77,15 %	251	248
Prêts aux PME	8	1,87 %	1,11 %	70,34 %	59,31 %	141	138

(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.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

						T4 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°	PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice (4)	Taux de défaut annuel historique moyen (5)
						a	b	Fin de l'année précédente	Fin de l'année			
Prêts hypothécaires à l'habitation et MCVD												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			1	0,04 %	0,04 %	94 280	98 310	22	1	0,03 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			2	0,09 %	0,09 %	548 647	520 731	299	2	0,07 %
Faible		> 0,20 à 0,75			3	0,45 %	0,41 %	114 578	138 254	239	4	0,32 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			4	3,09 %	2,68 %	60 439	76 449	770	7	2,00 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			5	32,20 %	27,16 %	5 085	6 669	773	1	20,33 %
Défaut		100,00 (défaut)			6	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					7			823 029	840 413	2 103	15	
Autres prêts à la clientèle de détail												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			8	0,04 %	0,04 %	20 353	12 557	5	-	0,03 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			9	0,12 %	0,14 %	344 734	503 309	499	5	0,11 %
Faible		> 0,20 à 0,75			10	0,45 %	0,39 %	932 837	928 647	2 481	301	0,28 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			11	2,14 %	2,11 %	623 789	506 695	8 878	1 023	1,64 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			12	18,38 %	26,93 %	269 304	315 407	66 136	224	24,74 %
Défaut		100,00 (défaut)			13	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					14			2 191 017	2 266 615	77 999	1 553	
Crédit renouvelable admissible												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			15	0,04 %	0,03 %	2 576 705	2 652 349	880	-	0,02 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			16	0,13 %	0,12 %	526 740	528 447	561	-	0,07 %
Faible		> 0,20 à 0,75			17	0,28 %	0,29 %	949 549	1 094 621	3 116	52	0,17 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			18	1,83 %	2,02 %	654 754	914 388	14 409	1 237	1,44 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			19	17,17 %	18,05 %	111 978	210 226	25 249	324	13,52 %
Défaut		100,00 (défaut)			20	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					21			4 819 726	5 400 031	44 215	1 613	
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME												
Exceptionnellement faible		≤ 0,05			22	0,00 %	0,00 %	2	2 760	-	-	0,00 %
Très faible		> 0,05 à 0,20			23	0,06 %	0,07 %	93 764	48 048	39	-	0,06 %
Faible		> 0,20 à 0,75			24	0,51 %	0,44 %	34 043	117 533	240	20	0,26 %
Moyen		> 0,75 à 7,00			25	3,00 %	2,82 %	65 942	50 827	584	16	1,98 %
Élevé		> 7,00 à 99,99			26	16,22 %	19,84 %	8 505	7 620	686	2	15,07 %
Défaut		100,00 (défaut)			27	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	100,00 %
Total partiel					28			202 256	226 788	1 549	38	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)						29		8 036 028	8 733 847	125 866	3 219	

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

						T4 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°	PD moyenne pondérée (2)	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs (3)		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice (4)	Taux de défaut annuel historique moyen (5)
								Fin de l'année précédente	Fin de l'année			
						a	b	c		d	e	f
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	1	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1	AAA/AA+	2	0,03 %	0,03 %	65	79	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	Aa2/Aa3	AA/AA-	3	0,04 %	0,06 %	394	504	-	-	0,07 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A1/A2/A3	A+/A/A-	4	0,07 %	0,08 %	1 827	2 131	1	-	0,04 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	5	0,11 %	0,13 %	3 644	4 054	1	-	0,07 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	6	0,20 %	0,22 %	6 327	6 805	7	-	0,15 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	7	0,32 %	0,32 %	9 951	10 095	11	-	0,23 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	8	0,59 %	0,62 %	7 780	8 013	14	1	0,50 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	9	0,97 %	1,06 %	7 283	6 491	12	-	0,87 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	10	1,77 %	1,75 %	3 560	3 299	13	-	1,40 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	11	2,74 %	2,74 %	2 812	2 983	22	1	2,10 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	12	6,46 %	6,98 %	420	462	6	-	6,72 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	13	13,85 %	13,98 %	777	761	53	-	14,14 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	14	20,14 %	20,14 %	181	167	12	-	20,46 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	15	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					16			45 021	45 844	152	2	
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	Aaa	AAA	17	0,00 %	0,00 %	28	33	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aa1/Aa2/Aa3	AA+/AA/AA-	18	0,02 %	0,02 %	372	372	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	19	0,05 %	0,04 %	605	609	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	20	0,07 %	0,08 %	503	474	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	21	0,11 %	0,12 %	290	273	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	22	0,20 %	0,21 %	104	113	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	23	0,32 %	0,32 %	89	90	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	24	0,62 %	0,62 %	68	62	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	25	1,04 %	1,05 %	69	31	1	-	0,25 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	26	1,75 %	1,74 %	33	23	-	-	0,00 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	27	2,74 %	2,74 %	58	79	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	28	7,26 %	7,26 %	1	3	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	29	13,95 %	13,95 %	3	1	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	30	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	31	100,00 %	100,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					32			2 223	2 163	1	-	
Banques												
Catégorie investissement	I-1	≤ 0,02	-	-	33	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-2	> 0,02 à ≤ 0,03	Aaa/Aa1/Aa2/Aa3	AAA/AA+/AA/AA-	34	0,03 %	0,03 %	8	15	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-3	> 0,03 à ≤ 0,07	A1/A2	A+/A	35	0,05 %	0,05 %	52	55	-	-	0,05 %
Catégorie investissement	I-4	> 0,07 à ≤ 0,11	A3	A-	36	0,07 %	0,07 %	58	71	-	-	0,00 %
Catégorie investissement	I-5	> 0,11 à ≤ 0,19	Baa1	BBB+	37	0,11 %	0,11 %	58	75	-	-	0,05 %
Catégorie investissement	I-6	> 0,19 à ≤ 0,32	Baa2	BBB	38	0,19 %	0,19 %	77	98	-	-	0,05 %
Catégorie investissement	I-7	> 0,32 à ≤ 0,54	Baa3	BBB-	39	0,32 %	0,32 %	74	76	-	-	0,07 %
Catégorie spéculative	S-1	> 0,54 à ≤ 0,91	Ba1	BB+	40	0,54 %	0,55 %	28	38	-	-	0,08 %
Catégorie spéculative	S-2	> 0,91 à ≤ 1,54	Ba2	BB	41	0,92 %	0,94 %	18	18	-	-	0,32 %
Catégorie spéculative	S-3	> 1,54 à ≤ 2,74	Ba3	BB-	42	1,54 %	1,57 %	22	21	-	-	0,15 %
Catégorie spéculative	S-4	> 2,74 à ≤ 5,16	B1	B+	43	2,74 %	2,74 %	21	19	-	-	0,30 %
Liste de surveillance	P-1	> 5,16 à ≤ 9,70	B2	B	44	5,16 %	5,16 %	-	-	-	-	0,00 %
Liste de surveillance	P-2	> 9,70 à ≤ 18,23	B3	B-	45	0,00 %	0,00 %	1	1	-	-	2,78 %
Liste de surveillance	P-3	> 18,23 à < 100,00	Caa/Ca	CCC/CC	46	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C/D	47	0,00 %	0,00 %	-	-	-	-	0,00 %
Total partiel					48			417	487	-	-	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						49		47 661	48 494	153	2	

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

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

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

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

(5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de gros est observé sur 17 ans.

RC9 – NI – CONTRÔLE EX-POST DE LA PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) PAR PORTEFEUILLE (1)
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

(1) Les résultats indiqués dans le tableau couvrent tous les modèles applicables à ces catégories d'actifs.
(2) Calculée comme étant la PD des débiteurs pondérée des ECD.
(3) Le nombre de débiteurs des portefeuilles de la clientèle de détail est calculé en fonction des comptes, à l'exclusion des comptes en défaut.
(4) Calculés comme étant le nombre de débiteurs dont le défaut est survenu au cours des 12 derniers mois et qui n'étaient pas financés à la fin de l'exercice précédent.
(5) Le taux de défaut annuel moyen des portefeuilles de la clientèle de détail est observé sur 6 à 15 ans.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

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 de produits des expositions et des évaluations externes du crédit (s'il y a lieu).

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

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

Contrepartie centrale (CC) : une chambre de compensation qui sert d'intermédiaire entre les contreparties pour les contrats négociés sur un ou plusieurs marchés financiers. Les CC visent à réduire le risque au moyen

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

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.