

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 31 janvier 2023

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

T1 | 2023



	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 de défaut (PD)	39-43
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	44
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	45
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de la TLAC	7	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	46
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	Instruments dérivés	47-48
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	Tableaux relatifs à la titrisation	49-56
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	49-50
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	51-52
AP1 – Aperçu des APR	11	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	53-54
Actifs pondérés en fonction des risques par groupe d'exploitation	11	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	55-56
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire, et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	12	Variation des actifs pondérés en fonction des risques du marché selon les principaux facteurs	57
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	13	Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée	58
Tableaux relatifs au risque de crédit	14-34	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI avancée	58
RC1 – Qualité de crédit des actifs	14	Glossaire	59
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	15		
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	16		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	17-18		
RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	19-20		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	21-30		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	31		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	32		
Exposition au risque de crédit par région	33		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	34		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	34		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	34		

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

Utilisation du présent document

Les données complémentaires contenues dans le présent document visent à aider les lecteurs à comprendre les exigences de fonds propres de BMO Groupe financier (la Banque). Ces données doivent être utilisées conjointement avec le Rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2023 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 premier trimestre de 2023 et dans la Présentation destinée aux investisseurs du premier trimestre de 2023, 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. Le facteur scalaire a cessé de s'appliquer au premier trimestre de 2023.

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 jusqu'au 31 mars 2023.

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, ou avec Perry Chen-See au numéro 416-359-8074 ou par courriel à perry.chensee@bmo.com.

INDEX DES EXIGENCES DE COMMUNICATION FINANCIÈRE AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

Tableaux et modèles		Fréquence	Données financières complémentaires du premier trimestre de 2023	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du premier trimestre de 2023	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				
	AP1 – Aperçu des APR	Trimestrielle		11	65-71, 73-113	
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire, et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle		12		
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		13		
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle		12-13	114-115	186-192
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments admissibles à la TLAC (1)	Trimestrielle				
Composition des fonds propres et de la TLAC	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				
	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	28-33	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 (2)	Annuelle			86-87, 107	
	RC10 – NI (financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques)		Ne s'applique pas à BMO.			
Risque de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle			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		
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle		55-56		
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives requises sur le risque de marché		BMO a reporté ces déclarations, comme le permet la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives – banques appliquant l'approche des modèles internes (IMA)					
	RM1 – Risque du marché selon l'approche standard					
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque du marché selon l'IMA					
Risque opérationnel	RM3 – Valeur des portefeuilles de négociation selon l'IMA					
	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes					
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			104-107	
	Informations qualitatives sur le RTIPB	Annuelle			92-93	
Mesures de contrôle macroprudentiel	Informations quantitatives sur le RTIPB	Annuelle			93	
	GSIB1 – Communication des indicateurs des banques d'importance systémique mondiale (BISM) (3)	Annuelle		Déclarées dans le Rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2023, pages 32 et 33.		

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

(2) Consulter les Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du quatrième trimestre de 2022 pour les informations quantitatives du modèle RC9 – NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille.

(3) La communication relative aux GSIB1 de l'exercice en cours et des exercices précédents est accessible à l'adresse <https://www.bmo.com/principal/a-propos-de-nous/services-bancaires/relations-avec-les-investisseurs/renseignements-financiers#2023>.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (3)	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
1	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : instruments et réserves						
2	Actions ordinaires admissibles directement émises plus primes liées au capital correspondantes	a+b	21 972	18 061	17 707	17 356	13 944
3	Résultats non distribués	c	44 238	45 117	41 653	41 275	37 513
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	1 746	1 552	1 926	1 253	2 789
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)		-	-	-	-	-
7	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		67 956	64 730	61 286	59 884	54 246
8	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
9	Ajustements d'évaluation prudentiels		121	125	134	119	108
10	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	5 073	5 092	4 825	4 824	4 780
11	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	1 989	1 809	1 737	1 826	1 813
12	Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	j-k	6	7	3	1	14
13	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	(3 770)	(5 128)	(2 508)	(2 974)	(431)
14	Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	m	-	-	-	-	-
15	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation		-	-	-	-	-
16	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre		601	1 204	881	420	(201)
17	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	821	886	900	1 026	705
18	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	-	-	-	-	-
19	Participations croisées sous forme d'actions ordinaires		-	-	-	-	-
20	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
21	Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
22	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
23	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)		-	-	-	-	-
24	Montant dépassant le seuil de 15 %		-	-	-	-	-
25	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières		-	-	-	-	-
26	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires		-	-	-	-	-
27	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires		-	-	-	-	-
28	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF (4)	q	-	(156)	(150)	(133)	(152)
29	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
30	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		4 841	3 839	5 822	5 109	6 636
31	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		63 115	60 891	55 464	54 775	47 610
32	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		63 115	60 735	55 314	54 642	47 458
33	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
34	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	r	6 958	6 308	5 308	5 208	4 958
35	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		6 958	6 308	5 308	5 208	4 958
36	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables		-	-	-	-	-
37	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires</i>	s	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
38	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)		-	-	-	-	-
39	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
40	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		6 958	6 308	5 308	5 208	4 958
41	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
42	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	t	7	-	10	6	9
43	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 1 supplémentaires		-	-	-	-	-
44	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
45	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	u	78	78	78	78	78
46	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF		-	-	-	-	-
47	dont : prêts hypothécaires inversés		-	-	-	-	-
48	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions		-	-	-	-	-
49	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		85	78	88	84	87
50	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		6 873	6 230	5 220	5 124	4 871
51	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		69 988	67 121	60 684	59 899	52 481
52	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		69 988	66 965	60 534	59 766	52 329
53	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
54	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	v	8 009	8 003	7 296	7 242	8 335
55	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2</i>	w	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
56	Instruments de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 2)		-	-	-	-	-
57	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
58	Provision générale	x	438	235	203	248	284
59	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		8 447	8 238	7 499	7 490	8 619

(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) Les dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020 ont cessé de s'appliquer au premier trimestre de 2023.

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

(4) Représente les dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020 en appliquant un facteur scalaire. Le facteur scalaire a cessé de s'appliquer au premier trimestre de 2023.


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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires							
52	Instruments de catégorie 2 détenus en propre	y	29	-	-	1	-
53	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et autres instruments admissibles à la TLAC		-	-	-	-	-
54	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		-	-	-	-	-
54a	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus aux conditions		-	-	-	-	-
55	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISm et des BISi canadiennes, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	z	50	50	50	50	50
56	Autres déductions des fonds propres de catégorie 2		-	-	-	-	-
57	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		79	50	50	51	50
58	Fonds propres de catégorie 2 (T2)		8 368	8 188	7 449	7 439	8 569
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		78 356	75 309	68 133	67 338	61 050
59a	Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		78 356	75 309	68 133	67 338	61 050
60	Total des actifs pondérés en fonction des risques						
60a	APR – fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) (2)		347 454	363 997	351 711	342 287	337 652
60b	APR – fonds propres de catégorie 1 (2)		347 454	363 997	351 711	342 287	337 652
60c	APR – total des fonds propres (2)		347 454	363 997	351 711	342 287	337 652
Ratios de fonds propres							
61	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		18,2 %	16,7 %	15,8 %	16,0 %	14,1 %
61a	Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (ratio CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		18,2 %	16,7 %	15,7 %	16,0 %	14,1 %
62	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		20,1 %	18,4 %	17,3 %	17,5 %	15,5 %
62a	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		20,1 %	18,4 %	17,2 %	17,5 %	15,5 %
63	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		22,6 %	20,7 %	19,4 %	19,7 %	18,1 %
63a	Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		22,6 %	20,7 %	19,4 %	19,7 %	18,1 %
64	Réserve (minimum de CET1 + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
65	dont : réserve de conservation des fonds propres		2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
66	dont : réserve contracyclique spécifique à la banque		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
67	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
67a	dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure		1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
68	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		18,2 %	16,7 %	15,8 %	16,0 %	14,1 %
Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure, s'il y a lieu)							
69	Ratio cible des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
70	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio cible du total des fonds propres		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant la pondération des risques)							
72	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	a1 - b1	1 217	1 005	1 108	1 048	1 364
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 362	2 206	2 124	2 092	2 209
74	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	36	38	35	36	32
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	2 138	2 056	1 685	1 581	1 661
Plafonds applicables à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2							
76	Dotations aux provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)		67	65	109	107	115
77	Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		67	65	109	107	115
78	Dotations aux provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche des notations internes (avant application du plafond)		2 045	2 063	1 977	1 947	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		371	326	244	274	321
Instruments de fonds propres qui seront retirés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et 1^{er} janvier 2022)							
80	Plafond en vigueur sur les instruments de CET1 qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
81	Montants exclus des instruments de CET1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
82	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires qui seront retirés progressivement		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
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.	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.	s. o.
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.	s. o.

(1) Les dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020 ont cessé de s'appliquer au premier trimestre de 2023.

(2) 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 janvier 2023, un ajustement de 10 803 millions de dollars lié au niveau plancher de fonds propres selon Bâle (12 598 millions au 31 octobre 2022, 2 544 \$ au 31 juillet 2022, 7 848 \$ au 30 avril 2022 et néant au 31 janvier 2022) a été appliqué aux actifs pondérés en fonction des risques de la Banque.

CC2 – RAPPROCHEMENT DES FONDs PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DU BILAN					BMO  Groupe financier				
(en millions de dollars)									
LIGNE	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)		Renvoi (2)	LIGNE	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)		Renvoi (2)
N°	T1 2023	T1 2023			N°	T1 2023	T1 2023		
Actifs					Passifs et capitaux propres				
1	103 342	103 284			40	787 376	787 376		
Tresorerie et équivalents de trésorerie					Dépôts				
2	5 080	5 072			Autres passifs				
3	281 027	271 935			Autres passifs				
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques					41	44 090	43 918		
 Valeurs mobilières					Instruments dérivés				
Actions détenues en propre comprises dans les fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)					42	13 636	13 636		
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)					43	45 226	45 226		
4	-	-	p		Titres vendus à découvert				
5	7	7	t		44	-	32 047	b1	
6	-	29	y		Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)				
7	33 264	-	a1		45	101 484	101 484		
8	-	-			Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées				
9	2 362	c1			46	26 336	26 336		
10	57	e			Passifs d'impôt exigible				
Ecart d'acquisition incorporé dans des participations significatives					47	200	200		
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières					48	136	136		
qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire					49	-	244	g	
11	78	u			liés aux immobilisations incorporelles				
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 2 de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières					50	-	288	i	
qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire					51	-	358	o	
12	50	z			liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires				
13	118 531	118 531			52	-	4	k	
Titres pris en pension ou empruntés					53	-	1 228	f1	
Prêts					54	44 152	31 454		
14	151 294	151 294			Autres				
15	84 184	84 184			55	275 260	262 390		
Prêts sur cartes de crédit					Total des autres passifs				
Entreprises et administrations publiques					56	8 156	8 156		
16	9 841	-			 Dette subordonnée				
17	303 562	303 203			57	-	8 009	v	
18	(2 638)	(2 638)			58	-	-	w	
19	-	-	q		Capitaux propres				
20	(438)	-	x		59	6 958	6 958		
21	-	-	a		60	-	6 958	r	
22	546 263	545 974	m		 Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis				
Total du solde net des prêts					61	-	-	s	
Autres actifs					 Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement				
23	33 294	33 294			62	21 637	21 637	a	
Instruments dérivés					63	335	335	b	
24	13 636	13 636			Résultats non distribués				
25	4 770	4 770			64	44 238	44 238	c	
Bureaux et matériel					65	1 746	1 746	d	
26	5 260	-	f		66	-	(3 770)	i	
Ecart d'acquisition					Total des capitaux propres				
27	2 277	2 277	h		67	74 914	74 914		
28	1 815	1 797			68	1 145 706	1 132 836		
29	1 392	1 403			Total des passifs et des capitaux propres				
Actifs d'impôt exigible									
30	-	-	j						
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires									
31	-	3 366							
32	-	-							
dont : montant excédant les seuils réglementaires									
33	-	3 366	e1						
34	28 924	25 603							
Autres									
35	-	1 179	n						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées									
36	-	-							
Charges administratives liées aux créances hypothécaires									
37	-	-							
dont : montant excédant les seuils réglementaires									
38	-	-	d1						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires									
39	1 145 706	1 132 836							
Total des actifs									
(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited, BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 14 454 M\$ et capitaux propres de 1 654 M\$) même des activités de développement et de commercialisation de produits d'assurance vie individuelle, d'assurance contre les maladies graves et de rente, ainsi que de fonds distincts. Elle offre également des programmes collectifs d'assurance crédit et d'assurance voyage aux clients de la Banque au Canada, BMO Reinsurance Limited (actifs de 237 M\$ et capitaux propres de 116 M\$) même 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°	LIGNE				
		T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1						
Solde d'ouverture	1	60 891	55 464	54 775	47 610	44 491
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	3 893	354	358	3 428	22
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	-	(2)	(4)	(15)	4
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(1 053)	(1 017)	(985)	(946)	(917)
Bénéfice net	5	247	4 483	1 365	4 756	2 933
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	603	(323)	(461)	(621)	(119)
Variation des autres éléments du résultat global						
Écarts de conversion	7	(827)	2 034	(102)	258	709
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	136	(199)	(11)	(232)	(88)
Autres (1)	9	(474)	411	320	982	228
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	(161)	(339)	88	(57)	537
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	1	(4)	(2)	13	(1)
Ajustements d'évaluation prudentiels	12	4	9	(15)	(11)	(20)
Autres (2)	13	(145)	20	138	(390)	(169)
Solde de clôture	14	63 115	60 891	55 464	54 775	47 610
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)						
Solde d'ouverture	15	6 230	5 220	5 124	4 871	5 475
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	650	1 000	500	750	-
Éléments de fonds propres rachetés	17	-	-	(400)	(500)	(600)
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	(7)	10	(4)	3	(4)
Solde de clôture	19	6 873	6 230	5 220	5 124	4 871
Total des fonds propres de catégorie 1	20	69 988	67 121	60 684	59 899	52 481
Fonds propres de catégorie 2						
Solde d'ouverture	21	8 188	7 449	7 439	8 569	7 235
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	180	(11)	10	(280)	(253)
Solde de clôture	26	8 368	8 188	7 449	7 439	8 569
Total des fonds propres réglementaires	27	78 356	75 309	68 133	67 338	61 050

(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°	LIGNE				
		T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
Société hypothécaire Banque de Montréal – Bâle III						
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	17,3 %	18,5 %	18,3 %	19,2 %	18,2 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	17,3 %	18,5 %	18,3 %	19,2 %	18,2 %
Ratio du total des fonds propres	3	17,3 %	18,5 %	18,3 %	19,2 %	18,2 %
BMO Harris Bank N.A. – Bâle III (1)						
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	13,8 %	11,1 %	11,5 %	11,8 %	11,8 %
Ratio du total des fonds propres	5	14,9 %	12,2 %	12,6 %	13,0 %	13,1 %

(1) Calculé selon les lignes directrices de Bâle III actuellement en vigueur aux fins de la réglementation des États-Unis et en fonction des trimestres civils de BMO Harris N.A. : décembre 2022, septembre 2022, juin 2022, mars 2022 et décembre 2021.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	129 237	120 663	112 534	105 140	96 889
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	129 237	120 663	112 534	105 140	96 889
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	347 454	363 997	351 711	342 287	337 652
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	37,2 %	33,1 %	32,0 %	30,7 %	28,7 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	37,2 %	33,1 %	32,0 %	30,7 %	28,7 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	1 181 914	1 189 990	1 144 101	1 111 094	1 115 676
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	10,9 %	10,1 %	9,8 %	9,5 %	8,7 %
5a Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1a / ligne 4) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	10,9 %	10,1 %	9,8 %	9,5 %	8,7 %
6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Non	Non	Non	Non	Non
6c Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

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

(2) En mars 2020, le BSIF a annoncé des dispositions transitoires relativement au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres à l'aide d'un facteur scalaire. Les lignes 1, 3 et 5 intègrent ces dispositions transitoires, sous réserve d'un facteur scalaire de 25 % à l'exercice 2022. Les lignes 1a, 3a et 5a montrent la TLAC sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA. Le facteur scalaire a cessé de s'appliquer au premier trimestre de 2023.

<div> <div>TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)</div> <div> <div>BMO</div> <div>Groupe financier</div> </div> </div>					
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
	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)	63 115	60 891	55 464	54 775	47 610
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	6 873	6 230	5 220	5 124	4 871
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	6 873	6 230	5 220	5 124	4 871
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	8 368	8 188	7 449	7 439	8 569
7 Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	-	-	-	-	-
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	8 368	8 188	7 449	7 439	8 569
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	78 356	75 309	68 133	67 338	61 050
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	50 997	45 554	44 568	37 889	35 909
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	50 997	45 554	44 568	37 889	35 909
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 TLAC avant déductions	129 353	120 863	112 701	105 227	96 959
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	(116)	(200)	(167)	(87)	(70)
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	129 237	120 663	112 534	105 140	96 889
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	347 454	363 997	351 711	342 287	337 652
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 181 914	1 189 990	1 144 101	1 111 094	1 115 676
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)	37,2 %	33,1 %	32,0 %	30,7 %	28,7 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	10,9 %	10,1 %	9,8 %	9,5 %	8,7 %
27 CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution	13,7 %	12,2 %	11,3 %	11,5 %	9,5 %
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.

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

(en millions de dollars)

T1 2023								
Rang de créancier								
1	2	3	4	5	6	Somme		
(rang le plus bas)					(rang le plus élevé)	1 à 6		
			Instruments de catégorie 1 supplémentaires		Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)		Autres passifs (3)	
1 Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées		Dettes subordonnées				
2 Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	21 637	3 300	3 658	8 607	61 560	-	-	98 762
3 Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	-	2	6	178	102	-	-	288
4 Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	21 637	3 298	3 652	8 429	61 458	-	-	98 474
5 Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	21 637	3 298	3 652	8 429	53 960	-	-	90 976
6 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	20 671	-	-	20 671
7 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	24 984	-	-	24 984
8 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	6 766	2 950	-	-	9 716
9 Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	2 994	1 663	5 355	-	-	10 012
10 Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	21 637	3 298	658	-	-	-	-	25 593

(1) Les instruments sont présentés à la valeur nominale.

(2) En vertu du régime de recapitalisation interne, les créances admissibles à la recapitalisation interne qui normalement seraient considérées comme de rang égal aux autres passifs à des fins de liquidation font l'objet d'une conversion, en tout ou en partie, en actions ordinaires en vertu de pouvoirs de résolution conférés par la loi, alors que les autres passifs ne font pas l'objet d'une telle conversion.

(3) Pour l'instant, le BSIF n'exige pas que cette colonne soit remplie.

RL1 – COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION AU RATIO DE LEVIER



(en millions de dollars)					
	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 145 706	1 139 199	1 068 338	1 041 565	1 023 172
2 Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	(12 821)	(11 430)	(11 840)	(11 749)	(12 952)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(10 190)	(9 807)	(6 974)	(7 015)	(6 486)
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	(168)	(11 227)	1 567	3 681	15 570
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	1 246	5 742	9 381	10 874	8 022
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	161 082	162 968	153 708	145 033	141 557
8 Autres ajustements (1)	(102 941)	(85 455)	(70 079)	(71 295)	(53 207)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	1 181 914	1 189 990	1 144 101	1 111 094	1 115 676

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	Cadre du ratio de levier				
	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
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)	872 256	874 024	836 519	803 792	805 333
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-	-
3 (Deductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(7 301)	(9 606)	(6 570)	(5 689)	(4 130)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(4 326)	(2 870)	(5 179)	(4 907)	(7 076)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	860 629	861 548	824 770	793 196	794 127
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	22 219	28 697	28 818	35 460	29 546
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	23 757	23 261	23 600	25 331	26 491
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(5 734)	(5 678)	(4 712)	(5 712)	(1 677)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	45 333	43 117	36 745	34 886	28 784
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(45 149)	(42 862)	(36 600)	(34 775)	(28 618)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	40 426	46 535	47 851	55 190	54 526
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	121 944	116 311	111 014	108 757	120 697
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(7 862)	(7 464)	(6 458)	(5 863)	(7 836)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	5 695	10 091	13 216	14 781	12 605
15 Expositions sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	119 777	118 938	117 772	117 675	125 466
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	472 387	479 297	464 540	445 368	437 673
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(311 305)	(316 328)	(310 832)	(300 335)	(296 116)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	161 082	162 969	153 708	145 033	141 557
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	69 988	67 121	60 684	59 899	52 481
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	69 988	66 965	60 534	59 766	52 329
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	1 181 914	1 189 990	1 144 101	1 111 094	1 115 676
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	5,9 %	5,6 %	5,3 %	5,4 %	4,7 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	5,9 %	5,6 %	5,3 %	5,4 %	4,7 %

(1) Comprend l'exclusion temporaire des réserves des banques centrales.

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

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

AP1 – APERÇU DES APR (1)

(en millions de dollars)		APR (2)					Exigences de fonds propres minimales
		T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022	T1 2023
		a	b	c	d	e	f
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	235 356	255 404	254 484	240 477	248 112	18 828
2	dont : approche standard (AS)	22 241	21 667	27 285	25 820	26 561	1 779
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	213 115	233 737	227 199	214 657	221 551	17 049
4	Risque de contrepartie	14 822	15 034	17 144	19 344	18 941	1 186
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-RCC)	7 798	7 618	8 428	9 584	9 521	624
6	dont : méthode des modèles internes (MMI)	-	-	-	-	-	-
6a	dont : approche globale pour l'atténuation du risque de crédit (pour les OFT)	3 002	2 869	3 844	4 179	3 989	240
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du CVA	3 251	3 633	4 077	4 804	4 378	260
6c	dont : expositions aux CC admissibles	771	914	795	777	1 053	62
7	Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	-	-	-	-	-	-
8	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	2 427	2 196	1 989	2 365	1 407	194
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	2 601	2 538	2 420	2 303	2 063	208
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	-	-	-	-	-	-
11	Risque de règlement	53	71	3	2	17	4
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	11 926	9 530	7 136	6 717	4 340	954
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	10 382	8 073	5 753	5 544	3 333	831
14	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	263	136	144	145	136	21
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 281	1 321	1 239	1 028	871	102
16	Risque de marché	15 113	13 522	14 551	12 736	12 859	1 209
17	dont : approche standard (AS)	1 617	681	679	531	369	129
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	13 496	12 841	13 872	12 205	12 490	1 080
19	Risque opérationnel	43 013	42 353	41 827	41 221	40 157	3 441
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	-	-	-
21	dont : approche standard	43 013	42 353	41 827	41 221	40 157	3 441
22	dont : approche de mesure avancée	-	-	-	-	-	-
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	11 340	10 751	9 613	9 274	9 756	907
24	Ajustement du plancher (3)	10 803	12 598	2 544	7 848	-	864
25	Total	347 454	363 997	351 711	342 287	337 652	27 795

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 347,5 milliards de dollars au 31 janvier 2023, en baisse par rapport à 364,0 milliards au 31 octobre 2022. Les actifs pondérés en fonction des risques ont diminué, en raison principalement des transactions de transfert des risques, des mises à jour du modèle, de l'incidence des fluctuations de change et des changements à la qualité des actifs.

(2) Un facteur scalaire de 1,06 déterminé selon l'approche NI avancée est appliqué aux montants des actifs pondérés en fonction des risques, s'il y a lieu.

(3) 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°	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada	1	105 549	110 994	110 496	105 059	105 089
Services bancaires Particuliers et entreprises aux États-Unis	2	90 065	99 701	95 168	92 188	95 790
BMO Gestion de patrimoine	3	27 173	27 021	26 475	26 058	24 994
BMO Marchés des capitaux	4	98 072	98 380	102 632	98 215	97 964
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	5	26 595	27 901	16 940	20 767	13 815
Total des actifs pondérés en fonction des risques	6	347 454	363 997	351 711	342 287	337 652

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

ETATS FINANCIERS ET LES CATEGORIES DE RISQUES REGLEMENTAIRES		T1 2023							
		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	103 342	103 284	103 284	-	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques		2	5 080	5 072	5 069	-	-	3	-
Valeurs mobilières		3	281 027	271 935	159 854	-	1 947	108 344	1 790
Titres pris en pension ou empruntés		4	118 531	118 531	-	118 531	-	-	-
Prêts									
Prêts hypothécaires à l'habitation		5	151 294	151 294	151 294	-	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers		6	84 184	84 184	80 948	-	60	-	3 176
Prêts sur cartes de crédit		7	9 841	9 841	2 558	-	1 890	-	5 393
Entreprises et administrations publiques		8	303 582	303 293	261 116	1 653	40 389	2 239	-
Provision pour pertes sur créances		9	(2 638)	(2 638)	(20)	-	(1)	-	(2 617)
Autres actifs									
Instruments dérivés		10	33 294	33 294	-	33 294	-	31 130	-
Engagements de clients aux termes d'acceptation		11	13 636	13 636	13 636	-	-	-	-
Bureaux et matériel		12	4 865	4 770	4 770	-	-	-	-
Écart d'acquisition		13	5 260	5 260	-	-	-	-	5 260
Immobilisations incorporelles		14	2 277	2 277	-	-	-	-	2 277
Actifs d'impôt exigible		15	1 815	1 797	1 797	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé		16	1 392	1 403	1 393	-	-	-	10
Autres		17	28 924	25 603	10 847	10 210	-	3 367	1 179
Total des actifs		18	1 145 706	1 132 836	796 546	163 688	44 285	145 083	16 468
Passifs									
Dépôts		19	787 376	787 376	-	-	-	30 303	757 073
Autres passifs									
Instruments dérivés		20	44 090	43 918	-	43 918	-	37 886	-
Acceptations		21	13 636	13 636	-	-	-	-	13 636
Titres vendus à découvert		22	45 226	45 226	-	-	-	45 226	-
Titres mis en pension ou prêtés		23	101 484	101 484	-	101 484	-	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées		24	26 336	26 336	-	-	-	-	26 336
Passifs d'impôt exigible		25	200	200	-	-	-	-	200
Passifs d'impôt différé		26	136	136	-	-	-	-	136
Autres		27	44 152	31 454	-	-	-	-	31 454
Dette subordonnée		28	8 156	8 156	-	-	-	-	8 156
Total des passifs		29	1 070 792	1 057 922	-	145 402	-	113 415	836 991

(1) Le périmètre réglementaire du bilan n'inclut pas les entités suivantes : BMO Compagnie d'assurance-vie et BMO Reinsurance Limited. BMO Compagnie d'assurance-vie (actifs de 14 454 M\$ et capitaux propres de 1 654 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 237 M\$ et capitaux propres de 116 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

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

(en millions de dollars)		T1 2023				
		Total	Éléments :			
			soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché
		a	b	c	d	e
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	1 116 368	796 546	163 688	44 285	145 083
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	220 931	-	145 402	-	113 415
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	895 437	796 546	18 286	44 285	31 668
4	Montants hors bilan	301 404	211 784	51 665	37 955	-
5	Écarts découlant des règles de compensation différentes et des autres ajustements relatifs aux instruments dérivés, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2					
		22 261	746	21 515	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	425	425	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	202 967	-	202 967	-	-
8	Exposition future potentielle sur instruments dérivés	26 104	-	26 104	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(251 635)	-	(247 313)	(4 322)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	1 196 963	1 009 501	73 224	77 918	31 668

(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.

BMO  Groupe financier									
RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		T1 2023							
		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)			
		LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)		expositions non défaillantes	d	e		f
(en millions de dollars)									
Prêts	1	2 067	507 485	2 234	20	30	2 184	507 318	
Titres de créance	2	-	152 239	3	-	-	3	152 236	
Expositions hors bilan	3	334	190 793	358	5	10	343	190 769	
Total	4	2 401	850 517	2 595	25	40	2 530	850 323	

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)								
T4 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)
LIGNE N°			Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)			
	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défallitantes						
(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)								
		T3 2022						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
					Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes						
(en millions de dollars)	a	b	c		d	e		
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)								
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)
LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes			Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	a	b		c	d	e	f	g
Prêts	1	2 171	484 098	2 140	26	72	2 042	484 129
Titres de créance	2	-	139 072	3	-	-	3	139 069
Expositions hors bilan	3	443	191 669	372	7	11	354	191 740
Total	4	2 614	814 839	2 515	33	83	2 399	814 938

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)								
T1 2022								
Valeurs comptables brutes des				Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : 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°			Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)			
	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défalliantes						
(en millions de dollars)	a	b	c	d	e	f	g	
Prêts	1	2 285	477 776	2 219	23	59	2 137	477 842
Titres de créance	2	-	139 725	3	-	-	3	139 722
Expositions hors bilan	3	508	196 058	371	7	10	354	196 195
Total	4	2 793	813 559	2 593	30	69	2 494	813 759

(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 536 M\$ au 31 janvier 2023 (573 M\$ au 31 octobre 2022, 574 M\$ au 31 juillet 2022, 586 M\$ au 30 avril 2022 et 618 M\$ au 31 janvier 2022). Des prêts renégociés de 297 M\$ ont été classés dans les prêts productifs au 31 janvier 2023 (305 M\$ au 31 octobre 2022, 331 M\$ au 31 juillet 2022, 321 M\$ au 30 avril 2022 et 293 M\$ au 31 janvier 2022).

(3) Les expositions sont présumées en défaut lorsqu'elles sont échues depuis 90 jours, sauf dans les cas suivants : i) les prêts sur carte de crédit qui sont immédiatement radiés lorsque le versement de capital ou d'intérêts est échu depuis 180 jours; et ii) les prêts hypothécaires à l'habitation garantis par le gouvernement du Canada qui sont échus depuis moins d'un an.

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

(5) La méthode d'établissement et de maintien de la provision pour pertes sur créances est fondée sur les exigences des IFRS. Pour la déclaration sur les fonds propres, la provision générale désigne les provisions pour les prêts productifs (étape 1 et étape 2) et la provision spécifique désigne les provisions pour prêts douteux (étape 3).

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

		T1 2023
		a
1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	2 035
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	512
3	Retours à un état non défaillant	(129)
4	Montants annulés	(141)
5	Autres charges	(210)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	2 067

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

(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)		T1 2023				
		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	470 362	36 956	-	36 909	46 957
2	Titres de créance	152 236	-	-	-	-
3	Total	622 598	36 956	-	36 909	46 957
4	Dont : en défaut	1 203	372	-	372	-

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)

RC3 – APERÇU DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3) (4) (5) (en millions de dollars)		T3 2022				
		Expositions non garanties : valeur comptable	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
		a	b1	b	d	f
1	Prêts	453 450	50 365	-	45 692	-
2	Titres de créance	139 323	-	-	-	-
3	Total	592 773	50 365	-	45 692	-
4	Dont : en défaut	1 419	131	-	111	-

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

(en millions de dollars)

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	-

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

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

(3) Les expositions garanties comprennent les expositions soumises aux techniques d'atténuation du risque de crédit en vue de réduire les exigences de fonds propres aux termes de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 5, Atténuation du risque de crédit, du BSIF. Lorsque les sûretés sont reflétées dans les variables de risque (PD et PCD) pour les expositions fondées sur l'approche NI avancée et les coefficients de pondération du risque pour les expositions fondées sur l'approche standard, la valeur comptable est inscrite comme étant une exposition non garantie.

(4) Les soldes des prêts et des titres de créance sont nets de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts productifs et douteux (à l'exception de celle qui est liée aux instruments hors bilan et aux engagements inutilisés).

(5) Les soldes en défaut sont nets de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts douteux, à l'exception de celle qui est liée aux instruments hors bilan et aux engagements inutilisés.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs		T1 2023					
		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	-	9	-	6	1	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	16	709	16	19	7	20,00 %
6	Entreprises	1 366	875	1 366	141	1 448	96,07 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	5 595	2 617	5 595	290	4 195	71,27 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	428	40	428	29	183	40,04 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	4	-	4	-	4	100,00 %
10	Actions	2 494	703	2 494	351	2 225	78,21 %
11	Prêts en souffrance	39	3	39	2	51	124,14 %
12	Catégories plus risquées (3)	38	43	38	18	84	150,00 %
13	Autres actifs	11 998	-	11 998	-	14 043	117,05 %
14	Total	21 980	5 008	21 980	856	22 241	97,39 %

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 %

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs		T3 2022					
		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC		APR et densité des APR	
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Densité des APR
		a	b	c	d	e	f
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	1	2	1	-	-	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	37	-	19	4	20,00 %
5	Entreprises d'investissement	-	698	-	18	4	20,00 %
6	Entreprises	7 144	2 712	7 144	186	7 247	98,88 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	5 703	3 114	5 703	355	4 296	70,90 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	469	54	469	33	207	41,03 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	5	-	5	-	5	100,00 %
10	Actions	2 257	608	2 257	304	1 951	76,19 %
11	Prêts en souffrance	80	4	80	-	99	129,28 %
12	Catégories plus risquées (3)	89	132	89	63	230	150,00 %
13	Autres actifs	11 197	-	11 197	-	13 242	118,26 %
14	Total	26 945	7 361	26 945	978	27 285	97,71 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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 2023									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	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	6	-	-	-	-	-	-	6
5	Entreprises d'investissement	-	-	35	-	-	-	-	-	-	35
6	Entreprises	1	-	-	-	117	-	1 389	-	-	1 507
7	Portefeuilles de détail réglementaires	454	-	-	-	-	4 947	484	-	-	5 885
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	399	-	58	-	-	-	457
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	4	-	-	4
10	Actions	481	-	331	-	-	-	2 033	-	-	2 845
11	Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	21	20	-	41
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	56	-	56
13	Autres actifs	1 401	-	2 034	-	-	-	8 122	-	441	11 998
14	Total	2 337	-	2 408	399	117	5 005	12 053	76	441	22 836

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 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	-	-	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

- (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, Fitch 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)		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

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

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)		T2 2022									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	20	-	-	-	-	-	-	20
5	Entreprises d'investissement	-	-	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									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Catégories d'actifs											j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	20	-	-	-	-	-	-	20
5	Entreprises d'investissement	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10
6	Entreprises	11	-	61	-	113	-	7 861	-	-	8 046
7	Portefeuilles de détail réglementaires	462	-	-	-	-	4 808	452	-	-	5 722
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	494	-	94	-	-	-	588
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	9	-	-	9
10	Actions	459	-	174	-	-	-	1 579	-	-	2 212
11	Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	37	58	-	95
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	133	-	133
13	Autres actifs	1 407	-	1 703	-	-	-	6 892	-	404	10 406
14	Total	2 339	-	1 969	494	113	4 902	16 830	191	404	27 242

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

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

(3) Les notations de crédit d'agences de notation externes, dont S&P, Moody's, Fitch 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)

RCG – 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 2023											
			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	23 003	-	-	40 385	0,00 %	114 020	29,05 %		245	0,61 %	-		
Très faible à faible		0,15 à <0,25	2	5 886	-	-	551	0,22 %	24 027	30,41 %		75	13,69 %	-		
Faible		0,25 à <0,50	3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
Faible		0,50 à <0,75	4	8 034	-	-	558	0,69 %	29 251	45,93 %		97	17,41 %	1		
Moyen		0,75 à <2,50	5	2 609	-	-	39	0,83 %	11 022	35,51 %		16	41,64 %	-		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00	6	1 591	-	-	-	-	6 414	-		-	-	-		
Élevé		10,00 à <100,00	7	317	-	-	-	-	1 462	-		-	-	-		
Défaut		100,00 (défaut)	8	93	-	-	-	100,00 %	531	12,71 %		-	-	-		
Total partiel			9	41 533	-	-	41 533	0,01 %	186 727	29,30 %		433	1,05 %	1	8	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15	10	73 778	36 796	40,81 %	88 795	0,08 %	433 291	15,87 %		2 916	3,28 %	11		
Très faible à faible		0,15 à <0,25	11	10 491	1 648	22,52 %	10 862	0,22 %	53 065	20,73 %		1 024	9,43 %	5		
Faible		0,25 à <0,50	12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
Faible		0,50 à <0,75	13	26 821	26	74,66 %	26 841	0,69 %	57 037	15,65 %		4 329	16,13 %	29		
Moyen		0,75 à <2,50	14	2 663	774	17,84 %	2 801	0,94 %	18 753	21,31 %		756	27,00 %	6		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00	15	4 292	137	33,17 %	4 338	4,53 %	13 484	16,91 %		2 335	53,84 %	33		
Élevé		10,00 à <100,00	16	699	25	24,01 %	705	30,44 %	2 997	14,11 %		563	79,93 %	30		
Défaut		100,00 (défaut)	17	159	17	18,34 %	162	100,00 %	918	13,03 %		247	152,10 %	6		
Total partiel			18	118 903	39 423	39,57 %	134 504	0,65 %	579 545	16,35 %		12 170	9,05 %	120	95	
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15	19	1 521	6 093	58,53 %	5 087	0,03 %	43 590	43,27 %		235	4,62 %	1		
Très faible à faible		0,15 à <0,25	20	6 879	170	100,00 %	7 049	0,21 %	12 167	18,67 %		580	8,23 %	3		
Faible		0,25 à <0,50	21	851	420	48,87 %	1 056	0,41 %	9 110	44,09 %		334	31,68 %	2		
Faible		0,50 à <0,75	22	186	-	-	186	0,68 %	3 671	56,76 %		107	57,76 %	1		
Moyen		0,75 à <2,50	23	1 325	36	100,55 %	1 361	0,97 %	2 694	28,05 %		507	37,25 %	4		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00	24	603	17	55,38 %	612	3,69 %	3 436	34,28 %		634	103,52 %	8		
Élevé		10,00 à <100,00	25	98	136	62,95 %	184	16,87 %	1 673	29,46 %		282	153,15 %	9		
Défaut		100,00 (défaut)	26	198	-	63,16 %	198	100,00 %	2 127	35,64 %		458	231,60 %	56		
Total partiel			27	11 661	6 872	59,27 %	15 733	1,82 %	78 468	30,54 %		3 137	19,95 %	84	114	
Crédit renouvelable admissible																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15	28	440	39 929	56,94 %	23 173	0,04 %	3 008 732	73,53 %		517	2,23 %	7		
Très faible à faible		0,15 à <0,25	29	99	2 559	76,37 %	2 053	0,17 %	290 609	90,17 %		183	8,92 %	3		
Faible		0,25 à <0,50	30	2 776	15 623	41,90 %	9 322	0,28 %	978 551	63,98 %		897	9,62 %	17		
Faible		0,50 à <0,75	31	9	156	88,33 %	147	0,56 %	33 876	91,82 %		35	23,60 %	1		
Moyen		0,75 à <2,50	32	4 074	4 760	54,18 %	6 653	1,25 %	641 353	72,83 %		2 339	35,16 %	62		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00	33	1 466	1 308	86,35 %	2 596	4,66 %	442 377	82,24 %		2 538	97,76 %	98		
Élevé		10,00 à <100,00	34	859	311	64,52 %	1 060	21,50 %	144 133	71,28 %		1 831	172,75 %	164		
Défaut		100,00 (défaut)	35	77	33	39,41 %	90	100,00 %	6 252	54,35 %		293	324,09 %	38		
Total partiel			36	9 800	64 679	54,57 %	45 094	1,25 %	5 545 883	72,66 %		8 633	19,14 %	390	407	
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15	37	398	2 246	78,65 %	2 450	0,06 %	50 943	44,65 %		220	8,97 %	1		
Très faible à faible		0,15 à <0,25	38	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		
Faible		0,25 à <0,50	39	1 535	2 915	77,15 %	3 735	0,39 %	69 059	44,84 %		1 019	27,29 %	6		
Faible		0,50 à <0,75	40	2 066	1 093	61,61 %	2 629	0,65 %	52 560	47,10 %		1 067	40,57 %	8		
Moyen		0,75 à <2,50	41	3 457	578	58,47 %	3 707	1,89 %	27 100	46,00 %		2 281	61,54 %	32		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00	42	2 948	124	66,93 %	2 974	4,31 %	22 698	51,98 %		2 372	79,73 %	67		
Élevé		10,00 à <100,00	43	763	58	67,91 %	787	21,59 %	7 687	52,27 %		869	110,42 %	91		
Défaut		100,00 (défaut)	44	234	21	85,95 %	230	100,00 %	5 134	55,13 %		1 069	465,34 %	63		
Total partiel			45	11 401	6 945	73,60 %	16 512	3,82 %	235 181	47,22 %		8 897	53,88 %	268	226	
Autres prêts à la clientèle de détail																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15	46	16 913	3 356	45,12 %	18 873	0,08 %	341 549	22,65 %		1 084	5,74 %	4		
Très faible à faible		0,15 à <0,25	47	4 417	2 376	65,36 %	5 752	0,20 %	206 470	73,03 %		1 769	30,76 %	8		
Faible		0,25 à <0,50	48	4 597	2 581	27,83 %	5 311	0,28 %	733 041	41,92 %		1 204	22,65 %	6		
Faible		0,50 à <0,75	49	12 278	-	100,00 %	12 140	0,68 %	163 766	26,84 %		2 910	23,97 %	22		
Moyen		0,75 à <2,50	50	4 172	428	36,94 %	4 263	1,28 %	238 897	48,31 %		2 324	54,51 %	25		
Moyen à élevé		2,50 à <10,00	51	3 184	244	30,68 %	3 242	4,17 %	326 273	42,45 %		2 128	65,64 %	59		
Élevé		10,00 à <100,00	52	789	331	31,68 %	890	24,84 %	258 227	49,14 %		961	107,92 %	108		
Défaut		100,00 (défaut)	53	176	3	30,15 %	175	100,00 %	49 746	46,88 %		445	253,65 %	74		
Total partiel			54	46 526	9 319	44,26 %	50 650	1,40 %	2 317 969	35,37 %		12 825	25,32 %	306	292	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)			55	239 824	127 238	50,46 %	304 026	1,01 %	8 943 773	32,05 %		46 095	15,16 %	1 169	1 142	

(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 », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes 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 2023									
					LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Echéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions				
Profil de risque						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l				
Cote de BMO																					
Fourchette de PD (%)																					
Équivalent implicite de Moody's Investors Service																					
Équivalent implicite de Standard & Poor's																					
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	62 801	112 394	48,98 %	129 238	0,08 %	6 850	33,58 %	2,08	23 259	18,00 %	33					
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	46 895	55 366	43,70 %	68 469	0,19 %	6 879	33,94 %	2,09	20 993	30,66 %	44					
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	51 007	42 762	44,37 %	67 253	0,32 %	10 020	34,16 %	2,07	27 119	40,32 %	74					
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	43 041	33 782	49,18 %	57 023	0,55 %	7 808	32,97 %	2,16	29 067	50,97 %	103					
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	44 982	27 038	49,92 %	55 830	1,19 %	9 720	32,81 %	2,35	38 656	69,24 %	211					
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	10 952	6 641	49,91 %	13 596	3,75 %	3 597	33,58 %	2,24	13 896	102,20 %	171					
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 157	754	51,59 %	2 495	15,53 %	880	35,50 %	1,77	3 938	157,86 %	135					
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 328	385	50,50 %	1 487	100,00 %	408	39,70 %	3,27	2 873	193,17 %	587					
Total partiel					64	263 163	279 122	47,37 %	395 391	0,96 %	46 162	33,58 %		159 801	40,42 %	1 358	1 814				
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	249 124	8 691	61,52 %	254 518	0,01 %	1 751	3,57 %	2,78	4 242	1,67 %	3					
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	2 444	476	73,97 %	2 777	0,19 %	115	20,73 %	1,84	193	6,96 %	-					
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	214	164	40,13 %	265	0,32 %	90	22,32 %	1,83	66	25,07 %	-					
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	209	109	34,97 %	244	0,55 %	71	24,75 %	1,43	88	36,07 %	-					
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	64	20	38,68 %	64	1,22 %	51	26,68 %	1,43	35	54,53 %	-					
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	186	43	37,33 %	199	2,86 %	84	32,54 %	1,43	124	62,39 %	1					
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	3	-	-	3	100,00 %	1	49,11 %	1,00	20	650,75 %	-	-				
Total partiel					73	252 244	9 503	61,31 %	258 070	0,02 %	2 163	3,82 %		4 768	1,85 %	4	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	9 550	5 015	69,83 %	13 742	0,07 %	217	15,35 %	0,81	814	5,92 %	3					
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 085	4 724	61,71 %	3 836	0,19 %	98	14,46 %	0,89	625	16,29 %	2					
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	661	1 918	63,46 %	1 669	0,32 %	72	11,97 %	0,87	218	13,06 %	1					
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	616	683	62,12 %	1 009	0,54 %	39	12,50 %	0,81	156	15,47 %	1					
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 636	52	50,35 %	1 391	1,47 %	38	16,20 %	0,49	468	33,67 %	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	136	4	86,65 %	126	7,95 %	15	9,36 %	0,99	170	134,68 %	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	13 684	12 396	65,25 %	21 773	0,27 %	479	14,82 %		2 451	11,25 %	12	5				
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																					
					83	529 091	301 021	48,55 %	675 234	0,58 %	48 804	21,60 %		167 020	24,74 %	1 374	1 827				

(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 », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

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

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

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

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

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

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

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

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)					T4 2022												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					LIGNE	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	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	30 448	-	-	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	8
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	87
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	119
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	371
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	235
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	276
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 », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes 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)										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°	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions		
						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	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	1 860		
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	10		
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	8		
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 », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

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

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

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

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

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

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

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

COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

CCG – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (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				
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	30 339	-	-	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	28,05 %	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 %	5 879	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	3 286	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 », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes 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 – COMMERCE DE GROS (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 (4) c	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC d	PD moyenne (5) e	Nombre de débiteurs (6) f	PCD moyenne (7) g	Échéance moyenne (années) (8) h	APR i	Densité des APR j	Perte attendue k	Provisions l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	64 522	112 730	49,45 %	129 998	0,08 %	6 558	33,90 %	2,12	25 335	19,49 %	37	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	44 874	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 Baa1	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																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	199 516	7 177	60,73 %	203 931	0,01 %	1 766	4,41 %	3,05	4 320	2,12 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	296	144	67,55 %	373	0,19 %	122	23,81 %	2,37	90	24,14 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	344	285	41,01 %	445	0,32 %	97	23,88 %	1,76	120	26,88 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	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	70,98 %	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	-	26,00 %	-	
Total partiel					73	200 675	7 792	59,51 %	205 312	0,02 %	2 251	4,57 %		4 841	2,36 %	6	17
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 657	5 588	69,97 %	16 317	0,07 %	220	16,30 %	1,39	1 242	7,62 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 168	4 303	60,77 %	6 602	0,19 %	107	14,08 %	1,23	198	3,00 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 235	1 583	61,30 %	2 007	0,32 %	73	13,16 %	0,97	320	15,95 %	1	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	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	1 814

(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 », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

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

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

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

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

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

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

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

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)						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
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	56,08 %	6 089	0,63 %	125 883	33,97 %		1 788	29,36 %	13	
Moyen		0,75 à <2,50			50	6 963	696	42,79 %	7 216	1,24 %	383 512	44,27 %		3 747	51,93 %	41	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 859	32	40,77 %	2 843	4,70 %	168 556	43,76 %		1 939	68,21 %	56	
Élevé		10,00 à <100,00			52	924	277	34,52 %	1 019	22,14 %	220 890	51,38 %		1 481	145,44 %	145	
Défaut		100,00 (défaut)			53	128	2	31,59 %	126	100,00 %	51 339	46,09 %		428	339,74 %	40	
Total partiel					54	44 366	8 476	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 », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes 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 –

COMMERCÉ DE GROS (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T2 2022																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	Expositions au bilan	Expositions hors bilan avant prise	FCEC moyen (4)	ECD après prise en	PD moyenne (5)	Nombre de	PCD moyenne (7)	Echéance	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
						brutes initiales	en compte des FCEC	d'ARC et des FCEC	débiteurs (6)	années) (8)	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	-	-	3	15,30 %	3	32,84 %	-	-	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	-	0,00 %	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 », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

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

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

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

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

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

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

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

C6 – NI – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD – COMMERCE DE DÉTAIL (1) (2) (3) <small>(en millions de dollars, sauf indication contraire)</small>					T1 2022												
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
Profil de risque					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 %		5 256	55,73 %	63	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 022	35	44,55 %	2 009	5,20 %	176 028	41,39 %		1 291	64,28 %	41	
Élevé		10,00 à <100,00			52	1 074	297	34,25 %	1 175	19,81 %	257 511	64,57 %		1 575	134,02 %	147	
Défaut		100,00 (défaut)			53	127	3	33,36 %	125	100,00 %	51 647	46,49 %		401	319,98 %	43	
Total partiel					54	42 605	8 296	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 %	1 107	
																1 076	

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

(2) Les colonnes « a », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes 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)											T1 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	Expositions hors bilan avant prise en compte	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions				
						a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l				
Grandes entreprises																					
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	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	1 912				
Emprunteurs souverains																					
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	181 707	7 306	60,75 %	186 214	0,01 %	1 852	3,92 %	3,08	4 511	2,42 %	3					
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	184	133	78,36 %	268	0,20 %	118	28,48 %	2,10	72	26,80 %	-					
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	431	343	40,07 %	548	0,32 %	100	26,03 %	1,99	171	31,22 %	-					
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	134	28	29,15 %	135	0,62 %	68	25,93 %	2,01	59	43,63 %	-					
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	87	32	39,52 %	81	1,13 %	79	42,24 %	1,31	64	79,04 %	-					
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	241	26	42,78 %	251	2,74 %	60	16,55 %	2,84	117	46,54 %	1					
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	13,95 %	3	32,84 %	1,00	-	154,71 %	-					
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	5	39,37 %	2,50	19	499,04 %	-					
Total partiel					73	182 789	7 868	59,89 %	187 501	0,02 %	2 285	4,07 %		5 013	2,67 %	4	7				
Banques																					
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	9 858	5 583	70,27 %	14 810	0,07 %	218	16,79 %	1,17	1 137	7,67 %	2					
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	2 325	3 872	62,17 %	4 505	0,19 %	101	16,03 %	1,09	528	11,72 %	1					
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 621	1 691	62,72 %	2 337	0,32 %	76	12,28 %	0,95	284	12,16 %	1					
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	3 268	159	63,94 %	3 357	0,54 %	39	10,86 %	2,32	605	18,03 %	2					
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 761	20	80,93 %	1 567	1,50 %	40	16,86 %	0,84	620	39,60 %	4					
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	389	33	50,28 %	169	2,75 %	22	22,43 %	0,51	94	55,77 %	1					
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	13,46 %	1	35,00 %	1,00	18	162,79 %	1					
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Total partiel					82	19 233	11 358	66,26 %	26 756	0,28 %	497	15,57 %		3 286	12,28 %	12	7				
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	1 926				

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

(2) Les colonnes « a », « b » et « f » sont groupées selon la PD des débiteurs, et les autres colonnes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

	T1 2023			T4 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	233 737	21 667	15 034	227 199	27 285	17 144
2 Montant des actifs (3)	(8 998)	688	(164)	(2 260)	(265)	(2 455)
3 Qualité des actifs (4)	(3 271)	5	13	(2 278)	5	(155)
4 Mises à jour du modèle (5)	(4 667)	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	(782)	-	-	3 261	(6 022)	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	-	-	-
7 Fluctuations de change	(2 904)	(119)	(61)	7 815	664	500
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	213 115	22 241	14 822	233 737	21 667	15 034

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

	T1 2022		
	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	200 315	37 388	18 047
2 Montant des actifs (3)	13 317	1 583	1 012
3 Qualité des actifs (4)	(2 823)	2	(29)
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	8 055	(12 672)	-
6 Acquisitions et dispositions	(34)	(291)	-
7 Fluctuations de change	2 721	551	(89)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	221 551	26 561	18 941

- (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 réaligements du modèle.
- (5) Les mises à jour du modèle comprennent la mise en œuvre du modèle, les changements de périmètre du modèle et les changements visant à corriger des déficiences du modèle.
- (6) La méthodologie et la politique comprennent les changements apportés aux méthodes de calcul à la suite des modifications des politiques réglementaires, comme l'adoption de nouveaux règlements ou de règlements révisés.

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2023				T4 2022			
		Approche standard		Approche NI avancée		Approche standard		Approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	1 556	3	395 391	15 464	1 515	5	422 459	14 586
Emprunteurs souverains	2	2	-	258 070	119	2	-	233 930	111
Banques	3	41	-	21 773	766	56	-	21 638	952
Total de la clientèle de gros	4	1 599	3	675 234	16 349	1 573	5	678 027	15 649
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	460	-	129 237	39 097	503	-	127 520	39 014
MCVD	6	43	-	62 533	-	48	-	61 598	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 829	454	50 650	1 120	4 154	431	52 386	1 140
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	45 094	-	-	-	43 351	-
Prêts aux PME	9	2 062	-	16 512	336	2 056	2	16 831	333
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 394	454	304 026	40 553	6 761	433	301 686	40 487
Autres actifs	11	11 998	-	-	-	11 550	-	-	-
Capitaux propres	12	2 845	-	-	-	2 739	-	-	-
Total de la Banque	13	22 836	457	979 260	56 902	22 623	438	979 713	56 136

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

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2022			
		Approche standard		Approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	8 201	171	381 050	12 272
Emprunteurs souverains	2	1	-	187 501	262
Banques	3	31	-	26 756	1 045
Total de la clientèle de gros	4	8 233	171	595 307	13 579
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	594	-	118 755	40 641
MCVD	6	67	-	58 408	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	3 943	462	46 416	1 234
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	42 886	-
Prêts aux PME	9	1 787	-	13 995	478
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 391	462	280 460	42 353
Autres actifs	11	10 406	-	-	-
Capitaux propres	12	2 212	-	-	-
Total de la Banque	13	27 242	633	875 767	55 932

- (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 6 millions de dollars au 31 janvier 2023 (diminution de 7 millions au 31 octobre 2022, diminution de 7 millions au 31 juillet 2022, diminution de 7 millions au 30 avril 2022 et diminution de 8 millions au 31 janvier 2022).

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2023				T4 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)	165 555	217 790	13 602	396 947	173 789	237 047	13 138	423 974
Emprunteurs souverains	78 215	168 350	11 507	258 072	75 295	149 050	9 587	233 932
Banques	1 023	10 888	9 903	21 814	1 557	7 622	12 515	21 694
Total de la clientèle de gros	244 793	397 028	35 012	676 833	250 641	393 719	35 240	679 600
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	120 120	9 577	-	129 697	118 464	9 559	-	128 023
MCVD	55 918	6 658	-	62 576	54 900	6 746	-	61 646
Autres prêts à la clientèle de détail	42 808	11 671	-	54 479	43 687	12 853	-	56 540
Crédit renouvelable admissible	43 357	1 737	-	45 094	41 648	1 703	-	43 351
Prêts aux PME	11 742	6 696	136	18 574	11 669	7 150	68	18 887
Total des prêts à la clientèle de détail	273 945	36 339	136	310 420	270 368	38 011	68	308 447
Autres actifs	8 051	3 599	348	11 998	8 060	3 211	279	11 550
Capitaux propres	287	2 339	219	2 845	264	2 269	206	2 739
Total de la Banque	527 076	439 305	35 715	1 002 096	529 333	437 210	35 793	1 002 336

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2022			
	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	157 720	218 761	12 770	389 251
Emprunteurs souverains	46 832	131 120	9 550	187 502
Banques	5 065	6 355	15 367	26 787
Total de la clientèle de gros	209 617	356 236	37 687	603 540
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	111 649	7 700	-	119 349
MCVD	52 484	5 991	-	58 475
Autres prêts à la clientèle de détail	38 093	12 266	-	50 359
Crédit renouvelable admissible	41 504	1 382	-	42 886
Prêts aux PME	8 830	6 943	9	15 782
Total des prêts à la clientèle de détail	252 560	34 282	9	286 851
Autres actifs	7 350	2 823	233	10 406
Capitaux propres	177	1 760	275	2 212
Total de la Banque	469 704	395 101	38 204	903 009

(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)

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF (1)		T1 2023				T4 2022				T3 2022	T2 2022	T1 2022	
		LIGNE	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
(en millions de dollars)		N°											
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)		1	264 560	108 918	23 469	396 947	284 551	115 569	23 854	423 974	409 266	395 374	389 251
Emprunteurs souverains		2	252 246	3 669	2 157	258 072	228 757	3 710	1 465	233 932	205 313	202 911	187 502
Banques		3	13 700	6 444	1 670	21 814	13 254	6 633	1 807	21 694	27 543	28 598	26 787
Total de la clientèle de gros		4	530 506	119 031	27 296	676 833	526 562	125 912	27 126	679 600	642 122	626 883	603 540
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)		5	129 456	211	30	129 697	127 768	224	31	128 023	124 020	120 932	119 349
MCVD		6	43 115	19 461	-	62 576	42 644	19 002	-	61 646	61 445	59 671	58 475
Autres prêts à la clientèle de détail		7	50 354	4 125	-	54 479	52 358	4 182	-	56 540	54 665	52 459	50 359
Crédit renouvelable admissible		8	9 800	35 294	-	45 094	9 313	34 038	-	43 351	44 090	42 555	42 886
Prêts aux PME		9	13 172	5 359	43	18 574	13 590	5 252	45	18 887	18 037	15 781	15 782
Total des prêts à la clientèle de détail		10	245 897	64 450	73	310 420	245 673	62 698	76	308 447	302 257	291 398	286 851
Autres actifs		11	11 998	-	-	11 998	11 550	-	-	11 550	11 197	9 722	10 406
Capitaux propres		12	2 494	351	-	2 845	2 414	325	-	2 739	2 561	2 366	2 212
Total de la Banque		13	790 895	183 832	27 369	1 002 096	786 199	188 935	27 202	1 002 336	958 137	930 369	903 009

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

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES DES CONTRATS (1)					T1 2023				T4 2022				T3 2022	T2 2022	T1 2022
					Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
(en millions de dollars)															
Moins de 1 an	1	307 250	106 404	20 812	434 466	291 824	105 917	20 654	418 395	388 081	378 399	351 449			
De 1 an à 5 ans	2	380 501	70 802	6 502	457 805	390 712	75 854	6 491	473 057	461 364	444 629	438 112			
Plus de 5 ans	3	103 144	6 626	55	109 825	103 663	7 164	57	110 884	108 692	107 341	113 448			
Total de la Banque	4	790 895	183 832	27 369	1 002 096	786 199	188 935	27 202	1 002 336	958 137	930 369	903 009			

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (1)		T1 2023				T4 2022				T3 2022	T2 2022	T1 2022	
		LIGNE N°	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
(en millions de dollars)													
Agriculture	1	13 424	2 088	75	15 587	13 469	2 034	76	15 579	15 368	15 102	14 935	
Communications	2	995	1 716	369	3 080	882	1 760	370	3 012	3 151	3 221	3 801	
Construction	3	4 892	3 793	1 159	9 844	5 329	3 932	1 170	10 431	9 603	9 303	9 049	
Institutions financières	4	180 351	18 734	7 089	206 174	172 721	22 535	7 887	203 143	197 038	190 825	185 069	
Produits forestiers	5	1 033	851	223	2 107	1 031	896	251	2 178	1 948	1 703	1 598	
Administrations publiques	6	101 625	1 950	977	104 552	99 498	1 863	434	101 795	97 826	96 950	99 019	
Particuliers	7	245 897	64 450	73	310 420	245 673	62 698	76	308 447	302 256	291 399	286 851	
Secteur manufacturier	8	35 665	20 643	1 944	58 252	36 307	20 237	2 067	58 611	55 420	52 170	50 498	
Mines	9	2 681	4 944	1 410	9 035	3 460	4 795	1 393	9 648	9 084	9 187	8 968	
Industries pétrolière et gazière	10	3 410	4 971	1 400	9 781	4 084	4 967	1 341	10 392	10 227	11 536	11 957	
Autres	11	25 389	877	68	26 334	28 344	815	278	29 437	23 347	27 054	18 534	
Immobilier	12	56 575	12 558	1 329	70 462	56 027	13 325	1 295	70 647	66 667	63 263	62 319	
Commerce de détail	13	24 466	5 041	537	30 044	24 046	5 235	548	29 829	26 917	26 408	24 192	
Services	14	53 808	17 743	3 216	74 767	54 756	18 603	3 169	76 528	73 311	68 890	67 545	
Transport	15	9 612	3 682	1 881	15 175	10 354	3 641	1 710	15 705	14 276	13 732	12 912	
Services publics	16	11 176	11 872	4 942	27 990	9 966	13 740	4 364	28 070	25 254	24 332	22 263	
Commerce de gros	17	19 896	7 919	677	28 492	20 252	7 859	773	28 884	26 444	25 294	23 499	
Total de la Banque	18	790 895	183 832	27 369	1 002 096	786 199	188 935	27 202	1 002 336	958 137	930 369	903 009	

(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)

	T1 2023					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
	a	b	c	d	e	f
1 AS-RCC (pour les dérivés)	8 173	16 059		1,4	33 925	7 798
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)					20 780	3 002
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						10 800

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

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

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

(en millions de dollars)

		T1 2023		T4 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	23 744	3 251	26 395	3 633
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	23 744	3 251	26 395	3 633

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

(en millions de dollars)

		T3 2022		T2 2022	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
		a	b	c	d
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA avancé	-	-	-	-
1	i) Composante VaR (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
2	ii) Composante VaR en période de tension (y compris le multiplicateur x 3)	-	-	-	-
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA standard	26 913	4 077	29 979	4 804
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du CVA	26 913	4 077	29 979	4 804

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T1 2023								
		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	-	-	57	-	-	1	-	-	58
Entreprises d'investissement	5	-	-	181	-	-	-	-	-	181
Entreprises	6	-	-	-	231	-	222	-	-	453
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	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	238	231	-	223	1	-	693

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T4 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

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

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

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		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

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

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		T2 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	-	-	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 PONDERATION DES RISQUES (1)**

(en millions de dollars)

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

(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)

						T1 2023						
						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	15 878	0,06 %	3 796	29,81 %	1,08	1 880	11,84 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 328	0,19 %	516	37,32 %	1,77	777	33,39 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 442	0,32 %	544	30,58 %	1,38	1 175	34,14 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	4	2 063	0,54 %	460	42,07 %	0,92	1 245	60,34 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	1 180	1,24 %	576	42,51 %	1,09	1 038	88,03 %
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	355	2,80 %	238	43,53 %	1,63	427	120,31 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	11	14,44 %	15	45,15 %	3,14	27	236,17 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					9	25 257	0,25 %	6 145	32,40 %		6 569	26,01 %
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	10 248	0,04 %	168	12,22 %	2,55	398	3,89 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	60	0,19 %	7	40,00 %	0,97	16	27,15 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	66	0,32 %	7	35,12 %	0,56	20	29,51 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	13	2	0,54 %	4	27,08 %	2,03	1	39,62 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	6	1,17 %	9	52,53 %	0,14	5	80,97 %
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	-	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	10 382	0,04 %	196	12,55 %		440	4,24 %
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	15 736	0,06 %	321	34,85 %	1,37	2 508	15,94 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 429	0,19 %	151	37,87 %	0,89	432	30,26 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	1 052	0,32 %	57	35,00 %	0,55	349	33,19 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	22	110	0,54 %	17	39,35 %	0,46	63	56,68 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	45	1,48 %	10	52,72 %	0,18	51	114,50 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	1	2,74 %	2	39,29 %	1	1	110,00 %
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	18 373	0,09 %	558	35,16 %		3 404	18,53 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					28	54 012	0,15 %	6 899	29,53 %		10 413	19,28 %

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

						T4 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 Baa1	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 Baa1	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 Baa1	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 (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T3 2022						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC a	PD moyenne (1) b	Nombre de débiteurs (2) c	PCD moyenne (3) d	Échéance moyenne (années) (4) e	APR f	Densité des APR g
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°							
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	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 Baa1	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 Baa1	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 CC	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 Baa1	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)

						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 Baa1	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 Baa1	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 Baa1	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)

RC4 – NI – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T1 2022						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	17 070	0,06 %	3 412	28,97 %	0,87	1 707	10,00 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 584	0,19 %	490	37,39 %	1,60	491	31,03 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	3 837	0,32 %	501	35,59 %	1,59	1 585	41,31 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	6 092	0,57 %	712	27,25 %	1,24	2 509	41,19 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	3 209	1,23 %	458	32,78 %	1,21	2 184	68,04 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	1 048	2,98 %	269	32,37 %	1,62	964	91,94 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	6	14,37 %	15	46,18 %	2,34	12	208,98 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	8	100,00 %	7	37,74 %	2,33	38	500,00 %
Total partiel					9	32 854	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.

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	T1 2023					
		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		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	851	-	2 634	31 934	43 152
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 414	-	5 262	83 064	89 220
Dettes souveraines locales	3	559	3 555	26	1 700	42 146	37 797
Autres dettes souveraines	4	1 802	436	637	653	56 186	52 802
Dettes publiques	5	1	636	-	250	8 622	23 000
Obligations de sociétés	6	-	-	539	82	24 285	10 506
Titres de participation	7	956	962	3 429	5 216	45 558	47 597
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	3 914	9 854	4 631	15 797	291 795	304 074

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	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		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	1	976	-	3 709	37 819	43 112
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 690	-	6 250	78 532	84 956
Dettes souveraines locales	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°	(en millions de dollars)	T3 2022					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	824	-	2 442	35 301	44 016
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 802	-	5 207	77 917	78 642
Dettes souveraines locales	3	738	4 197	813	1 279	45 884	38 118
Autres dettes souveraines	4	2 252	734	501	356	49 137	47 579
Dettes publiques	5	5	847	-	254	7 757	23 972
Obligations de sociétés	6	484	99	398	73	22 269	9 859
Titres de participation	7	1 158	3 141	4 032	8 699	45 866	54 243
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	4 637	13 644	5 744	18 310	284 131	296 429

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	T2 2022					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	3 217	-	2 050	35 782	43 836
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 347	-	4 941	72 635	76 136
Dettes souveraines locales	3	1 280	1 762	1 400	872	44 329	37 684
Autres dettes souveraines	4	3 023	558	478	569	46 700	44 918
Dettes publiques	5	-	1 858	-	179	5 104	19 974
Obligations de sociétés	6	289	817	98	35	23 277	11 240
Titres de participation	7	978	360	5 333	5 654	47 968	57 420
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	5 570	12 919	7 309	14 300	275 795	291 208

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

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

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

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

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

		LIGNE	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
		N°	a	b	c	d
(en millions de dollars)						
Montants notionnels						
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	537	174	684	195	
Swaps sur défaillance indiciels	2	19 370	12 556	16 087	10 904	
Swaps sur rendement total	3	4 547	181	3 963	9	
Options sur crédit	4	-	-	-	-	
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	
Total des montants notionnels	6	24 454	12 911	20 734	11 108	
Justes valeurs						
Juste valeur positive (actif)	7	128	18	214	34	
Juste valeur négative (passif)	8	108	7	33	70	

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

		LIGNE	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
		N°	a	b	c	d
(en millions de dollars)						
Montants notionnels						
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	609	140	654	81	
Swaps sur défaillance indiciels	2	14 331	8 630	15 118	9 719	
Swaps sur rendement total	3	3 838	9	3 957	9	
Options sur crédit	4	3 425	-	1 861	-	
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	
Total des montants notionnels	6	22 203	8 779	21 590	9 809	
Justes valeurs						
Juste valeur positive (actif)	7	287	1	122	6	
Juste valeur négative (passif)	8	78	34	21	1	

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	646	93
Swaps sur défaillance indiciels	2	11 507	4 968
Swaps sur rendement total	3	3 079	9
Options sur crédit	4	3 085	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-
Total des montants notionnels	6	18 317	5 070
Justes valeurs			
Juste valeur positive (actif)	7	65	3
Juste valeur négative (passif)	8	45	5

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

(en millions de dollars)		T1 2023		T4 2022		T3 2022		T2 2022		T1 2022	
		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)		771		914		795		777		1 053
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	11 571	248	13 698	287	14 775	308	17 803	362	23 207	474
3	i) Dérivés de gré à gré	3 961	96	4 961	113	4 223	97	4 478	96	4 684	104
4	ii) Dérivés négociés en bourse	6 409	128	7 422	148	9 301	186	12 355	247	16 658	333
5	iii) Opérations de financement sur titres	1 201	24	1 315	26	1 251	25	970	19	1 865	37
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dépôt de garantie initial séparé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dépôt de garantie initial non séparé	5 746	-	6 266	-	6 587	-	7 404	-	6 974	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 202	523	1 112	627	1 098	487	835	415	1 105	579
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		T1 2023				T4 2022				
		Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	
(en millions de dollars)										
Contrats de taux d'intérêt										
Marchés hors cote										
Swaps (2)	1	6 344 748	3 381	7 862	1 087	5 954 761	4 133	8 718	764	
Contrats à terme de gré à gré	2	16 070	339	955	282	22 397	943	1 773	430	
Options achetées	3	113 987	76	213	82	98 113	48	170	46	
Options vendues	4	91 843	28	182	122	87 941	4	131	67	
	5	6 566 648	3 824	9 212	1 573	6 163 212	5 128	10 792	1 307	
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés	6	452 330	209	351	7	402 074	231	359	7	
Options achetées	7	11 967	163	230	5	23 854	159	227	5	
Options vendues	8	5 260	-	1	-	11 073	7	11	-	
	9	469 557	372	582	12	437 001	397	597	12	
Total des contrats de taux d'intérêt	10	7 036 205	4 196	9 794	1 585	6 600 213	5 525	11 389	1 319	
Contrats de change										
Marchés hors cote										
Swaps	11	699 413	1 387	5 571	1 030	702 068	1 645	5 535	880	
Contrats de change à terme de gré à gré	12	470 854	1 509	7 456	1 352	481 773	2 250	8 339	1 237	
Options achetées	13	62 975	303	648	198	72 733	321	681	183	
Options vendues	14	65 172	11	134	50	74 041	2	88	30	
	15	1 298 414	3 210	13 809	2 630	1 330 615	4 218	14 643	2 330	
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés	16	2 325	1	1	-	1 032	-	2	-	
Options achetées	17	842	1	1	-	1 127	-	2	-	
Options vendues	18	7 059	-	-	-	5 421	7	10	-	
	19	10 226	2	2	-	7 580	7	14	-	
Total des contrats de change	20	1 308 640	3 212	13 811	2 630	1 338 195	4 225	14 657	2 330	
Contrats sur produits de base										
Marchés hors cote										
Swaps	21	19 829	1 507	3 375	795	24 525	3 160	6 107	1 281	
Options achetées	22	5 471	220	590	198	5 686	435	936	194	
Options vendues	23	4 428	74	314	83	5 011	126	403	107	
	24	29 728	1 801	4 279	1 076	35 222	3 721	7 446	1 582	
Marchés réglementés										
Contrats à terme standardisés	25	32 680	367	957	19	44 836	1 122	2 055	41	
Options achetées	26	29 680	949	1 370	27	34 177	356	552	11	
Options vendues	27	29 754	14	63	1	34 245	303	471	9	
	28	92 114	1 330	2 390	47	113 258	1 781	3 078	61	
Total des contrats sur produits de base	29	121 842	3 131	6 669	1 123	148 480	5 502	10 524	1 643	
Contrats sur titres de participation										
Marchés hors cote	30	87 836	674	9 265	2 509	105 280	582	9 076	2 406	
Marchés réglementés	31	163 890	1 372	3 848	77	162 102	1 580	3 888	78	
Total des contrats sur titres de participation	32	251 726	2 046	13 113	2 586	267 382	2 162	12 964	2 484	
Contrats sur titres de créance		33	32 637	409	908	98	27 870	97	562	103
Total partiel	34	8 751 050	12 994	44 295	8 022	8 382 140	17 511	50 096	7 879	
Total	35	8 751 050	12 994	44 295	8 022	8 382 140	17 511	50 096	7 879	

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

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

INSTRUMENTS DÉRIVÉS		T3 2022				T2 2022				T1 2022				
		Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	
(en millions de dollars)		LIGNE N°												
Contrats de taux d'intérêt														
Marchés hors cote														
Swaps (2)		1	5 229 519	3 182	7 769	1 175	5 213 184	3 078	7 636	908	4 671 446	2 785	7 556	1 209
Contrats à terme de gré à gré		2	22 120	641	1 644	420	12 664	973	2 046	359	19 976	827	2 166	686
Options achetées		3	87 437	56	182	52	79 337	201	368	240	73 733	195	354	238
Options vendues		4	79 247	17	156	88	71 896	7	129	74	70 984	11	132	80
		5	5 418 323	3 896	9 751	1 735	5 377 081	4 259	10 179	1 581	4 836 139	3 818	10 208	2 213
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		6	393 592	1 295	1 859	37	273 572	1 005	1 442	29	267 790	1 250	1 801	36
Options achetées		7	24 528	241	342	7	17 509	36	53	1	16 096	58	83	2
Options vendues		8	10 293	-	2	-	13 470	-	2	-	4 494	-	1	-
		9	428 413	1 536	2 203	44	304 551	1 041	1 497	30	288 380	1 308	1 885	38
Total des contrats de taux d'intérêt		10	5 846 736	5 432	11 954	1 779	5 681 632	5 300	11 676	1 611	5 124 519	5 126	12 093	2 251
Contrats de change														
Marchés hors cote														
Swaps		11	653 103	1 216	4 962	800	660 616	1 270	5 314	911	620 902	1 095	4 981	960
Contrats de change à terme de gré à gré		12	467 058	915	6 491	1 058	484 045	1 684	8 038	1 267	506 211	956	7 704	987
Options achetées		13	56 156	151	385	100	55 737	705	1 117	392	61 011	88	269	87
Options vendues		14	58 768	5	100	33	56 844	4	98	31	61 673	6	103	35
		15	1 235 085	2 287	11 938	1 991	1 257 242	3 663	14 567	2 601	1 249 797	2 145	13 057	2 069
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		16	1 189	-	-	-	1 054	-	1	-	322	-	-	-
Options achetées		17	1 582	-	-	-	1 664	-	1	-	1 577	-	1	-
Options vendues		18	5 317	-	-	-	5 144	-	-	-	4 925	-	1	-
		19	8 088	-	-	-	7 862	-	2	-	6 824	-	2	-
Total des contrats de change		20	1 243 173	2 287	11 938	1 991	1 265 104	3 663	14 569	2 601	1 256 621	2 145	13 059	2 069
Contrats sur produits de base														
Marchés hors cote														
Swaps		21	30 611	5 221	9 235	1 838	34 351	5 627	10 064	2 177	27 986	4 064	7 700	2 149
Options achetées		22	5 553	845	1 585	326	5 187	1 113	2 054	544	4 198	654	1 352	455
Options vendues		23	4 880	99	350	103	4 566	111	360	136	2 979	25	200	84
		24	41 044	6 165	11 170	2 267	44 104	6 851	12 478	2 857	35 163	4 743	9 252	2 688
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		25	48 800	1 292	2 374	47	47 649	1 193	2 402	48	37 576	1 018	1 967	39
Options achetées		26	29 251	79	157	3	19 911	196	350	7	11 175	620	910	18
Options vendues		27	29 022	38	95	2	19 068	29	116	2	11 849	19	76	2
		28	107 073	1 409	2 626	52	86 628	1 418	2 868	57	60 600	1 657	2 953	59
Total des contrats sur produits de base		29	148 117	7 574	13 796	2 319	130 732	8 269	15 346	2 914	95 763	6 400	12 205	2 747
Contrats sur titres de participation														
Marchés hors cote		30	98 752	586	8 905	2 462	104 419	904	9 556	2 591	93 410	374	9 250	2 616
Marchés réglementés		31	120 888	2 011	4 472	89	118 460	4 025	7 987	160	128 878	6 262	11 819	236
Total des contrats sur titres de participation		32	219 640	2 597	13 377	2 551	222 879	4 929	17 543	2 751	222 288	6 636	21 069	2 852
Contrats sur titres de créance		33	27 135	247	734	71	27 435	74	526	50	20 300	241	638	39
Total partiel		34	7 484 801	18 137	51 799	8 711	7 327 782	22 235	59 660	9 927	6 719 491	20 548	59 064	9 958
Total		35	7 484 801	18 137	51 799	8 711	7 327 782	22 235	59 660	9 927	6 719 491	20 548	59 064	9 958

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

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

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

(en millions de dollars)		T1 2023								
		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 :	2 275	-	2 275	15 315	-	15 315	199	-	199
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	1 326	-	1 326	118	-	118
3	Cartes de crédit	1 890	-	1 890	1 145	-	1 145	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	385	-	385	12 844	-	12 844	81	-	81
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total), dont :	962	55 917	56 879	7 382	-	7 382	515	-	515
7	Prêts aux entreprises	840	55 917	56 757	759	-	759	454	-	454
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	122	-	122	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	4 930	-	4 930	56	-	56
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 693	-	1 693	5	-	5
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(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 :	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 31 janvier 2023, des titrisations d'une valeur de 324 M\$ (398 M\$ au 31 octobre 2022, 135 M\$ au 31 juillet 2022, 163 M\$ au 30 avril 2022 et 287 M\$ au 31 janvier 2022) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 10 190 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 janvier 2023 (contre 9 807 M\$ au 31 octobre 2022, 6 974 M\$ au 31 juillet 2022, 7 015 M\$ au 30 avril 2022 et 6 486 M\$ au 31 janvier 2022) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.
- (3) Exclut les titres adossés à des créances hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (p. ex., les titres hypothécaires LNH) qui ne constituent pas des titrisations au sens de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF.

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

(en millions de dollars)	T3 2022								
	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	2 099	-	2 099	16 298	-	16 298	180	-	180
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	1 020	-	1 020	143	-	143
3 Cartes de crédit	1 890	-	1 890	1 115	-	1 115	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	209	-	209	14 163	-	14 163	37	-	37
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	643	24 550	25 193	5 755	-	5 755	43	-	43
7 Prêts aux entreprises	545	24 550	25 095	216	-	216	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	98	-	98	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	4 015	-	4 015	37	-	37
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 524	-	1 524	6	-	6
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

(en millions de dollars)	T1 2022								
	Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
1 De détail (total), dont :	349	-	349	12 279	-	12 279	137	-	137
2 Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	565	-	565	95	-	95
3 Cartes de crédit	-	-	-	959	-	959	-	-	-
4 Autres expositions sur la clientèle de détail	349	-	349	10 755	-	10 755	42	-	42
5 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 De gros (total), dont :	134	12 713	12 847	5 429	-	5 429	66	-	66
7 Prêts aux entreprises	117	12 713	12 830	216	-	216	-	-	-
8 Prêts hypothécaires aux entreprises	17	-	17	-	-	-	-	-	-
9 Crédits-bails et créances	-	-	-	3 833	-	3 833	60	-	60
10 Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	1 380	-	1 380	6	-	6
11 Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (1) Les montants indiqués représentent la valeur comptable des expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire, y compris les expositions de titrisation qui ne satisfont pas aux critères de reconnaissance du transfert de risque et les cas où les fonds propres ne sont pas calculés selon la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF. Au 31 janvier 2023, des titrisations d'une valeur de 324 M\$ (398 M\$ au 31 octobre 2022, 135 M\$ au 31 juillet 2022, 163 M\$ au 30 avril 2022 et 287 M\$ au 31 janvier 2022) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 10 190 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 janvier 2023 (contre 9 807 M\$ au 31 octobre 2022, 6 974 M\$ au 31 juillet 2022, 7 015 M\$ au 30 avril 2022 et 6 486 M\$ au 31 janvier 2022) non soumis aux exigences de fonds propres, mais consolidés au bilan à des fins comptables.
- (3) Exclut les titres adossés à des créances hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (p. ex., les titres hypothécaires LNH) qui ne constituent pas des titrisations au sens de la ligne directrice sur les NFP, chapitre 7, Produits de crédit structurés, du BSIF.

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

(en millions de dollars)		T1 2023								
		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 :	-	-	-	-	-	-	176	-	176
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	86	-	86
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	3	-	3
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	72	-	72
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	8	-	8
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	7	-	7
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	160	-	160
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	116	-	116
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	40	-	40
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	1	-	1
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	3	-	3
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TITR2 – EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NEGOCIATION (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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 NEGOCIATION (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	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 2023																	
(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	73 911	3 067	142	80	4	67 380	887	8 937	-	10 554	185	1 538	-	827	15	102	-
2 Titrisation classique	22 416	2 968	142	80	4	15 786	887	8 937	-	2 764	185	1 538	-	204	15	102	-
3 Dont titrisation	22 416	2 968	142	80	4	15 786	887	8 937	-	2 764	185	1 538	-	204	15	102	-
4 Dont de détail sous-jacent	15 303	1 933	16	10	4	9 694	530	7 042	-	1 562	114	1 132	-	124	9	74	-
5 Dont de gros	7 113	1 035	126	70	-	6 092	357	1 895	-	1 202	71	406	-	80	6	28	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	51 495	99	-	-	-	51 594	-	-	-	7 790	-	-	-	623	-	-	-
10 Dont titrisation	51 495	99	-	-	-	51 594	-	-	-	7 790	-	-	-	623	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	51 495	99	-	-	-	51 594	-	-	-	7 790	-	-	-	623	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

T4 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

T1 2023																	
(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	709	5	-	-	-	324	390	-	-	44	78	-	-	4	6	-	-
2 Titrisation classique	709	5	-	-	-	324	390	-	-	44	78	-	-	4	6	-	-
3 Dont titrisation	709	5	-	-	-	324	390	-	-	44	78	-	-	4	6	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	200	-	-	-	-	139	61	-	-	16	12	-	-	2	1	-	-
5 Dont de gros	509	5	-	-	-	185	329	-	-	28	66	-	-	2	5	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

T4 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)	T3 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	12,5	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	≤1 250 %	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Total des expositions	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
2	Titrisation classique	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
3	Dont titrisation	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
4	Dont de détail sous-jacent	180	-	-	-	-	37	143	-	-	5	17	-	-	-	1	-	-
5	Dont de gros	37	6	-	-	-	37	6	-	-	6	2	-	-	-	-	-	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(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	12.5	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	-	-
5	Dont de gros	60	6	-	-	-	60	6	-	-	9	2	-	-	1	-	-	-
6	Dont retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 retritrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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



(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022	T1 2022
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre	1	13 522	14 551	12 736	12 859	12 066
Variation des niveaux de risque (1)	2	771	(964)	1 761	(261)	706
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4	106	(65)	54	138	87
Acquisitions et dispositions	5	714	-	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, à la fin du trimestre	7	15 113	13 522	14 551	12 736	12 859

(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°	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,08	0,25	35,04	24,88	459	451	1,06	0,25	35,12	22,74	103	99
Emprunteurs souverains	2	0,16	0,00	19,04	0,00	-	-	0,18	0,05	18,43	0,00	-	-
Banques	3	0,37	0,00	16,37	0,00	-	-	0,42	0,00	15,86	0,00	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,68	0,35	15,41	2,90	225	225	0,72	0,35	14,98	3,96	227	227
MCVD (9)	5	0,29	0,16	27,23	6,60	75	70	0,34	0,16	29,38	7,24	69	61
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,04	0,89	85,48	77,31	442	417	1,01	0,84	85,25	74,96	407	377
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,19	3,63	82,22	79,97	252	250	3,90	3,49	81,38	77,31	235	233
Prêts aux PME	8	1,53	1,08	78,26	65,74	57	54	1,54	0,95	77,42	64,13	62	60

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque			LIGNE N°	T3 2022		T2 2022		T3 2021		T2 2021		T3 2020		T2 2020	
				Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros															
Grandes entreprises			1	1,09	0,27	35,28	19,70	110	79	1,12	0,27	35,36	16,71	174	144
Emprunteurs souverains			2	0,17	0,00	18,05	0,00	-	-	0,17	0,00	17,61	0,00	-	-
Banques			3	0,43	0,00	15,64	0,00	-	-	0,49	0,00	15,89	0,00	-	-
Clientèle de détail															
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)			4	0,72	0,34	16,99	3,65	229	229	0,76	0,36	16,72	3,27	229	229
MCVD (9)			5	0,33	0,15	30,35	9,39	62	52	0,35	0,16	35,01	7,72	68	58
Crédit renouvelable admissible (CRA)			6	0,89	0,81	88,00	73,06	385	349	0,92	0,83	87,99	83,54	395	356
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)			7	3,92	3,52	84,06	77,53	219	218	3,94	3,50	83,45	77,17	208	207
Prêts aux PME			8	1,54	0,90	75,72	60,93	69	67	1,67	0,91	74,93	64,70	98	96

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Profil de risque	LIGNE N°	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Clientèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,16 %	0,26 %	35,75 %	15,85 %	160	135
Emprunteurs souverains	2	0,18 %	0,00 %	17,92 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,48 %	0,00 %	15,02 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,81 %	0,39 %	17,18 %	4,28 %	248	248
MCVD (9)	5	0,40 %	0,18 %	33,54 %	9,50 %	66	57
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,99 %	0,91 %	88,26 %	82,95 %	431	386
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,51 %	3,79 %	84,75 %	77,52 %	223	221
Prêts aux PME	8	1,83 %	1,05 %	71,38 %	61,29 %	127	124

(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 et comprennent les produits à terme depuis le 31 janvier 2023. Aucun défaut lié à une banque n'est survenu dans les 12 derniers mois.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Engagements non utilisés : autorisations non utilisées relatives aux prêts utilisés, y compris celles qui sont révocables sans condition.

Exposition en cas de défaut (ECD) : pour les montants inscrits au bilan, l'ECD représente l'encours, majoré de la provision pour pertes sur créances liée aux prêts douteux et des radiations. L'ECD pour les marges de crédit inutilisées et les autres éléments hors bilan est estimée à l'aide des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC).

Montant utilisé : montant des fonds investis ou avancés à un client.

Opérations de financement par titres (OFT) : opérations prenant notamment la forme de mises en pension, de prises en pension, de prêts et emprunts de titres, aussi connus comme des transactions assimilables à des mises en pension, et de prêts sur marge.

Perte en cas de défaut (PCD) : mesure de la perte économique, soit la somme qui pourrait ne pas être recouvrée en cas de défaut, sous la forme d'une proportion de l'exposition en cas de défaut.

Plancher de fonds propres selon Bâle : le plancher de fonds propres est établi selon l'approche standard de Bâle pour le risque de crédit et l'approche des modèles internes pour le risque de marché prescrits par le BSIF dans les NFP.

Probabilité de défaut (PD) : représente la probabilité qu'un emprunteur ou une contrepartie tombe en situation de défaut au cours d'une période de un an.