

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 30 avril 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

T2 | 2023



	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	1	Tableaux relatifs au risque de contrepartie	41-56
Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	2	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	41
Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction des risques et des ratios de fonds propres	3-14	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard du rajustement de la valeur du crédit (RVC)	42
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	RCC3 – Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	43-45
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	5	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité par défaut (PD)	46-51
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	52
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	53
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de la TLAC	7	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	54
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	Instruments dérivés	55-56
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	Tableaux relatifs à la titrisation	57-68
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	57-59
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	60-62
Actifs pondérés en fonction des risques par groupe d'exploitation	11	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	63-65
AP1 – Aperçu des APR	11-12	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	66-68
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire, et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	13	Variation des actifs pondérés en fonction des risques du marché selon les principaux facteurs	69
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	14	Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée	70
Tableaux relatifs au risque de crédit	15-40	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI	70
RC1 – Qualité de crédit des actifs	15	Glossaire	71
RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	16		
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit	17		
RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	18-20		
RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	21-24		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	25-35		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	36		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	37-38		
Exposition au risque de crédit par région	39		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	40		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	40		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	40		

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 deuxième 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/relationinvestisseurs.

D'autres données financières figurent aussi dans les *Données financières complémentaires* du deuxième trimestre de 2023 et dans la Présentation destinée aux investisseurs du deuxième trimestre de 2023, qui se trouvent sur notre site Web au www.bmo.com/relationinvestisseurs.

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

La mise en œuvre au Canada des réformes de Bâle III afférentes aux exigences en matière de fonds propres, de levier financier, de liquidité et de communication de l'information a pris effet au deuxième trimestre de 2023. Les modifications touchant les fonds propres comprennent des règles révisées visant le risque de crédit et le risque opérationnel ayant pris effet le 1er février 2023. Les informations touchées ont été mises à jour afin de refléter le changement de manière prospective. Les résultats des périodes précédentes n'ont pas été rajustés. Les révisions visant le risque de marché et le risque lié au rajustement de la valeur du crédit prendront effet au cours du premier trimestre de 2024.

En décembre 2022, le BSIF a annoncé que le niveau de la réserve pour stabilité intérieure passerait à une fourchette de 0 % à 4 % (plutôt que de 0 % à 2,5 %) du total des actifs pondérés en fonction du risque. Le 1er février 2023, le BSIF a augmenté le niveau de la réserve pour stabilité intérieure de 50 points de base, le faisant passer à 3 % du total des actifs pondérés en fonction des risques des banques d'importance systémique intérieure (BSI).

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 ont continué d'être exclues de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier jusqu'au 31 mars 2023.

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. L'ajustement au provisionnement des PCA a cessé de s'appliquer au premier trimestre de 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 deuxième trimestre de 2023	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du deuxième 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			65-71, 73-113	
	AP1 – Aperçu des APR	Trimestrielle		11-12		
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		13		
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		14		
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle		13-14	114-115	186-192
Composition des fonds propres et de la TLAC	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments admissibles à la TLAC (1)	Trimestrielle				
	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle		3-4		
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle		5		
	TLAC1 – Composition de la TLAC	Trimestrielle		8		
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique		Ne s'applique pas à BMO.			
Ratio de levier	TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		9		
	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle		10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle		10		
Risque de crédit	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle			77-83	
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		15		
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	Trimestrielle		16		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – Informations qualitatives	Annuelle		15	114	149, 155-161
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – Informations quantitatives	Trimestrielle	26-33	15, 37-40		
	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		17		
	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		21-24	86-87	
	RC4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle		18-20		
	RC5 – Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle		21-24		
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle		37-38	85-87, 106-107	
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle		25-35		
	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 37, 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		36		
	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		41		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard du rajustement de la valeur du crédit (RVC)	Trimestrielle		42		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle		43-45		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle		46-51		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle		52		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle		53		
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)		Ne s'applique pas à BMO.			
RC88 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle		54			
Titrisation	TIIRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle			71-72, 85	146, 150-151, 163-166
	TIIR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle		57-59		
	TIIR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle		60-62		
	TIIR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle		63-65		
	TIIR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle		66-68		
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives requises sur le risque de marché		BMO a reporté ces déclarations, comme le permet la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives – banques appliquant l'approche des modèles internes (IMA)					
	RM1 – Risque du marché selon l'approche standard					
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque du marché selon l'IMA					
	RM3 – Valeur des portefeuilles de négociation selon l'IMA					
RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes						
Risque opérationnel	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			104-107	
Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire	Informations qualitatives sur le RTIPB	Annuelle			92-93	
	Informations quantitatives sur le RTIPB	Annuelle			93	
Mesures de contrôle macroprudentiel	GSIB1 – Communication des indicateurs des banques d'importance systémique mondiale (BISm) (3)	Annuelle	Déclarées dans le Rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2023, pages 32 et 33.			
Liquidité	LIQ1 : Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	Déclarée dans le Rapport aux actionnaires du deuxième trimestre de 2023, page 46.			
	LIQ2 : Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	Déclarée dans le Rapport aux actionnaires du deuxième trimestre de 2023, page 47.			

(1) Les CCA peuvent être consultées à l'adresse suivante : <https://www.bmo.com/accueil/a-propos-de-bmo/services-bancaires/reactions-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/reactions-avec-les-investisseurs/enseignements-financiers#2023>.

CC1 – COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		Renvoi (2)	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 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	22 389	21 972	18 061	17 707	17 356
3	Résultats non distribués	c	44 143	44 238	45 117	41 653	41 275
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	2 576	1 746	1 552	1 926	1 253
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1 (s. o. pour les BISi)</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans CET1)	-	-	-	-	-	-
6	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 avant ajustements réglementaires		69 108	67 956	64 730	61 286	59 884
7	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
8	Ajustements d'évaluation prudentiels		120	121	125	134	119
9	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	15 808	5 073	5 092	4 825	4 824
10	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	4 053	1 989	1 809	1 737	1 826
11	Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	j-k	8	6	7	3	1
12	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	(3 888)	(3 770)	(5 128)	(2 508)	(2 974)
13	Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	m	-	-	-	-	-
14	Plus-values de cessions sur opérations de titrisation	-	-	-	-	-	-
15	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre	-	771	601	1 204	881	420
16	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	821	821	886	900	1 026
17	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	11	-	-	-	-
18	Participations croisées sous forme d'actions ordinaires	-	-	-	-	-	-
19	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
20	Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
21	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
22	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	-	-	-	-	-	-
23	Montant dépassant le seuil de 15 %	-	-	-	-	-	-
24	dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	-	-	-	-	-	-
25	dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-
26	dont : actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	-	-	-	-	-	-
27	Autres déductions ou ajustements réglementaires à CET1 indiqués par le BSIF (3)	-	-	(156)	(150)	(133)	(133)
28	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires et des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions	-	-	-	-	-	-
28	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1		17 704	4 841	3 839	5 822	5 109
29	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		51 404	63 115	60 891	55 464	54 775
29a	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA (3)		s. o.	s. o.	60 735	55 314	54 642
30	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : instruments						
31	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	q	6 958	6 958	6 308	5 308	5 208
32	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	-	6 958	6 958	6 308	5 308	5 208
33	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	-	-	-	-	-	-
34	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (s. o. pour les BISi)</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
35	Instruments de catégorie 1 supplémentaires (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans le groupe AT1)	-	-	-	-	-	-
36	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés (s. o. pour les BISi)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
36	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		6 958	6 958	6 308	5 308	5 208
37	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
38	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	r	5	7	-	10	6
39	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 1 supplémentaires	-	-	-	-	-	-
40	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	-	-	-	-	-	-
41	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	s	78	78	78	78	78
42	Autres déductions des fonds propres de catégorie 1 indiquées par le BSIF	-	-	-	-	-	-
43	dont : prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-
44	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires en raison de l'insuffisance des fonds propres de catégorie 2 pour couvrir les déductions	-	-	-	-	-	-
43	Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 supplémentaires		83	85	78	88	84
44	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		6 875	6 873	6 230	5 220	5 124
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		58 279	69 988	67 121	60 684	59 899
45a	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA (3)		s. o.	s. o.	66 965	60 534	59 766
46	Fonds propres de catégorie 2 : instruments et dotations aux provisions						
47	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes	t	8 049	8 009	8 003	7 296	7 242
48	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2 (s. o. pour les BISi)</i>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
49	Instruments de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 2)	-	-	-	-	-	-
50	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés (s. o. pour les BISi)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
51	Provisions générales	u	1 037	438	235	203	248
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		9 086	8 447	8 238	7 499	7 490

(1) La numérotation des lignes, conformément au préavis de mai 2018 du BSIF, est indiquée afin d'assurer l'homogénéité et la comparabilité de la déclaration des composantes des fonds propres entre banques relevant de différentes administrations. Les banques doivent conserver la même numérotation des lignes, conformément au préavis du BSIF. Si aucune valeur n'est consignée sur une ligne, les établissements doivent indiquer s. o. ou néant, et le numéro de ligne ne doit pas être modifié.

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

(3) 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. L'ajustement au provisionnement des PCA 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	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022
Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
52 Instruments de catégorie 2 détenus en propre	v	17	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	w	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		67	79	50	50	51
58 Fonds propres de catégorie 2 (T2)		9 019	8 368	8 188	7 449	7 439
59 Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		67 298	78 356	75 309	68 133	67 338
60 Total des actifs pondérés en fonction des risques (2)		419 994	347 454	363 997	351 711	342 287
60a Actifs pondérés en fonction des risques (APR) liés au rajustement de la valeur du crédit (RVC)		2 727	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Ratios de fonds propres						
61 Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		12,2 %	18,2 %	16,7 %	15,8 %	16,0 %
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		s. o.	s. o.	16,7 %	15,7 %	16,0 %
62 Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		13,9 %	20,1 %	18,4 %	17,3 %	17,5 %
62a Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		s. o.	s. o.	18,4 %	17,2 %	17,5 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		16,0 %	22,6 %	20,7 %	19,4 %	19,7 %
63a Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		s. o.	s. o.	20,7 %	19,4 %	19,7 %
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)		12,2 %	18,2 %	16,7 %	15,8 %	16,0 %
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	1 622	1 217	1 005	1 108	1 048
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 457	2 362	2 206	2 124	2 092
74 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	97	36	38	35	36
75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	4 084	2 138	2 056	1 685	1 581
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)		759	67	65	109	107
77 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		759	67	65	109	107
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)		2 181	2 045	2 063	1 977	1 947
79 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		278	371	326	244	274

(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 30 avril 2023, un ajustement lié au niveau plancher de fonds propres selon Bâle nul (10 803 millions au 31 janvier 2023, 12 598 \$ au 31 octobre 2022, 2 544 \$ au 31 juillet 2022 et 7 848 \$ au 30 avril 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 N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires	Périmètre de la consolidation réglementaire (1)	Renvoi (2)	
		T2 2023	T2 2023			T2 2023	T2 2023		
Actifs									
Trésorerie et équivalents de trésorerie									
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques									
Valeurs mobilières									
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)									
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)									
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)									
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)									
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)									
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)									
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives									
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire									
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 2 de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire									
Titres pris en pension ou empruntés									
Prêts									
Prêts hypothécaires à l'habitation									
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers									
Prêts sur cartes de crédit									
Entreprises et administrations publiques									
Provision pour pertes sur créances									
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1									
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2									
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues									
Total du solde net des prêts									
Autres actifs									
Instruments dérivés									
Engagements de clients aux termes d'acceptation									
Bureaux et matériel									
Écart d'acquisition									
Immobilisations incorporelles									
Actifs d'impôt exigible									
Actifs d'impôt différé									
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires									
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires									
dont : montant excédant les seuils réglementaires									
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires									
Autres									
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées									
Charges administratives liées aux créances hypothécaires									
dont : montant excédant les seuils réglementaires									
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires									
Total des actifs									
Passifs et capitaux propres									
Dépôts									
Autres passifs									
Instruments dérivés									
Acceptations									
Titres vendus à découvert									
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)									
Titres mis en pension ou prêtés									
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées									
Autres									
Passifs d'impôt différé liés à l'écart d'acquisition									
Passifs d'impôt différé liés aux immobilisations incorporelles									
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées									
Passifs d'impôt différé liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires									
Passifs d'impôt différé liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires									
Total des autres passifs									
Dettes subordonnées									
Dettes subordonnées									
Dettes subordonnées admissible directement émises									
Dettes subordonnées directement émises qui sera retirée progressivement									
Capitaux propres									
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres									
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis									
Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement									
Actions ordinaires									
Surplus d'apport									
Résultats non distribués									
Cumul des autres éléments du résultat global									
dont : couvertures des flux de trésorerie									
Total des capitaux propres attribuables aux actionnaires									
Participation ne donnant pas le contrôle dans des filiales									
Total des capitaux propres									
Total des passifs et des capitaux propres									

(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 14 753 M\$ et capitaux propres de 1 722 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 229 M\$ et capitaux propres de 119 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

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

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

(4) Aux termes des réformes de Bâle III, les investissements inactifs dans des entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire sont déduits des fonds propres de la Banque au moyen de l'acroche par « déduction de la composante correspondante » (i.e., 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.

ÉTAT DES FLUX DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES SELON BÂLE III

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1							
Solde d'ouverture	1	63 115	60 891	55 464	54 775	47 610	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	-	3 893	354	358	3 428	
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	(10)	-	(2)	(4)	(15)	
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(1 147)	(1 053)	(1 017)	(985)	(946)	
Bénéfice net	5	1 059	247	4 483	1 365	4 756	
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	(170)	603	(323)	(461)	(621)	
Variation des autres éléments du résultat global	7	763	(827)	2 034	(102)	258	
Écarts de conversion	8	6	136	(199)	(11)	(232)	
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	9	179	(474)	411	320	982	
Autres (1)	10	(12 799)	(161)	(339)	88	(57)	
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	11	(2)	1	(4)	(2)	13	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	12	1	4	9	(15)	(11)	
Actifs d'impôt différé dont la réalisation dépend de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires)	13	409	(145)	20	138	(390)	
Ajustements d'évaluation prudentiels	14	51 404	63 115	60 891	55 464	54 775	
Autres (2)	15	6 873	6 230	5 220	5 124	4 871	
Solde de clôture	16	-	650	1 000	500	750	
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)							
Solde d'ouverture	17	-	-	-	(400)	(500)	
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	18	2	(7)	10	(4)	3	
Éléments de fonds propres rachetés	19	6 875	6 873	6 230	5 220	5 124	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	20	58 279	69 988	67 121	60 684	59 899	
Solde de clôture	21	8 368	8 188	7 449	7 439	8 569	
Fonds propres de catégorie 2							
Solde d'ouverture	22	-	-	750	-	-	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	23	-	-	-	-	-	
Éléments de fonds propres rachetés	24	-	-	-	-	(850)	
Ajustements liés à l'amortissement	25	651	180	(11)	10	(280)	
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	26	9 019	8 368	8 188	7 449	7 439	
Solde de clôture	27	67 298	78 356	75 309	68 133	67 338	
Total des fonds propres réglementaires	28	67 298	78 356	75 309	68 133	67 338	

- (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, transactions non réglées et ne faisant pas appel à un système de livraison contre paiement affichant un retard de cinq jours ou plus, variations du surplus d'apport, déductions liées aux seuils et dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres annoncées par le BSIF en mars 2020.
- (3) Comprend : Changements dans les instruments de fonds propres non admissibles.
- (4) Comprend : Changements dans les instruments de fonds propres non admissibles et les provisions admissibles.

RATIOS DE FONDS PROPRES POUR LES FILIALES IMPORTANTES DE LA BANQUE

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

(1) Calculé selon les lignes directrices des réformes de Bâle III du BSIF à compter du deuxième trimestre de 2023.

(2) Calculé selon les lignes directrices de Bâle III actuellement en vigueur aux fins de la réglementation des États-Unis et en fonction des trimestres civils de BMO Harris N.A. : mars 2023, décembre 2022, septembre 2022, juin 2022 et mars 2022.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	113 478	129 237	120 663	112 534	105 140
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	s. o.	s. o.	120 663	112 534	105 140
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	419 994	347 454	363 997	351 711	342 287
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	27,0 %	37,2 %	33,1 %	32,0 %	30,7 %
3a Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	s. o.	s. o.	33,1 %	32,0 %	30,7 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	1 371 512	1 181 914	1 189 990	1 144 101	1 111 094
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	8,3 %	10,9 %	10,1 %	9,8 %	9,5 %
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	s. o.	s. o.	10,1 %	9,8 %	9,5 %
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. L'ajustement au provisionnement des PCA a cessé de s'appliquer au premier trimestre de 2023.

TLAC1 – COMPOSITION DE LA TLAC (1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 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)	51 404	63 115	60 891	55 464	54 775
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	6 875	6 873	6 230	5 220	5 124
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	6 875	6 873	6 230	5 220	5 124
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	9 019	8 368	8 188	7 449	7 439
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	9 019	8 368	8 188	7 449	7 439
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	67 298	78 356	75 309	68 133	67 338
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	46 232	50 997	45 554	44 568	37 889
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	46 232	50 997	45 554	44 568	37 889
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 TLAC avant déductions	113 530	129 353	120 863	112 701	105 227
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	(52)	(116)	(200)	(167)	(87)
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	113 478	129 237	120 663	112 534	105 140
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	419 994	347 454	363 997	351 711	342 287
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 371 512	1 181 914	1 189 990	1 144 101	1 111 094
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)	27,0 %	37,2 %	33,1 %	32,0 %	30,7 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	8,3 %	10,9 %	10,1 %	9,8 %	9,5 %
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	7,7 %	13,7 %	12,2 %	11,3 %	11,5 %
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)

TLAC3 – ENTITÉ DE RÉSOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)			T2 2023						
			Rang de créancier					Somme 1 à 6	
			1 (rang le plus bas)	2	3	4	5		6 (rang le plus élevé)
(en millions de dollars)									
					Instruments de catégorie 1 supplémentaires	Dette subordonnée	Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)	
1	Description du rang de créancier		Actions ordinaires	Actions privilégiées					
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22 062		3 300	3 658	8 685	60 141	-	97 846
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	9		3	3	168	42	-	225
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	22 053		3 297	3 655	8 517	60 099	-	97 621
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	22 053		3 297	3 655	8 517	47 923	-	85 445
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-		-	-	-	15 459	-	15 459
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-		-	-	-	25 590	-	25 590
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-		-	-	6 825	1 444	-	8 269
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-		-	2 997	1 692	5 430	-	10 119
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	22 053		3 297	658	-	-	-	26 008

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

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

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


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

(en millions de dollars)	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 250 891	1 145 706	1 139 199	1 068 338	1 041 565
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	(13 041)	(12 821)	(11 430)	(11 840)	(11 749)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(9 321)	(10 190)	(9 807)	(6 974)	(7 015)
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	(772)	(168)	(11 227)	1 567	3 681
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	931	1 246	5 742	9 381	10 874
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	160 611	161 082	162 968	153 708	145 033
8 Autres ajustements (1)	(17 787)	(102 941)	(85 455)	(70 079)	(71 295)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	1 371 512	1 181 914	1 189 990	1 144 101	1 111 094

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	Cadre du ratio de levier				
	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 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)	1 077 993	872 256	874 024	836 519	803 792
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-	-
3 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(6 901)	(7 301)	(9 606)	(6 570)	(5 689)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(17 787)	(4 326)	(2 870)	(5 179)	(4 907)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	1 053 305	860 629	861 548	824 770	793 196
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	20 869	22 219	28 697	28 818	35 460
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	24 067	23 757	23 261	23 600	25 331
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(7 137)	(5 734)	(5 678)	(4 712)	(5 712)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	56 233	45 333	43 117	36 745	34 886
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(55 944)	(45 149)	(42 862)	(36 600)	(34 775)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	38 088	40 426	46 535	47 851	55 190
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	121 057	121 944	116 311	111 014	108 757
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(8 429)	(7 862)	(7 464)	(6 458)	(5 863)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	6 880	5 695	10 091	13 216	14 781
15 Expositions sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	119 508	119 777	118 938	117 772	117 675
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	500 878	472 387	479 297	464 540	445 368
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(340 267)	(311 305)	(316 328)	(310 832)	(300 335)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	160 611	161 082	162 969	153 708	145 033
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	58 279	69 988	67 121	60 684	59 899
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	s. o.	s. o.	66 965	60 534	59 766
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	1 371 512	1 181 914	1 189 990	1 144 101	1 111 094
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	4,2 %	5,9 %	5,6 %	5,3 %	5,4 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	s. o.	s. o.	5,6 %	5,3 %	5,4 %

- (1) L'exclusion des réserves des banques centrales annoncée par le BSIF en avril 2020 a cessé de s'appliquer au deuxième trimestre de 2023.
 (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.

BMO  Groupe financier						
ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES PAR GROUPE D'EXPLOITATION						
(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022
Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada	1	106 502	105 549	110 994	110 496	105 059
Services bancaires Particuliers et entreprises aux États-Unis	2	165 542	90 065	99 701	95 168	92 188
BMO Gestion de patrimoine	3	31 799	27 173	27 021	26 475	26 058
BMO Marchés des capitaux	4	93 218	98 072	98 380	102 632	98 215
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	5	22 933	26 595	27 901	16 940	20 767
Total des actifs pondérés en fonction des risques	6	419 994	347 454	363 997	351 711	342 287

AP1 – APERÇU DES APR (1)		
(en millions de dollars)	APR T2 2023 a	Exigences de fonds propres minimales T2 2023 f
1 Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	301 190	24 095
2 dont : approche standard (AS)	94 610	7 569
3 dont : approche fondée sur les notations internes (NI) fondation	68 830	5 506
4 dont : approche des critères de classement de l'autorité de contrôle	-	-
5 dont : approche fondée sur les notations internes (NI) avancée	137 750	11 020
6 Risque de contrepartie	11 423	914
7 dont : approche standard pour le risque de contrepartie	8 462	677
8 dont : MMI	-	-
9 dont : autre RCC	2 961	237
10 Rajustement de la valeur de crédit (RVC) :	2 727	218
11 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	2 598	208
12 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	3 452	276
13 Risque de règlement	8	1
14 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	11 411	913
15 dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	10 148	812
16 dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	261	21
17 dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 002	80
18 Risque de marché	15 648	1 252
19 dont : approche standard (AS)	1 879	150
20 dont : approches des modèles internes (AMI)	13 769	1 102
21 Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	-	-
22 Risque opérationnel	53 883	4 311
23 Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	17 654	1 412
24 Plancher de fonds propres appliqué	65,00 %	
25 Ajustement au moyen du plancher (avant l'application du plafond transitoire) (2)	-	-
26 Ajustement au moyen du plancher (après l'application du plafond transitoire) (2)	-	-
27 Total	419 994	33 600

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 420,0 milliards de dollars au 30 avril 2023, en hausse par rapport à 347,5 milliards au 31 janvier 2023. L'augmentation des actifs pondérés en fonction des risques est surtout attribuable à l'inclusion de Bank of the West et aux fluctuations des cours de change, ce qui a été compensé en partie par la baisse des actifs pondérés en fonction des risques du fait de l'élimination de l'ajustement lié au niveau plancher de fonds propres et de la mise en œuvre des réformes de Bâle III. Les modifications apportées aux termes des réformes de Bâle III comprennent des règles révisées visant le risque de crédit et le risque opérationnel ayant pris effet le 1^{er} février 2023, ce qui s'est traduit par une baisse d'environ 8,2 milliards des actifs pondérés en fonction des risques.

(2) Lorsqu'on calcule les ratios pour les fonds propres réglementaires, il faut relever le total des actifs pondérés en fonction des risques si le plancher de fonds propres calculé selon l'approche standard est supérieur au résultat que l'on obtiendrait en effectuant le calcul selon l'approche de mesure avancée plus sensible aux risques. Le plancher de fonds propres n'était pas en vigueur au 30 avril 2023.

AP1 – APERÇU DES APR

(en millions de dollars)

		APR (1)			
		T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022
		b	c	d	e
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie (RCC))	235 356	255 404	254 484	240 477
2	dont : approche standard (AS)	22 241	21 667	27 285	25 820
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	213 115	233 737	227 199	214 657
4	Risque de contrepartie	14 822	15 034	17 144	19 344
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-RCC)	7 798	7 618	8 428	9 584
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
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du RVC	3 251	3 633	4 077	4 804
6c	dont : expositions aux CC admissibles	771	914	795	777
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
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	2 601	2 538	2 420	2 303
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	-	-	-	-
11	Risque de règlement	53	71	3	2
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	11 926	9 530	7 136	6 717
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	10 382	8 073	5 753	5 544
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
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 281	1 321	1 239	1 028
16	Risque de marché	15 113	13 522	14 551	12 736
17	dont : approche standard (AS)	1 617	681	679	531
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	13 496	12 841	13 872	12 205
19	Risque opérationnel	43 013	42 353	41 827	41 221
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-	-
21	dont : approche standard	43 013	42 353	41 827	41 221
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
24	Ajustement du plancher (2)	10 803	12 598	2 544	7 848
25	Total	347 454	363 997	351 711	342 287

(1) 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.

(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.

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

(en millions de dollars)		LIGNE N°	T2 2023					
			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	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres g
Actifs								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1		68 495	68 439	68 439	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2		5 275	5 266	5 232	-	-	34
Valeurs mobilières	3		315 956	306 828	186 774	-	1 807	116 724
Titres pris en pension ou empruntés	4		118 575	118 575	-	118 575	-	1 523
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5		166 733	166 733	166 733	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6		104 357	104 357	101 171	-	59	3 127
Prêts sur cartes de crédit	7		11 063	11 063	4 470	-	1 890	4 703
Entreprises et administrations publiques	8		355 972	355 658	310 486	1 254	43 918	4 138
Provision pour pertes sur créances	9		(3 350)	(3 350)	(21)	-	(1)	-
Autres actifs								
Instruments dérivés	10		31 960	31 959	-	31 959	-	30 241
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11		10 591	10 591	10 591	-	-	-
Bureaux et matériel	12		6 111	6 017	6 017	-	-	-
Écart d'acquisition	13		16 025	16 025	-	-	-	16 025
Immobilisations incorporelles	14		5 158	5 158	-	-	-	5 158
Actifs d'impôt exigible	15		2 127	2 107	2 107	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16		2 369	2 380	2 369	-	-	-
Autres	17		33 474	29 994	15 266	8 363	-	5 187
Total des actifs	18		1 250 891	1 237 800	879 634	160 151	47 673	156 324
Passifs								
Dépôts	19		875 443	875 443	-	-	-	32 572
Autres passifs								
Instruments dérivés	20		41 802	41 622	-	41 622	-	38 055
Acceptations	21		10 591	10 591	-	-	-	10 591
Titres vendus à découvert	22		45 302	45 302	-	-	-	45 302
Titres mis en pension ou prêtés	23		105 179	105 179	-	105 179	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24		25 759	25 759	-	-	-	25 759
Autres	25		62 535	49 624	-	-	-	49 624
Dettes subordonnées	26		8 195	8 195	-	-	-	8 195
Total des passifs	27		1 174 806	1 161 715	-	146 801	-	115 929

(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 14 753 M\$ et capitaux propres de 1 722 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 229 M\$ et capitaux propres de 119 M\$) mène des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

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

	T2 2023				
	Éléments :				
	Total	soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché
(en millions de dollars)	a	b	c	d	e
1 Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	1 209 403	879 634	160 151	47 673	156 324
2 Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	224 675	-	146 801	-	115 929
3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	984 728	879 634	13 350	47 673	40 395
4 Montants hors bilan	275 646	190 399	54 689	30 558	-
5 Écarts découlant des règles de compensation différentes et des autres ajustements relatifs aux instruments dérivés, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	19 763	1 716	18 047	-	-
6 Écarts découlant de la prise en compte des provisions	457	457	-	-	-
7 Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	210 358	-	210 358	-	-
8 Exposition future potentielle sur instruments dérivés	26 314	-	26 314	-	-
9 Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(261 075)	-	(256 464)	(4 611)	-
10 Valeur réglementaire des expositions (2)	1 256 191	1 072 206	66 294	73 620	40 395

(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.

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

		T2 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)
		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)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	2,689	590,762	2,993	21	639	2,333	590,458
Titres de créance	2	-	176,838	4	-	-	4	176,834
Expositions hors bilan	3	345	207,065	428	-	113	315	206,982
Total	4	3,034	974,665	3,425	21	752	2,652	974,274

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)
		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)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
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)
		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)	LIGNE N°	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)
		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)	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Prêts	1	1 996	503 977	2 158	22	79	2 057	503 815
Titres de créance	2	-	139 329	6	-	-	6	139 323
Expositions hors bilan	3	400	203 723	354	6	12	336	203 769
Total	4	2 396	847 029	2 518	28	91	2 399	846 907

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

		T2 2022						
		Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
		prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défaillantes		Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
(en millions de dollars)	LIGNE N°	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

(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 671 M\$ au 30 avril 2023 (536 M\$ au 31 janvier 2023, 573 M\$ au 31 octobre 2022, 574 M\$ au 31 juillet 2022 et 586 M\$ au 30 avril 2022). Des prêts renégociés de 427 M\$ ont été classés dans les prêts productifs au 30 avril 2023 (297 M\$ au 31 janvier 2023, 305 M\$ au 31 octobre 2022, 331 M\$ au 31 juillet 2022 et 321 M\$ au 30 avril 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)

T2 2023**a**

1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	2 067
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	912
3	Retours à un état non défaillant	(101)
4	Montants annulés	(151)
5	Autres charges	(38)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	2 689

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

(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)		T2 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	b	c	d	e
1	Prêts	559 119	31 339	-	31 279	59
2	Titres de créance	176 834	-	-	-	-
3	Total	735 953	31 339	-	31 279	59
4	Dont : en défaut	2 021	172	-	172	-

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	b	c	d	e
1	Prêts	470 362	36 956	-	36 909	46 956
2	Titres de créance	152 236	-	-	-	-
3	Total	622 598	36 956	-	36 909	46 956
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	b	c	d	e
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	b	c	d	e
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	b	c	d	e
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	-

(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 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) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Catégories d'actifs	T2 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	247	815	249	470	-	0,00 %
2 Entités du secteur public (ESP)	50	92	583	76	21	3,24 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	543	1 028	543	293	492	58,90 %
Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques	-	-	-	-	-	-
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-
6 Entreprises	26 531	23 712	26 465	8 921	34 131	96,45 %
Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises	1 153	1 114	1 152	461	1 589	98,51 %
Dont : financement spécialisé	1	-	1	-	1	148,56 %
7 Dette subordonnée, actions et autres instruments de fonds propres	4 504	1 011	4 504	404	4 064	82,81 %
8 Clientèle de détail	23 347	7 643	22 878	1 711	18 041	73,37 %
9 Immobilier	37 837	10 712	37 837	2 245	25 190	62,85 %
Dont : immobilier résidentiel général	16 437	6 973	16 437	727	5 428	31,63 %
Dont : Immobilier résidentiel de rapport	94	-	94	-	35	37,44 %
Dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-
Dont : immobilier commercial général	8 064	679	8 064	259	6 022	72,36 %
Dont : immobilier commercial de rapport	10 656	908	10 656	399	8 536	77,21 %
Dont : acquisition et aménagement de terrain et construction de bâtiments	2 586	2 152	2 586	860	5 169	150,00 %
10 prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-
12 Prêts en souffrance	405	258	405	65	661	140,67 %
13 Autres actifs	15 193	-	15 193	-	12 010	79,05 %
14 Total	108 657	45 271	108 657	14 185	94 610	77,02 %

(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 colonnes « a » et « b » sont groupées selon la catégorie d'actif du débiteur, et les autres colonnes sont groupées selon la caution, s'il y a lieu.

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 %

(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) (4)

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs	T2 2023												
	Pondération des risques												
	0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	719		-						-				
2 Entités du secteur public (ESP)	552		107						-				
3 Banques multilatérales de développement	-												
4 Banques							387						
Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques													
5 Obligations sécurisées													
6 Entreprises			673										
Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises													
Dont : financement spécialisé													
7 Dette subordonnée, actions et autres instruments de fonds propres	1 226		872										
8 Clientèle de détail		727											
9 Immobilier			3 737	2 263	3 332	4 264	2 948	25	192		23		-
Dont : immobilier résidentiel général			3 735	2 263	3 301	4 236	2 948		182		5 098		8 170
Dont : immobilier résidentiel de rapport					31	28		25	10				69
Dont : autre immobilier résidentiel													
Dont : immobilier commercial général			2								5 098		
Dont : immobilier commercial de rapport													8 101
Dont : acquisition et aménagement de terrain et construction de bâtiments													
10 Prêts hypothécaires inversés													
11 Titres adossés à des créances hypothécaires													
12 Prêts en souffrance													
13 Autres actifs	1 842		1 676										
14 Total	4 339	727	7 065	2 263	3 332	4 264	3 335	25	192	-	5 121	-	8 170

RC5 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (1) (2) (3) (4)

(en millions de dollars)

(en millions de dollars)

Catégories d'actifs		T2 2023													Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		Pondération des risques														
		75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %			
		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z		
1	Emprunteurs souverains et banques centrales					-				-				-	719	
2	Entités du secteur public (ESP)					-				-				-	659	
3	Banques multilatérales de développement					-				-				-		
4	Banques	449				-				-				-	836	
	Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques	-				-				-				-		
5	Obligations sécurisées					-				-				-		
6	Entreprises	96	-	4 624		29 992			-	1				-	35 386	
	Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises	96				1 517								-	1 613	
	Dont : financement spécialisé	-	-			-			-	1				-	1	
7	Dette subordonnée, actions et autres instruments de fonds propres					2 093					714	3		-	4 908	
8	Clientèle de détail	23 685				144		10						-	24 589	
9	Immobilier	434		1 728	1 921	1 491	-	1 033		3 446				-	40 082	
	Dont : immobilier résidentiel général	430												-	17 164	
	Dont : immobilier résidentiel de rapport	-												-	94	
	Dont : autre immobilier résidentiel	-												-		
	Dont : immobilier commercial général	4		1 728		1 491								-	8 323	
	Dont : immobilier commercial de rapport				1 921			1 033						-	11 055	
	Dont : acquisition et aménagement de terrain et construction de bâtiments									3 446				-	3 446	
10	Prêts hypothécaires inversés													-		
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	-		-	-			-						-		
12	Prêts en souffrance					88				382				-	470	
13	Autres actifs					11 675								-	15 193	
14	Total	24 664	-	6 352	1 921	45 483	-	1 043	-	3 829	714	3	-	-	122 842	

(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) Les soldes sont groupés selon la catégorie d'actif de la caution, s'il y a lieu.

RC5 – MONTANTS DES EXPOSITIONS ET CCEC APPLIQUÉS AUX EXPOSITIONS HORS BILAN, CLASSÉS SELON LA TRANCHE DE RISQUE DES EXPOSITIONS CONVERTIES (SUITE) (1)

Pondération des risques		T2 2023			
		Expositions sur élément du bilan	Expositions sur élément hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré (2)	Exposition (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		a	b	c	d
1	Moins de 40 %	20 496	6 816	21,91 %	21 990
2	40 %-70 %	15 918	4 700	19,68 %	16 843
3	75 %-80 %	23 373	6 036	22,98 %	24 664
4	85 %	5 323	2 656	38,76 %	6 352
5	90 %-100 %	39 052	22 272	44,32 %	47 404
6	105 %-130 %	875	383	43,74 %	1 043
7	150 %	2 903	2 408	38,42 %	3 829
8	250 %	714	-	40,00 %	714
9	400 %	3	-	-	3
10	1 250 %	-	-	-	-
11	Total	108 657	45 271	34,90 %	122 842

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

(2) La pondération est établie en fonction des expositions sur éléments hors bilan (avant la prise en compte des FCEC).

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

(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	
Catégories d'actifs		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	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)		T4 2022									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		Pondération des risques									
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Banques	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13
5	Entreprises d'investissement	-	-	43	-	-	-	-	-	-	43
6	Entreprises	1	-	-	-	5	-	1 397	-	-	1 403
7	Portefeuilles de détail réglementaires	433	-	-	-	-	5 296	477	-	-	6 206
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	427	-	68	-	-	-	495
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
10	Actions	492	-	340	-	-	-	1 907	-	-	2 739
11	Prêts en souffrance	1	-	-	-	-	-	29	27	-	57
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	110	-	110
13	Autres actifs	1 462	-	2 253	-	-	-	7 401	-	434	11 550
14	Total	2 389	-	2 651	427	5	5 364	11 216	137	434	22 623

- (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)		T3 2022										Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		Pondération des risques										
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
Catégories d'actifs		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Banques	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	
5	Entreprises d'investissement	-	-	18	-	-	-	-	-	-	18	
6	Entreprises	2	-	31	-	112	-	7 185	-	-	7 330	
7	Portefeuilles de détail réglementaires	448	-	-	-	-	5 258	352	-	-	6 058	
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	427	-	75	-	-	-	502	
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5	
10	Actions	463	-	322	-	-	-	1 776	-	-	2 561	
11	Prêts en souffrance	1	-	-	-	-	-	30	49	-	80	
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	152	-	152	
13	Autres actifs	1 484	-	1 671	-	-	-	7 619	-	423	11 197	
14	Total	2 398	-	2 062	427	112	5 333	16 967	201	423	27 923	

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

(en millions de dollars)		T2 2022										Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
		Pondération des risques										
		0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
Catégories d'actifs		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Organismes publics hors administration centrale	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Banques	-	-	20	-	-	-	-	-	-	20	
5	Entreprises d'investissement	-	-	26	-	-	-	-	-	-	26	
6	Entreprises	4	-	36	-	112	-	6 839	-	-	6 991	
7	Portefeuilles de détail réglementaires	472	-	-	-	-	5 181	476	-	-	6 129	
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	458	-	85	-	-	-	543	
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	6	-	-	6	
10	Actions	464	-	176	-	-	-	1 726	-	-	2 366	
11	Prêts en souffrance	-	-	-	-	-	-	30	44	-	74	
12	Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	150	-	150	
13	Autres actifs	1 421	-	1 129	-	-	-	6 760	-	412	9 722	
14	Total	2 361	-	1 388	458	112	5 266	15 837	194	412	26 022	

- (1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.
- (2) Les montants des expositions sont nets de la provision pour pertes sur créances de l'étape 3.
- (3) Les notations de crédit d'agences de notation externes, dont S&P, Moody's et DBRS, sont utilisées pour déterminer les coefficients de pondération des risques standardisés en fonction des lignes directrices du BSIF.
- (4) Expositions non défaillantes affectées d'un coefficient de pondération du risque de 150 % (p. ex., cote BB- ou inférieure).

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

T2 2023												Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
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)										
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	24 428	-	-	42 631	0,01 %	118 257	31,47 %	778	1,82 %	1					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	6 475	-	-	648	0,22 %	25 763	92,65 %	261	40,20 %	1					
Faible	0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Faible	0,50 à <0,75	7 934	-	-	317	0,69 %	30 571	60,30 %	191	60,28 %	1					
Moyen	0,75 à <2,50	2 671	-	-	40	0,83 %	11 215	93,22 %	42	103,13 %	-					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	1 712	-	-	-	2,85 %	6 744	10,00 %	-	-	-					
Élevé	10,00 à <100,00	317	-	-	-	-	1 439	-	-	-	-					
Défaut	100,00 (défaut)	101	-	-	1	100,00 %	563	14,42 %	-	-	-				2	
Total partiel		43 638	-	-	43 637	0,02 %	194 552	32,64 %		1 272	2,91 %				5	11
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	86 041	39 936	41,12 %	102 462	0,08 %	490 254	17,13 %	3 474	3,39 %	14					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	11 295	1 659	23,34 %	11 682	0,22 %	57 058	22,96 %	1 155	9,89 %	6					
Faible	0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Faible	0,50 à <0,75	36 369	24	74,07 %	36 387	0,69 %	80 718	17,15 %	6 086	16,73 %	43					
Moyen	0,75 à <2,50	3 042	816	19,76 %	3 204	0,94 %	21 107	23,02 %	893	27,86 %	7					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	6 612	164	47,38 %	6 689	4,47 %	20 205	21,98 %	4 440	66,37 %	65					
Élevé	10,00 à <100,00	659	18	26,93 %	864	30,13 %	3 440	15,77 %	725	83,88 %	41					
Défaut	100,00 (défaut)	294	19	18,06 %	297	100,00 %	1 031	13,98 %	304	102,24 %	8					
Total partiel		144 512	42 635	40,05 %	161 585	0,77 %	673 813	17,86 %		17 077	10,57 %				184	155
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	1 517	6 343	58,78 %	5 245	0,05 %	43 933	43,31 %	315	6,01 %	1					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	7 685	205	100,00 %	7 889	0,21 %	13 395	19,95 %	655	8,30 %	3					
Faible	0,25 à <0,50	840	401	48,54 %	1 035	0,41 %	8 893	44,31 %	311	30,04 %	2					
Faible	0,50 à <0,75	183	-	-	183	0,68 %	3 582	56,50 %	99	54,15 %	1					
Moyen	0,75 à <2,50	1 394	28	100,71 %	1 422	0,97 %	2 719	29,90 %	530	37,26 %	4					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	642	21	56,48 %	654	3,56 %	3 622	36,09 %	657	100,47 %	9					
Élevé	10,00 à <100,00	117	74	63,60 %	165	22,05 %	1 318	29,21 %	239	145,32 %	11					
Défaut	100,00 (défaut)	204	-	131,41 %	204	100,00 %	2 152	35,42 %	452	221,69 %	57					
Total partiel		12 582	7 072	59,60 %	16 797	1,80 %	79 614	30,89 %		3 258	19,40 %				88	122
Crédit renouvelable admissible																
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	820	39 910	56,31 %	23 296	0,06 %	3 032 045	78,34 %	759	3,26 %	12					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	159	2 566	75,41 %	2 094	0,17 %	295 385	89,75 %	175	8,34 %	3					
Faible	0,25 à <0,50	2 884	15 567	42,31 %	9 480	0,28 %	998 836	70,71 %	951	10,04 %	19					
Faible	0,50 à <0,75	11	159	88,02 %	151	0,56 %	35 016	91,50 %	34	22,39 %	1					
Moyen	0,75 à <2,50	4 403	4 906	54,83 %	7 092	1,25 %	665 612	75,63 %	2 400	33,85 %	67					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	1 825	1 366	86,30 %	3 002	4,64 %	462 904	83,39 %	2 795	93,10 %	115					
Élevé	10,00 à <100,00	1 013	331	65,93 %	1 232	22,03 %	158 875	74,56 %	2 101	170,56 %	205					
Défaut	100,00 (défaut)	93	28	40,69 %	104	100,00 %	7 144	60,18 %	401	384,90 %	43					
Total partiel		11 218	64 833	54,34 %	46 451	1,40 %	5 655 817	77,11 %		9 616	20,70 %				465	474
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	303	2 119	58,84 %	1 814	0,06 %	51 066	50,60 %	174	9,58 %	1					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Faible	0,25 à <0,50	1 417	2 677	54,09 %	2 821	0,39 %	64 819	47,12 %	760	26,96 %	5					
Faible	0,50 à <0,75	1 963	1 084	56,75 %	2 527	0,65 %	54 946	49,12 %	1 006	39,81 %	8					
Moyen	0,75 à <2,50	3 223	593	52,41 %	3 453	1,90 %	26 533	46,47 %	2 040	59,06 %	30					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	2 951	153	70,36 %	3 014	4,41 %	24 437	52,65 %	2 319	76,93 %	71					
Élevé	10,00 à <100,00	889	73	57,71 %	918	24,63 %	8 506	51,22 %	967	105,39 %	116					
Défaut	100,00 (défaut)	276	20	71,04 %	259	100,00 %	5 118	56,04 %	1 073	414,80 %	89					
Total partiel		11 022	6 719	56,33 %	14 806	4,81 %	235 425	49,27 %		8 339	56,33 %				320	256
Autres prêts à la clientèle de détail																
Exceptionnellement faible à très faible	0,00 à <0,15	2 966	1 668	45,21 %	3 725	0,13 %	302 158	52,20 %	567	15,23 %	2					
Très faible à faible	0,15 à <0,25	2 807	2 371	66,98 %	4 396	0,20 %	201 109	88,70 %	1 747	39,75 %	8					
Faible	0,25 à <0,50	4 575	2 980	29,69 %	5 460	0,28 %	757 349	42,83 %	1 226	22,45 %	7					
Faible	0,50 à <0,75	3 132	3	75,14 %	3 134	0,66 %	131 213	49,78 %	1 302	41,54 %	10					
Moyen	0,75 à <2,50	3 667	442	41,05 %	3 848	1,29 %	232 384	52,11 %	2 294	59,63 %	26					
Moyen à élevé	2,50 à <10,00	1 973	271	34,43 %	2 061	4,15 %	295 906	52,02 %	1 568	76,06 %	46					
Élevé	10,00 à <100,00	655	313	32,78 %	757	23,23 %	238 280	54,55 %	871	114,94 %	95					
Défaut	100,00 (défaut)	119	2	34,91 %	120	100,00 %	47 219	55,73 %	355	296,06 %	55					
Total partiel		19 894	8 050	44,81 %	23 501	2,05 %	2 205 618	56,59 %		9 930	42,25 %				249	225
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)		242 866	129 309	49,43 %	306 777	1,11 %	9 044 839	34,13 %		49 492	16,13 %				1 311	1 243

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

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T2 2023												
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
						brutes initiales 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	16 165	17 035	48,11 %	27 791	0,09 %	4 932	32,25 %	1,90	4 333	15,59 %	9	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	25 795	15 553	39,55 %	31 894	0,19 %	5 609	34,65 %	1,86	8 574	26,88 %	22	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	34 430	20 666	43,98 %	42 269	0,32 %	8 957	34,37 %	1,80	14 575	34,48 %	47	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	30 112	15 981	43,36 %	36 158	0,55 %	7 042	34,83 %	1,87	16 979	46,96 %	68	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	29 818	13 167	48,23 %	35 190	1,16 %	8 673	36,99 %	2,15	24 201	68,77 %	148	
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	6 462	2 982	50,90 %	7 767	3,88 %	3 314	36,16 %	1,85	7 584	97,65 %	109	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	1 951	387	49,31 %	2 109	15,63 %	841	39,56 %	1,86	3 525	167,13 %	130	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 074	306	55,35 %	1 220	100,00 %	359	38,77 %	2,97	2 412	197,71 %	658	
Total partiel					64	145 807	86 077	44,84 %	184 398	1,45 %	39 727	34,85 %		82 183	44,57 %	1 191	1 427
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	238 476	9 313	55,95 %	243 730	0,01 %	1 710	4,81 %	3,27	5 483	2,25 %	5	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	2 259	674	63,61 %	2 657	0,19 %	99	27,41 %	2,02	189	7,11 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	198	190	31,05 %	256	0,32 %	67	24,89 %	1,87	75	29,41 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	245	119	40,98 %	294	0,55 %	71	35,58 %	1,65	147	50,03 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	273	52	35,47 %	285	1,36 %	44	19,77 %	1,52	31	210,90 %	-	
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	149	81	40,79 %	181	2,74 %	168	29,64 %	1,28	131	72,42 %	2	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	-	-	-	-	-	-	19	605,92 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	3	-	5,00 %	3	100,00 %	1	48,47 %	1,00	-	-	-	
Total partiel					73	241 603	10 429	55,60 %	247 406	0,02 %	2 160	5,15 %		6 075	2,69 %	8	15
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)					83	387 410	96 506	46,00 %	431 804	0,63 %	41 887	17,83 %		88 258	20,57 %	1 199	1 442

(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 », « c » 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 – COMMERCE DE GROS – APPROCHE NI FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)					T2 2023												
					Expositions au bilan brutes initiales a	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC b	FCEC moyen (4) c	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC d	PD moyenne (5) e	Nombre de débiteurs (6) f	PCD moyenne (7) g	Échéance moyenne (années) (8) h	APR i	Densité des APR j	Perte attendue k	Provisions l	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	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+	84	41 071	91 985	33,77 %	76 665	0,08 %	1 823	34,91 %	2,04	14 594	19,04 %	23	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	85	26 592	34 374	32,09 %	36 397	0,19 %	1 210	33,74 %	2,21	11 653	32,02 %	23	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	86	17 459	17 961	41,11 %	23 935	0,32 %	1 070	32,53 %	2,28	10 095	42,18 %	25	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	87	12 379	17 005	42,92 %	18 683	0,54 %	832	31,37 %	2,54	9 944	53,22 %	32	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	88	15 544	12 819	40,98 %	19 804	1,26 %	981	27,58 %	2,39	12 362	62,42 %	67	
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-	89	3 603	2 924	43,40 %	4 486	3,63 %	492	29,50 %	2,49	4 041	90,08 %	46	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	90	965	475	49,41 %	1 185	15,11 %	69	29,39 %	2,05	1 696	143,14 %	53	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	91	2	74	58,93 %	37	100,00 %	27	98,81 %	3,18	69	186,80 %	38	
Total partiel					92	117 615	177 617	35,79 %	181 192	0,52 %	6 504	33,04 %		64 454	35,57 %	307	428
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+	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	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-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	102	10 340	6 788	35,20 %	13 352	0,06 %	243	34,48 %	1,21	1 766	13,23 %	3	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	103	1 379	4 675	20,09 %	2 283	0,19 %	98	30,42 %	1,05	489	21,39 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	104	1 454	2 017	20,42 %	1 700	0,32 %	79	30,10 %	0,76	473	27,85 %	2	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	105	536	642	11,18 %	569	0,54 %	34	38,68 %	0,79	235	41,26 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	106	1 970	2	16,63 %	1 597	1,51 %	42	42,08 %	0,55	1 374	86,06 %	11	
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-	107	35	13	54,27 %	32	5,02 %	17	135,86 %	2,43	39	100,00 %	-	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	109	-	-	-	-	100,00 %	1	45,00 %	5,00	-	562,50 %	-	-
Total partiel					110	15 714	14 137	27,02 %	19 533	0,24 %	514	34,53 %		4 376	22,37 %	18	12
Achat de créances																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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-	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					120	133 329	191 754	35,15 %	200 725	0,49 %	7 018	33,18 %		68 830	34,29 %	325	440

(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 », « c » 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 – COMMERCE DE DÉTAIL – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (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				
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	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 %	53 065	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	15,85 %		4 329	16,13 %	29	
Moyen		0,75 à <2,50			14	2 683	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	0,85 %	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	63,88 %		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	1 003	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 %	5 315	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 », « c » 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 – COMMERCE DE GROS – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR
FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3) (en millions de dollars, sauf indication contraire)				T1 2023													
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
						brutes initiales 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	62 801	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 », « c » 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 – COMMERCE DE DÉTAIL – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

AR FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)				T4 2022												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)																

(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 », « c » 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 – COMMERCE DE GROS – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)					T4 2022											
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
					a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°											
Grandes entreprises																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	73 099	115 806	48,61 %	140 071	0,08 %	6 769	32,61 %	2,06	25 631	18,30 %	39
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	48 172	55 732	44,32 %	70 749	0,19 %	6 805	34,64 %	2,20	22 862	32,31 %	47
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	54 157	47 828	45,59 %	73 092	0,32 %	10 095	34,43 %	2,23	30 620	41,89 %	81
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	44 311	35 378	49,61 %	59 454	0,55 %	8 013	32,81 %	2,28	30 649	51,55 %	108
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	48 784	29 404	49,72 %	60 926	1,20 %	9 790	33,69 %	2,50	44 407	72,89 %	237
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	10 994	7 315	51,99 %	14 117	3,86 %	3 445	33,67 %	2,30	14 476	102,54 %	184
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 307	866	49,68 %	2 668	16,27 %	921	34,56 %	1,88	4 302	161,24 %	154
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 245	329	56,11 %	1 382	100,00 %	443	39,87 %	3,13	2 680	193,92 %	567
Total partiel					64	283 069	292 658	47,63 %	422 459	0,92 %	46 281	33,52 %		175 627	41,57 %	1 417
Emprunteurs souverains																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	225 339	7 644	61,36 %	230 075	0,01 %	1 761	3,70 %	2,87	4 396	1,91 %	3
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	2 716	459	76,88 %	3 050	0,19 %	113	23,09 %	2,64	198	6,50 %	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	216	175	38,73 %	270	0,32 %	91	24,11 %	1,95	76	28,00 %	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	177	102	35,89 %	210	0,57 %	62	30,47 %	1,77	97	46,11 %	-
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	61	22	33,29 %	60	1,28 %	54	29,53 %	1,25	33	56,21 %	-
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	244	57	34,16 %	262	2,84 %	80	34,89 %	1,36	163	62,07 %	2
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	3	-	-	3	100,00 %	1	49,11 %	1,00	21	650,75 %	-
Total partiel					73	228 756	8 459	61,17 %	233 930	0,02 %	2 162	4,04 %		4 984	2,13 %	5
Banques																
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	6 121	5 660	68,70 %	10 776	0,08 %	216	16,13 %	1,08	735	6,82 %	1
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 434	4 418	64,51 %	4 124	0,19 %	98	13,92 %	0,92	708	17,17 %	2
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	3 463	1 851	64,34 %	4 464	0,32 %	76	10,26 %	0,78	764	17,12 %	2
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	655	707	63,17 %	1 076	0,54 %	38	11,87 %	0,71	154	14,29 %	1
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 402	54	49,83 %	1 050	1,50 %	39	14,99 %	0,50	92	8,80 %	1
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	156	6	90,42 %	148	7,72 %	20	20,50 %	0,54	175	118,47 %	2
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					82	13 231	12 696	66,23 %	21 638	0,29 %	487	14,26 %		2 628	12,15 %	9
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																
					83	525 056	313 813	48,75 %	678 027	0,59 %	48 930	22,74 %		183 239	27,02 %	1 431
																1 878

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

(2) Les colonnes « a », « b », « c » 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.

(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 », « c » 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) Calculée comme étant l'ECD après la prise en compte du facteur de conversion pour l'exposition hors bilan divisée par l'exposition hors bilan totale avant la prise en compte du facteur de conversion.

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

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

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

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

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)												T3 2022											
(en millions de dollars, sauf indication contraire)																							
Expositions au bilan brutes initiales		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC		FCEC moyen (4)		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC		PD moyenne (5)		Nombre de débiteurs (6)		PCD moyenne (7)		Échéance moyenne (années) (8)		APR		Densité des APR		Perte attendue		Provisions	
a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
LIGNE N°		Équivalent implicite de Moody's Investors Service		Équivalent implicite de Standard & Poor's																			
Cote de BMO		Fourchette de PD (%)																					
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 Ba1	BBB- à BB+	68	224	103	34,05 %	255	0,57 %	62	33,79 %	1,88		92	36,18 %					-		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	70	22	35,22 %	63	1,30 %	85	29,47 %	1,27		36	56,61 %					-		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	220	61	34,98 %	240	2,83 %	116	35,38 %	1,32		171	70,96 %					2		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	4	-	-	4	15,30 %	2	49,13 %	1,00		8	238,88 %					-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	1	-	-	1	100,00 %	1	20,00 %	5,00		4	265,00 %					-		
Total partiel					73	200 675	7 792	59,51 %	205 312	0,02 %	2 251	4,57 %			4 841	2,36 %					6	17	
Banques																							
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	11 657	5 588	69,97 %	16 317	0,07 %	220	16,30 %	1,39		1 242	7,62 %					2		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	4 168	4 303	60,77 %	6 602	0,19 %	107	14,08 %	1,23		198	3,00 %					1		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	1 235	1 583	61,30 %	2 007	0,32 %	73	13,16 %	0,97		320	15,95 %					1		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	511	637	60,79 %	868	0,54 %	39	12,22 %	1,79		153	17,60 %					1		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 894	38	80,04 %	1 597	1,45 %	41	17,30 %	0,48		578	36,20 %					4		
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	108	8	90,81 %	104	5,10 %	20	14,48 %	0,41		97	93,40 %					1		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	15,28 %	1	45,00 %	1,00		24	218,72 %					1		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-					-		
Total partiel					82	19 584	12 157	65,15 %	27 506	0,24 %	501	15,47 %			2 612	9,50 %					11	4	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																							
					83	481 613	307 333	49,78 %	634 593	0,67 %	49 468	23,88 %			178 859	28,19 %					1 433	1 816	

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

(2) Les colonnes « a », « b », « c » 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 – COMMERCE DE DÉTAIL – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)
(en millions de dollars, sauf indication contraire)

T2 2022												Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
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)										
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														
Très faible à faible		0,15 à <0,25														
Faible		0,25 à <0,50														
Faible		0,50 à <0,75														
Moyen		0,75 à <2,50														
Moyen à élevé		2,50 à <10,00														
Élevé		10,00 à <100,00														
Défaut		100,00 (défaut)														
Total partiel																
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15														
Très faible à faible		0,15 à <0,25														
Faible		0,25 à <0,50														
Faible		0,50 à <0,75														
Moyen		0,75 à <2,50														
Moyen à élevé		2,50 à <10,00														
Élevé		10,00 à <100,00														
Défaut		100,00 (défaut)														
Total partiel																
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15														
Très faible à faible		0,15 à <0,25														
Faible		0,25 à <0,50														
Faible		0,50 à <0,75														
Moyen		0,75 à <2,50														
Moyen à élevé		2,50 à <10,00														
Élevé		10,00 à <100,00														
Défaut		100,00 (défaut)														
Total partiel																
Crédit renouvelable admissible																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15														
Très faible à faible		0,15 à <0,25														
Faible		0,25 à <0,50														
Faible		0,50 à <0,75														
Moyen		0,75 à <2,50														
Moyen à élevé		2,50 à <10,00														
Élevé		10,00 à <100,00														
Défaut		100,00 (défaut)														
Total partiel																
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15														
Très faible à faible		0,15 à <0,25														
Faible		0,25 à <0,50														
Faible		0,50 à <0,75														
Moyen		0,75 à <2,50														
Moyen à élevé		2,50 à <10,00														
Élevé		10,00 à <100,00														
Défaut		100,00 (défaut)														
Total partiel																
Autres prêts à la clientèle de détail																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15														
Très faible à faible		0,15 à <0,25														
Faible		0,25 à <0,50														
Faible		0,50 à <0,75														
Moyen		0,75 à <2,50														
Moyen à élevé		2,50 à <10,00														
Élevé		10,00 à <100,00														
Défaut		100,00 (défaut)														
Total partiel																
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																

(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 », « c » 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 – COMMERCE DE GROS – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)					T2 2022												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					Expositions brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	68 002	105 710	49,55 %	129 699	0,08 %	6 686	34,12 %	2,08	24 085	18,57 %	37	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	41 482	54 895	46,99 %	65 869	0,19 %	7 267	35,42 %	2,13	21 687	32,93 %	44	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	49 405	45 115	47,00 %	68 069	0,32 %	10 827	34,79 %	2,18	28 325	41,61 %	76	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	40 888	33 640	50,24 %	55 151	0,55 %	8 314	33,22 %	2,22	28 505	51,69 %	101	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	40 968	26 970	51,06 %	52 717	1,21 %	11 133	33,84 %	2,44	37 916	71,92 %	209	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	9 246	6 435	53,09 %	12 101	3,94 %	3 663	34,48 %	2,02	11 943	98,69 %	162	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 196	839	59,68 %	2 597	16,04 %	951	35,82 %	1,73	4 293	165,32 %	149	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 563	512	100,00 %	2 024	100,00 %	516	37,32 %	2,51	4 763	235,38 %	640	
Total partiel					64	253 750	274 116	49,06 %	388 227	1,11 %	49 357	34,33 %		161 517	41,60 %	1 418	1 856
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	197 117	7 436	60,37 %	201 670	0,01 %	1 799	4,65 %	3,08	4 174	2,07 %	4	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	302	131	71,45 %	374	0,19 %	130	22,97 %	2,06	82	21,89 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	260	367	40,75 %	390	0,32 %	105	24,02 %	1,84	143	36,74 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	100	40	34,75 %	109	0,57 %	63	34,75 %	2,58	54	49,77 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	61	32	34,22 %	56	1,19 %	90	38,44 %	1,41	42	75,46 %	-	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	285	58	38,61 %	307	2,74 %	109	34,09 %	1,28	212	68,95 %	3	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	1	-	-	-	15,30 %	3	32,84 %	1,00	-	159,67 %	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	4	-	-	4	100,00 %	4	39,37 %	2,55	19	519,85 %	-	
Total partiel					73	198 130	8 064	59,27 %	202 910	0,02 %	2 303	4,79 %		4 726	2,33 %	7	8
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	10 201	5 631	70,32 %	14 974	0,07 %	216	16,99 %	1,26	1 222	8,16 %	2	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	3 146	4 131	63,32 %	5 510	0,19 %	101	13,98 %	1,20	523	9,50 %	1	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	4 429	1 555	60,87 %	5 157	0,32 %	75	13,74 %	1,20	581	11,26 %	2	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	911	629	61,08 %	1 257	0,54 %	40	12,19 %	2,11	357	28,42 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 770	12	86,62 %	1 481	1,45 %	40	15,00 %	0,45	457	30,90 %	2	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	158	16	52,93 %	161	4,43 %	24	20,43 %	0,46	119	73,78 %	2	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	11	-	-	11	15,28 %	1	45,00 %	1,00	24	218,72 %	1	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	20 626	11 974	66,19 %	28 551	0,26 %	497	15,54 %		3 283	11,50 %	11	9
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	472 506	294 154	50,04 %	619 688	0,71 %	52 157	23,79 %		169 526	27,36 %	1 436	1 873

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

(2) Les colonnes « a », « b », « c » 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)

	T2 2023			T1 2023		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI	Approche standard		Approche NI	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR à l'ouverture de la période considérée	213 115	22 241	14 822	233 737	21 667	15 034
2 Montant des actifs (3)	(736)	1 484	(897)	(8 998)	688	(164)
3 Qualité des actifs (4)	730	40	(290)	(3 271)	5	13
4 Mises à jour du modèle (5)	(194)	-	-	(4 667)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	(9 029)	(5 107)	(343)	(782)	-	-
6 Acquisitions et dispositions	793	75 887	738	-	-	-
7 Fluctuations de change	1 901	65	120	(2 904)	(119)	(61)
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	206 580	94 610	14 150	213 115	22 241	14 822

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

(en millions de dollars)

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

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

(en millions de dollars)

	T2 2022		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI	approche standard	
	a	b	c
1 APR à l'ouverture de la période considérée	221 551	26 561	18 941
2 Montant des actifs (3)	(1 850)	219	1 310
3 Qualité des actifs (4)	(5 612)	(7)	(781)
4 Mises à jour du modèle (5)	(982)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	315	(1 060)	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-
7 Fluctuations de change	1 235	107	(126)
8 Autres	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	214 657	25 820	19 344

- (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 du rajustement de la valeur du crédit.
- (3) Le montant des actifs comprend les variations internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts arrivant à échéance).
- (4) La qualité des actifs désigne les variations de qualité du portefeuille découlant des données observées, comme celles liées aux comportements sous-jacents des clients ou à l'évolution démographique, y compris les changements associés aux ajustements et aux réalignements du modèle.
- (5) Les mises à jour du modèle comprennent la mise en œuvre du modèle, les changements de périmètre du modèle et les changements visant à corriger des déficiences du modèle.
- (6) La méthodologie et la politique comprennent les changements apportés aux méthodes de calcul à la suite des modifications des politiques réglementaires, comme l'adoption de nouveaux règlements ou de règlements révisés.

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

EXPOSITION COUVERTE PAR DES MESURES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (1) (2) (3)												
T2 2023												
LIGNE N°	Approche standard		Approche NI fondation		Approche NI avancée		Total		En pourcentage du total des ECD			
	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	Approche standard	Approche NI fondation	Approche NI avancée	
(en millions de dollars)												
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	58 551	71	181 192	5 552	184 398	4 119	424 141	9 742	13,80 %	42,72 %	43,48 %
Emprunteurs souverains	2	839	-	-	-	247 406	76	248 245	76	0,34 %	-	99,66 %
Banques	3	836	-	19 533	814	-	-	20 369	814	4,10 %	95,90 %	-
Total de la clientèle de gros	4	60 226	71	200 725	6 366	431 804	4 195	692 755	10 632	8,69 %	28,98 %	62,33 %
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	13 386	-	-	-	152 834	39 012	166 220	39 012	8,05 %	-	91,95 %
MCVD	6	3 958	-	-	-	69 185	-	73 143	-	5,41 %	-	94,59 %
Autres prêts à la clientèle de détail	7	20 965	462	-	-	23 501	6	44 466	468	47,15 %	-	-
Crédit renouvelable admissible	8	1 786	-	-	-	46 451	-	48 237	-	3,70 %	-	96,30 %
Prêts aux PME	9	2 420	7	-	-	14 806	284	17 226	291	14,05 %	-	85,95 %
Total des prêts à la clientèle de détail	10	42 515	469	-	-	306 777	39 302	349 292	39 771	12,17 %	-	87,83 %
Autres actifs	11	15 193	-	-	-	-	-	15 193	-	100,00 %	-	-
Capitaux propres	12	4 908	-	-	-	-	-	4 908	-	100,00 %	-	-
Total de la Banque	13	122 842	540	200 725	6 366	738 581	43 497	1 062 148	50 403	11,57 %	18,90 %	69,54 %

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

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

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
(en millions de dollars)								
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
Emprunteurs souverains	2	2	-	258 070	119	2	-	233 930
Banques	3	41	-	21 773	766	56	-	21 638
Total de la clientèle de gros	4	1 599	3	675 234	16 349	1 573	5	678 027
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	460	-	129 237	39 097	503	-	127 520
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
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	45 094	-	-	-	43 351
Prêts aux PME	9	2 062	-	16 512	336	2 056	2	16 831
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 394	454	304 026	40 553	6 761	433	301 686
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

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

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
(en millions de dollars)								
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
Emprunteurs souverains	2	1	-	205 312	179	1	-	202 910
Banques	3	37	-	27 506	924	47	-	28 551
Total de la clientèle de gros	4	7 529	81	634 593	14 364	7 195	105	619 688
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	513	-	123 507	38 769	550	-	120 382
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
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	44 090	-	-	-	42 555
Prêts aux PME	9	1 870	-	16 167	365	1 910	-	13 871
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 636	448	295 621	40 288	6 745	472	284 653
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

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CREDIT PAR REGION (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T2 2023				T1 2023			
	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	156 370	255 867	11 904	424 141	165 555	217 790	13 602	396 947
Emprunteurs souverains	75 633	164 234	8 378	248 245	78 215	168 350	11 507	258 072
Banques	2 080	4 692	13 597	20 369	1 023	10 888	9 903	21 814
Total de la clientèle de gros	234 083	424 793	33 879	692 755	244 793	397 028	35 012	676 833
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	142 763	23 457	-	166 220	120 120	9 577	-	129 697
MCVD	62 460	10 683	-	73 143	55 918	6 658	-	62 576
Autres prêts à la clientèle de détail	16 423	28 043	-	44 466	42 808	11 671	-	54 479
Crédit renouvelable admissible	44 653	3 584	-	48 237	43 357	1 737	-	45 094
Prêts aux PME	10 458	6 763	5	17 226	11 742	6 696	136	18 574
Total des prêts à la clientèle de détail	276 757	72 530	5	349 292	273 945	36 339	136	310 420
Autres actifs	7 347	7 467	379	15 193	8 051	3 599	348	11 998
Capitaux propres	288	4 560	60	4 908	287	2 339	219	2 845
Total de la Banque	518 475	509 350	34 323	1 062 148	527 076	439 305	35 715	1 002 096

EXPOSITION AU RISQUE DE CREDIT PAR REGION (1)

(en millions de dollars)

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T2 2022			
	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	163 135	219 213	13 026	395 374
Emprunteurs souverains	66 649	124 866	11 396	202 911
Banques	5 610	7 867	15 121	28 598
Total de la clientèle de gros	235 394	351 946	39 543	626 883
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	112 844	8 088	-	120 932
MCVD	53 556	6 115	-	59 671
Autres prêts à la clientèle de détail	39 974	12 485	-	52 459
Crédit renouvelable admissible	41 100	1 455	-	42 555
Prêts aux PME	9 055	6 716	10	15 781
Total des prêts à la clientèle de détail	256 529	34 859	10	291 398
Autres actifs	6 489	2 931	302	9 722
Capitaux propres	223	1 842	301	2 366
Total de la Banque	498 635	391 578	40 156	930 369

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2023				T1 2023				T4 2022	T3 2022	T2 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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	311 531	92 133	20 477	424 141	264 560	108 918	23 469	396 947	423 974	409 266	395 374
Emprunteurs souverains	2	241 903	4 263	2 079	248 245	252 246	3 669	2 157	258 072	233 932	205 313	202 911
Banques	3	16 256	2 701	1 412	20 369	13 700	6 444	1 670	21 814	21 694	27 543	28 598
Total de la clientèle de gros	4	569 690	99 097	23 968	692 755	530 506	119 031	27 296	676 833	679 600	642 122	626 883
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	165 946	240	34	166 220	129 456	211	30	129 697	128 023	124 020	120 932
MCVD	6	51 400	21 743	-	73 143	43 115	19 461	-	62 576	61 646	61 445	59 671
Autres prêts à la clientèle de détail	7	40 544	3 922	-	44 466	50 354	4 125	-	54 479	56 540	54 665	52 459
Crédit renouvelable admissible	8	11 941	36 296	-	48 237	9 800	35 294	-	45 094	43 351	44 090	42 555
Prêts aux PME	9	13 044	4 155	27	17 226	13 172	5 359	43	18 574	18 887	18 037	15 781
Total des prêts à la clientèle de détail	10	282 875	66 356	61	349 292	245 897	64 450	73	310 420	308 447	302 257	291 398
Autres actifs	11	15 193	-	-	15 193	11 998	-	-	11 998	11 550	11 197	9 722
Capitaux propres	12	4 504	404	-	4 908	2 494	351	-	2 845	2 739	2 561	2 366
Total de la Banque	13	872 262	165 857	24 029	1 062 148	790 895	183 832	27 369	1 002 096	1 002 336	958 137	930 369

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2023				T1 2023				T4 2022	T3 2022	T2 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
Moins de 1 an	1	300 225	94 635	16 413	411 273	307 250	106 404	20 812	434 466	418 395	388 081	378 399
De 1 an à 5 ans	2	452 397	64 619	7 565	524 581	380 501	70 802	6 502	457 805	473 057	461 364	444 629
Plus de 5 ans	3	119 640	6 603	51	126 294	103 144	6 626	55	109 825	110 884	108 692	107 341
Total de la Banque	4	872 262	165 857	24 029	1 062 148	790 895	183 832	27 369	1 002 096	1 002 336	958 137	930 369

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (1) (4)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2023				T1 2023				T4 2022	T3 2022	T2 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
Agriculture	1	17 321	3 057	94	20 472	12 772	1 950	67	14 789	15 130	15 073	14 713
Communications	2	1 531	837	302	2 670	742	1 583	366	2 691	2 577	2 968	3 065
Construction	3	5 829	2 951	743	9 523	3 456	2 850	848	7 154	8 952	8 393	8 196
Institutions financières	4	134 028	18 708	7 146	159 882	111 785	33 575	8 368	153 728	150 885	151 663	144 617
Produits forestiers	5	1 088	569	218	1 875	841	806	215	1 862	2 031	1 834	1 633
Administrations publiques	6	171 053	2 391	1 458	174 902	202 795	1 941	977	205 713	188 803	165 674	165 674
Particuliers	7	272 406	61 151	-	333 557	245 799	64 450	73	310 322	308 390	302 254	291 318
Secteur manufacturier	8	36 765	15 433	1 967	54 165	29 480	16 322	1 761	47 563	51 476	50 695	47 546
Mines	9	2 373	3 145	720	6 238	2 393	3 851	1 357	7 601	8 314	8 753	8 795
Industries pétrolière et gazière	10	2 844	3 652	951	7 447	3 085	4 353	1 391	8 829	9 526	10 104	11 373
Autres	11	30 888	3 733	226	34 847	25 313	877	68	26 258	29 426	23 335	27 010
Immobilier	12	61 975	12 333	815	75 123	49 386	11 752	1 234	62 372	65 160	62 369	59 273
Commerce de détail	13	27 745	4 451	468	32 664	23 150	4 200	500	27 850	28 160	25 830	25 385
Services	14	61 102	14 814	3 017	78 933	46 591	14 581	2 981	64 153	69 028	68 114	63 681
Transport	15	13 996	2 675	1 308	17 979	7 701	3 200	1 808	12 709	13 264	12 597	11 803
Services publics	16	10 575	8 884	4 010	23 469	9 839	10 888	4 743	25 470	25 902	24 625	23 662
Commerce de gros	17	20 743	7 073	586	28 402	15 767	6 653	612	23 032	25 312	23 856	22 625
Total de la Banque	18	872 262	165 857	24 029	1 062 148	790 895	183 832	27 369	1 002 096	1 002 336	958 137	930 369

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

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

(4) Les chiffres des périodes antérieures ont été retraités en fonction de la présentation adoptée pour la période à l'étude.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T2 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)	7 602	16 158		1,4	33 133	8 264
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)					18 552	2 440
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						10 704

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

(1) Exclut la charge du rajustement de la valeur du crédit et les expositions compensées par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale.

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DU RAJUSTEMENT DE LA VALEUR DU CRÉDIT (RVC)

(en millions de dollars)

		T2 2023		T1 2023	
		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 RVC 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 RVC standard	23 285	2 727	23 744	3 251
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du RVC	23 285	2 727	23 744	3 251

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DU RAJUSTEMENT DE LA VALEUR DU CRÉDIT (RVC)

(en millions de dollars)

		T4 2022		T3 2022	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
		a	b	c	d
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du RVC 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 RVC standard	26 395	3 633	26 913	4 077
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du RVC	26 395	3 633	26 913	4 077

RCC2 – EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DU RAJUSTEMENT DE LA VALEUR DU CRÉDIT (RVC)

(en millions de dollars)

		T2 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 RVC 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 RVC standard	29 979	4 804
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du RVC	29 979	4 804

**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) <small>(en millions de dollars)</small>		T2 2023														Exposition totale au risque de crédit
		Pondération des risques														
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
LIGNE	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
Portefeuille réglementaire																
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Entités du secteur public (ESP)	2	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
Banques multilatérales de développement	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banques	4	-	-	4	-	127	2	-	-	-	-	-	-	-	133	
Courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grandes entreprises	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	523	-	-	-	523	
Dont : financement spécialisé	6a	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises	7	-	-	-	-	-	300	-	-	-	157	-	-	-	457	
Portefeuilles de détail réglementaires	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres actifs	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	10	-	-	10	-	127	302	-	-	-	680	-	-	-	1 119	

(1) Exclut la charge du rajustement de la valeur du crédit et les expositions compensées par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale.

**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	
		a	b	c	d	e	f	g	h	
Portefeuille réglementaire	LIGNE N°									
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 du rajustement de la valeur du 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		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	
LIGNE	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Portefeuille réglementaire										
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	53	-	-	-	-	-	53
Entreprises d'investissement	5	-	-	345	-	-	-	-	-	345
Entreprises	6	-	-	-	2	-	147	-	-	149
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	398	2	-	147	-	-	547

(1) Exclut la charge du rajustement de la valeur du 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 – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T2 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	378	0,08 %	233	39,23 %	2,84	90	23,76 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	452	0,19 %	242	37,40 %	3,30	95	21,01 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	341	0,32 %	324	32,75 %	1,75	103	30,33 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	135	0,54 %	274	33,68 %	2,60	70	52,18 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	732	1,08 %	444	42,00 %	1,31	529	72,26 %
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	83	3,02 %	103	41,59 %	2,18	95	114,20 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	1	14,82 %	8	53,43 %	3,14	2	223,72 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					9	2 122	0,64 %	1 628	38,50 %		984	46,40 %
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	11 191	0,04 %	165	15,17 %	2,26	466	4,16 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	34	0,19 %	4	24,70 %	1,00	6	17,05 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	51	0,32 %	10	37,75 %	0,66	15	30,23 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	71	0,54 %	4	10,26 %	0,24	10	13,49 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	18	1,02 %	9	17,54 %	0,86	5	28,68 %
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	2,74 %	1	10,00 %	1,00	1	23,68 %
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	11 366	0,05 %	193	15,27 %		503	4,41 %
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	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	-	-	-	-	-	-	-
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	13 488	0,14 %	1 821	18,93 %	1 487	11,02 %

(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 – APPROCHE NI FONDATION – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

CC4 – APPROCHE NI FONDATION – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T2 2023							
						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	15 099	0,06 %	3 529	41,93 %	0,96	2 032	13,46 %	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 233	0,19 %	179	40,48 %	1,36	364	29,53 %	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	1 747	0,32 %	179	35,03 %	1,67	682	39,05 %	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	1 148	0,54 %	228	41,05 %	1,07	638	55,55 %	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	680	1,28 %	207	34,17 %	1,27	463	68,11 %	
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	229	2,77 %	125	38,25 %	1,56	238	104,22 %	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	12	14,40 %	7	38,32 %	3,71	23	197,65 %	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					9	20 148	0,20 %	4 454	40,89 %		4 440	22,05 %	
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	-	-	-	-	-	-	-	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	-	-	-	-	-	-	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	-	-	-	-	-	-	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	-	-	-	-	-	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	
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	15 184	0,06 %	297	45,00 %	1,48	3 219	21,20 %	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 190	0,19 %	99	45,00 %	1,06	387	32,49 %	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	440	0,32 %	56	44,95 %	0,88	210	47,67 %	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	57	0,54 %	13	45,00 %	1,00	32	56,37 %	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	58	1,32 %	10	45,00 %	0,62	45	77,56 %	
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	45,00 %	1,00	1	116,55 %	
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	16 930	0,08 %	477	45,00 %		3 694	23,00 %	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	37 078	0,15 %	4 931	42,76 %		8 334	22,48 %

(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 – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – APPROCHE NI AVANCÉE – 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 Ba1	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 Ba1	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 %	1,00	-	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	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 Ba1	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 %	1,00	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 – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T4 2022						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	17 737	0,06 %	3 793	29,03 %	1,04	2 006	11,31 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 894	0,19 %	574	35,46 %	1,55	865	29,90 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	5 356	0,32 %	534	25,85 %	1,24	1 452	27,11 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	2 288	0,54 %	464	39,83 %	0,78	1 290	56,39 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	856	1,23 %	591	40,04 %	0,93	694	81,03 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	233	2,90 %	248	43,49 %	1,63	283	121,13 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	-	15,43 %	13	44,96 %	3,23	17	237,04 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	100,00 %	2	44,00 %	1,00	-	583,00 %
Total partiel					9	29 371	0,22 %	6 219	30,36 %		6 607	22,49 %
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	17 770	0,03 %	184	7,69 %	1,62	411	2,31 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	55	0,19 %	6	39,72 %	1,05	15	27,37 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	53	0,32 %	8	33,47 %	0,56	15	28,92 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	0,54 %	1	15,00 %	1,00	-	19,21 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	3	1,41 %	8	46,58 %	0,38	2	82,58 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	1	9,70 %	1	40,00 %	1,00	1	163,52 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	17 882	0,03 %	208	7,87 %	-	444	2,49 %
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	14 886	0,06 %	314	34,67 %	1,28	2 248	15,10 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 310	0,19 %	164	39,29 %	0,89	405	30,89 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	733	0,32 %	52	34,04 %	0,67	226	30,77 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	184	0,54 %	19	38,99 %	0,36	96	52,04 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	94	1,15 %	10	48,63 %	0,66	86	91,79 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	4	2,74 %	3	32,30 %	1,00	3	81,06 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	17 211	0,09 %	562	35,12 %		3 064	17,80 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	64 464	0,13 %	6 989	25,39 %	10 115	15,69 %

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – APPROCHE NI AVANCÉE – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T3 2022						
						ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	15 435	0,06 %	3 681	29,78 %	1,01	1 789	11,59 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	3 577	0,19 %	635	33,96 %	1,49	1 018	28,45 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	8 305	0,32 %	522	22,44 %	1,12	1 909	22,98 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	2 905	0,54 %	461	36,59 %	0,92	1 525	52,50 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	1 689	1,24 %	602	40,02 %	1,05	1 417	83,87 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	361	2,97 %	280	43,94 %	1,83	446	123,56 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	12	15,45 %	11	40,32 %	1,32	24	193,85 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	1	100,00 %	4	42,07 %	1,21	4	557,40 %
Total partiel					9	32 285	0,29 %	6 196	29,67 %		8 132	25,19 %
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	17 002	0,02 %	175	5,73 %	1,46	308	1,81 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	563	0,19 %	17	39,43 %	0,20	114	20,17 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	23	0,32 %	7	32,19 %	0,57	6	27,66 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	1	0,54 %	2	30,53 %	0,40	-	32,49 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	7	1,02 %	9	47,06 %	0,51	5	73,82 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	1	9,70 %	7	40,00 %	1,00	1	163,52 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	17 597	0,03 %	217	6,86 %		434	2,47 %
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	16 977	0,06 %	332	34,58 %	1,21	2 559	15,07 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 335	0,19 %	182	39,71 %	0,86	417	31,21 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	750	0,32 %	51	35,08 %	0,48	244	32,58 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	81	0,54 %	20	38,32 %	0,50	43	53,05 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	78	1,55 %	10	54,21 %	0,34	97	123,74 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	-	2,74 %	3	35,00 %	1,00	-	87,85 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	19 221	0,09 %	598	35,05 %		3 360	17,48 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	69 103	0,17 %	7 011	25,36 %	11 926	17,26 %

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

						T2 2022						
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	PD moyenne (1)	Nombre de débiteurs (2)	PCD moyenne (3)	Échéance moyenne (années) (4)	APR	Densité des APR
						a						
						b		c	d	e	f	g
Grandes entreprises												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	1	17 546	0,06 %	3 701	29,72 %	0,89	1 814	10,34 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	2 611	0,19 %	514	38,29 %	1,50	826	31,61 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	8 135	0,32 %	615	25,09 %	1,13	2 082	25,60 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	5 066	0,54 %	604	32,99 %	1,11	2 419	47,75 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	2 161	1,17 %	464	34,62 %	1,03	1 508	69,77 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	6	1 035	2,97 %	271	25,34 %	1,33	724	69,99 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	14	15,41 %	13	41,10 %	1,54	29	201,67 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	2	100,00 %	6	36,82 %	2,28	9	487,82 %
Total partiel					9	36 570	0,35 %	6 188	29,93 %		9 411	25,73 %
Emprunteurs souverains												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	10	17 717	0,03 %	193	10,56 %	1,62	404	2,28 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	1 027	0,19 %	16	39,99 %	0,12	203	19,75 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	6	0,32 %	7	31,70 %	0,11	1	23,54 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	-	0,54 %	2	15,00 %	1,00	-	19,21 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	3	1,11 %	8	51,86 %	0,13	2	78,64 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	15	1	9,70 %	7	40,00 %	1,00	1	163,52 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	16	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	17	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					18	18 754	0,04 %	233	12,19 %		611	3,26 %
Banques												
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	19	17 273	0,07 %	334	34,81 %	1,31	2 757	15,96 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 916	0,19 %	117	34,68 %	0,52	428	22,37 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	584	0,32 %	103	33,84 %	0,41	160	27,49 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	159	0,56 %	16	42,31 %	1,25	98	61,98 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	53	1,47 %	13	51,40 %	0,19	59	110,15 %
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	24	7	2,74 %	3	55,55 %	0,14	9	125,48 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	25	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	26	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					27	19 992	0,10 %	586	34,88 %		3 511	17,57 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)												
					28	75 316	0,21 %	7 007	26,82 %		13 533	17,97 %

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

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

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

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

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

LIGNE N°	(en millions de dollars)	T2 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 e	Juste valeur de la sûreté constituée f
		Séparée a	Non séparée b	Séparée c	Non séparée d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	1 105	-	2 977	34 401	41 368
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 297	-	3 825	83 074	90 580
Dettes souveraines locales	3	514	4 224	447	1 798	43 566	40 918
Autres dettes souveraines	4	2 708	462	1 130	908	55 026	49 511
Dettes publiques	5	-	547	-	70	5 265	26 202
Obligations de sociétés	6	865	-	255	1	25 029	10 678
Titres de participation	7	685	548	4 576	5 012	44 522	49 885
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	4 772	10 183	6 408	14 591	290 883	309 142

**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 e	Juste valeur de la sûreté constituée f
		Séparée a	Non séparée b	Séparée c	Non séparée d		
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	596	-	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 e	Juste valeur de la sûreté constituée f
		Séparée a	Non séparée b	Séparée c	Non séparée d		
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 e	Juste valeur de la sûreté constituée f
		Séparée a	Non séparée b	Séparée c	Non séparée d		
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 e	Juste valeur de la sûreté constituée f
		Séparée a	Non séparée b	Séparée c	Non séparée d		
Encaisse – monnaie locale	1	-	3 217	-	2 050	35 782	43 836
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 347	-	4 941	72 635	76 136
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

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

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

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

		LIGNE N°	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
			a	b	c	d
(en millions de dollars)						
Montants notionnels						
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 486	1 066	537	174	
Swaps sur défaillance indiciels	2	24 128	18 456	19 370	12 556	
Swaps sur rendement total	3	5 230	37	4 547	181	
Options sur crédit	4	-	-	-	-	
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-	-	
Total des montants notionnels	6	30 844	19 559	24 454	12 911	
Justes valeurs						
Juste valeur positive (actif)	7	198	19	128	18	
Juste valeur négative (passif)	8	23	91	108	7	

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

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

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

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

RCC3 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T2 2023		T1 2023		T4 2022		T3 2022		T2 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
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Expositions sur les CC admissibles (total)		719		771		914		795		777
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	9 596	220	11 571	248	13 698	287	14 775	308	17 803	362
3	i) Dérivés de gré à gré	2 417	77	3 961	96	4 961	113	4 223	97	4 478	96
4	ii) Dérivés négociés en bourse	6 049	121	6 409	128	7 422	148	9 301	186	12 355	247
5	iii) Opérations de financement sur titres	1 130	22	1 201	24	1 315	26	1 251	25	970	19
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	3 508	-	5 746	-	6 266	-	6 587	-	7 404	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées (1)	1 505	499	1 202	523	1 112	627	1 098	487	835	415
10	Contributions aux fonds de garantie non financées (1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Lorsque le plafond des actifs pondérés en fonction des risques n'est pas contraignant et que les montants ne sont pas déduits des fonds propres.

INSTRUMENTS DÉRIVÉS	LIGNE N°	T2 2023				T1 2023			
		Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques	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	6 908 575	2 632	7 097	1 543	6 344 748	3 381	7 862	1 087
Contrats à terme de gré à gré	2	15 152	168	587	225	16 070	339	955	282
Options achetées	3	119 033	11	140	65	113 987	76	213	82
Options vendues	4	99 336	4	103	52	91 843	28	182	122
	5	7 142 096	2 815	7 927	1 885	6 566 648	3 824	9 212	1 573
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	6	755 614	87	170	3	452 330	209	351	7
Options achetées	7	11 829	4	10	-	11 967	163	230	5
Options vendues	8	11 665	3	5	-	5 260	-	1	-
	9	779 108	94	185	3	469 557	372	582	12
Total des contrats de taux d'intérêt	10	7 921 204	2 909	8 112	1 888	7 036 205	4 196	9 794	1 585
Contrats de change									
Marchés hors cote									
Swaps	11	728 762	1 578	5 747	1 176	699 413	1 387	5 571	1 030
Contrats de change à terme de gré à gré	12	536 883	1 678	8 096	1 910	470 854	1 509	7 456	1 352
Options achetées	13	51 754	116	346	99	62 975	303	648	198
Options vendues	14	57 464	1	87	32	65 172	11	134	50
	15	1 374 863	3 373	14 276	3 217	1 298 414	3 210	13 809	2 630
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	16	2 697	-	1	-	2 325	1	1	-
Options achetées	17	1 124	4	7	-	842	1	1	-
Options vendues	18	2 693	3	5	-	7 059	-	-	-
	19	6 514	7	13	-	10 226	2	2	-
Total des contrats de change	20	1 381 377	3 380	14 289	3 217	1 308 640	3 212	13 811	2 630
Contrats sur produits de base									
Marchés hors cote									
Swaps	21	18 516	915	2 382	678	19 829	1 507	3 375	795
Options achetées	22	5 276	161	428	121	5 471	220	590	198
Options vendues	23	4 365	80	321	88	4 428	74	314	83
	24	28 157	1 156	3 131	887	29 728	1 801	4 279	1 076
Marchés réglementés									
Contrats à terme standardisés	25	31 036	311	847	17	32 680	367	957	19
Options achetées	26	30 302	758	1 123	22	29 680	949	1 370	27
Options vendues	27	30 013	508	774	15	29 754	14	63	1
	28	91 351	1 577	2 744	54	92 114	1 330	2 390	47
Total des contrats sur produits de base	29	119 508	2 733	5 875	941	121 842	3 131	6 669	1 123
Contrats sur titres de participation									
Marchés hors cote	30	108 949	370	8 540	2 210	87 836	674	9 265	2 509
Marchés réglementés	31	160 530	869	3 194	64	163 890	1 372	3 848	77
Total des contrats sur titres de participation	32	269 479	1 239	11 734	2 274	251 726	2 046	13 113	2 586
Contrats sur titres de créance	33	45 136	751	1 589	142	32 637	409	908	98
Total partiel	34	9 736 704	11 012	41 599	8 462	8 751 050	12 994	44 295	8 022
Total	35	9 736 704	11 012	41 599	8 462	8 751 050	12 994	44 295	8 022

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

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

INSTRUMENTS DÉRIVÉS		T4 2022				T3 2022				T2 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	5 954 761	4 133	8 718	764	5 229 519	3 182	7 769	1 175	5 213 184	3 078	7 636	908
Contrats à terme de gré à gré		2	22 397	943	1 773	430	22 120	641	1 644	420	12 664	973	2 046	359
Options achetées		3	98 113	48	170	46	87 437	56	182	52	79 337	201	368	240
Options vendues		4	87 941	4	131	67	79 247	17	156	88	71 896	7	129	74
		5	6 163 212	5 128	10 792	1 307	5 418 323	3 896	9 751	1 735	5 377 081	4 259	10 179	1 581
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		6	402 074	231	359	7	393 592	1 295	1 859	37	273 572	1 005	1 442	29
Options achetées		7	23 854	159	227	5	24 528	241	342	7	17 509	36	53	1
Options vendues		8	11 073	7	11	-	10 293	-	2	-	13 470	-	2	-
		9	437 001	397	597	12	428 413	1 536	2 203	44	304 551	1 041	1 497	30
Total des contrats de taux d'intérêt		10	6 600 213	5 525	11 389	1 319	5 846 736	5 432	11 954	1 779	5 681 632	5 300	11 676	1 611
Contrats de change														
Marchés hors cote														
Swaps		11	702 068	1 645	5 535	880	653 103	1 216	4 962	800	660 616	1 270	5 314	911
Contrats de change à terme de gré à gré		12	481 773	2 250	8 339	1 237	467 058	915	6 491	1 058	484 045	1 684	8 038	1 267
Options achetées		13	72 733	321	681	183	56 156	151	385	100	55 737	705	1 117	392
Options vendues		14	74 041	2	88	30	58 768	5	100	33	56 844	4	98	31
		15	1 330 615	4 218	14 643	2 330	1 235 085	2 287	11 938	1 991	1 257 242	3 663	14 567	2 601
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		16	1 032	-	2	-	1 189	-	-	-	1 054	-	1	-
Options achetées		17	1 127	-	2	-	1 582	-	-	-	1 664	-	1	-
Options vendues		18	5 421	7	10	-	5 317	-	-	-	5 144	-	-	-
		19	7 580	7	14	-	8 088	-	-	-	7 862	-	2	-
Total des contrats de change		20	1 338 195	4 225	14 657	2 330	1 243 173	2 287	11 938	1 991	1 265 104	3 663	14 569	2 601
Contrats sur produits de base														
Marchés hors cote														
Swaps		21	24 525	3 160	6 107	1 281	30 611	5 221	9 235	1 838	34 351	5 627	10 064	2 177
Options achetées		22	5 686	435	936	194	5 553	845	1 585	326	5 187	1 113	2 054	544
Options vendues		23	5 011	126	403	107	4 880	99	350	103	4 566	111	360	136
		24	35 222	3 721	7 446	1 582	41 044	6 165	11 170	2 267	44 104	6 851	12 478	2 857
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés		25	44 836	1 122	2 055	41	48 800	1 292	2 374	47	47 649	1 193	2 402	48
Options achetées		26	34 177	356	552	11	29 251	79	157	3	19 911	196	350	7
Options vendues		27	34 245	303	471	9	29 022	38	95	2	19 068	29	116	2
		28	113 258	1 781	3 078	61	107 073	1 409	2 626	52	86 628	1 418	2 868	57
Total des contrats sur produits de base		29	148 480	5 502	10 524	1 643	148 117	7 574	13 796	2 319	130 732	8 269	15 346	2 914
Contrats sur titres de participation														
Marchés hors cote		30	105 280	582	9 076	2 406	98 752	586	8 905	2 462	104 419	904	9 556	2 591
Marchés réglementés		31	162 102	1 580	3 888	78	120 888	2 011	4 472	89	118 460	4 025	7 987	160
Total des contrats sur titres de participation		32	267 382	2 162	12 964	2 484	219 640	2 597	13 377	2 551	222 879	4 929	17 543	2 751
Contrats sur titres de créance														
		33	27 870	97	562	103	27 135	247	734	71	27 435	74	526	50
Total partiel		34	8 382 140	17 511	50 096	7 879	7 484 801	18 137	51 799	8 711	7 327 782	22 235	59 660	9 927
Total		35	8 382 140	17 511	50 096	7 879	7 484 801	18 137	51 799	8 711	7 327 782	22 235	59 660	9 927

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

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

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

		T2 2023															
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme émetteur ou mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		Dont : transactions simples, transparentes et comparables (STC)		Synthétique	Total partiel	Classique	Dont STC	Synthétique	Total partiel	Classique	Dont STC	Synthétique	Total partiel	Classique	Dont STC	Synthétique	Total partiel
		Classique															
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
1	De détail (total) – dont :	2 156	-	-	2 156	11 618	8 056	-	11 618	-	-	-	-	283	177	-	283
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	-	1 189	1 189	-	1 189	-	-	-	-	112	50	-	112
3	Cartes de crédit	1 890	-	-	1 890	993	305	-	993	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	266	-	-	266	9 436	6 562	-	9 436	-	-	-	-	171	127	-	171
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total) – dont :	1 627	-	55 568	57 195	6 654	5 183	-	6 654	-	-	-	-	531	-	-	531
7	Prêts aux entreprises	1 503	-	55 568	57 071	576	-	-	576	-	-	-	-	476	-	-	476
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	124	-	-	124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	4 556	3 661	-	4 556	-	-	-	-	50	-	-	50
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	1 522	1 522	-	1 522	-	-	-	-	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 du BSIF. Au 30 avril 2023, des titrisations d'une valeur de 205 M\$ (324 M\$ au 31 janvier 2023, 398 M\$ au 31 octobre 2022, 135 M\$ au 31 juillet 2022 et 163 M\$ au 30 avril 2022) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.

(2) Le tableau exclut une valeur de 9 321 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2023 (contre 10 190 M\$ au 31 janvier 2023, 9 807 M\$ au 31 octobre 2022, 6 974 M\$ au 31 juillet 2022 et 7 015 M\$ au 30 avril 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 du BSIF.

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 du BSIF. Au 30 avril 2023, des titrisations d'une valeur de 205 M\$ (324 M\$ au 31 janvier 2023, 398 M\$ au 31 octobre 2022, 135 M\$ au 31 juillet 2022 et 163 M\$ au 30 avril 2022) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 9 321 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2023 (contre 10 190 M\$ au 31 janvier 2023, 9 807 M\$ au 31 octobre 2022, 6 974 M\$ au 31 juillet 2022 et 7 015 M\$ au 30 avril 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 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (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 du BSIF. Au 30 avril 2023, des titrisations d'une valeur de 205 M\$ (324 M\$ au 31 janvier 2023, 398 M\$ au 31 octobre 2022, 135 M\$ au 31 juillet 2022 et 163 M\$ au 30 avril 2022) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 9 321 M\$ en actifs liés à la titrisation au 30 avril 2023 (contre 10 190 M\$ au 31 janvier 2023, 9 807 M\$ au 31 octobre 2022, 6 974 M\$ au 31 juillet 2022 et 7 015 M\$ au 30 avril 2022) non soumis aux exigences de fonds propre 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 du BSIF.

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

(en millions de dollars)		T2 2023												
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur				
		Classique	Dont STC	Synthétique	Total partiel	Classique	Dont STC	Synthétique	Total partiel	Classique	Dont STC	Synthétique	Total partiel	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
1	De détail (total) dont :	-	-	-	-	-	-	-	-	250	-	-	-	250
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	-	-	130	-	-	-	130
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	19
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	-	-	75	-	-	-	75
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	14
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	-	12
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total) dont :	-	-	-	-	-	-	-	-	196	-	-	-	196
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	-	107
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-	-	-	79
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	10
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)

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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)

	T2 2023																	
	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				
	PR ≤ 20 %		PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
(en millions de dollars)																		
1	Total des expositions	70 447	2 080	164	112	4	65 076	833	6 899	-	10 306	175	1 252	-	807	14	79	-
2	Titrisation classique	19 589	2 017	128	112	4	14 119	833	6 899	-	2 607	175	1 252	-	191	14	79	-
3	Dont titrisation	19 589	2 017	128	112	4	14 119	833	6 899	-	2 607	175	1 252	-	191	14	79	-
4	Dont de détail sous-jacent	11 593	1 931	-	42	4	7 762	497	5 311	-	1 410	107	904	-	112	9	56	-
5	Dont STC	8 056	-	-	-	-	5 379	-	2 676	-	538	-	485	-	43	-	22	-
6	Dont de gros	7 996	86	128	70	-	6 357	336	1 588	-	1 197	68	348	-	79	5	23	-
7	Dont STC	5 146	-	15	22	-	4 129	336	718	-	413	68	72	-	33	5	6	-
8	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	50 858	63	36	-	-	50 957	-	-	-	7 699	-	-	-	616	-	-	-
10	Dont titrisation	50 858	63	36	-	-	50 957	-	-	-	7 699	-	-	-	616	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	50 858	63	36	-	-	50 957	-	-	-	7 699	-	-	-	616	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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 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)

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			
	PR ≤ 20 %	PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 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			
	PR ≤ 20 %	PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 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 du BSIF.

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

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

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

T3 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			
	PR ≤ 20 %	PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	44 007	2 828	155	45	16	38 533	560	7 958	-	5 933	125	1 528	-	460	11	99	-
2 Titrisation classique	21 927	2 552	119	45	16	16 141	560	7 958	-	2 459	125	1 528	-	181	11	99	-
3 Dont titrisation	21 927	2 552	119	45	16	16 141	560	7 958	-	2 459	125	1 528	-	181	11	99	-
4 Dont de détail sous-jacent	16 226	1 987	32	-	16	10 416	560	7 285	-	1 361	125	1 283	-	108	11	86	-
5 Dont de gros	5 701	565	87	45	-	5 725	-	673	-	1 098	-	245	-	73	-	13	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
10 Dont titrisation	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(1) N'inclut que les expositions de titrisation dont les critères de reconnaissance du transfert de risque ont été satisfaits aux termes de la ligne directrice sur les NFP 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)

		T2 2023																	
		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				
		PR ≤ 20 %		PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
(en millions de dollars)																			
1	Total des expositions	658	155	-	-	-	339	430	44	-	56	86	7	-	5	7	1	-	
2	Titrisation classique	658	155	-	-	-	339	430	44	-	56	86	7	-	5	7	1	-	
3	Dont titrisation	658	155	-	-	-	339	430	44	-	56	86	7	-	5	7	1	-	
4	Dont de détail sous-jacent	282	-	-	-	-	177	62	44	-	23	12	7	-	2	1	1	-	
5	Dont STC	177	-	-	-	-	177	-	-	-	23	-	-	-	2	-	-	-	
6	Dont de gros	376	155	-	-	-	162	368	-	-	33	74	-	-	3	6	-	-	
7	Dont STC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(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 du BSIF.

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

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

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

T1 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			
	PR ≤ 20 %	PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 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			
	PR ≤ 20 %	PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 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	-	-	-	-	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 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			
	PR ≤ 20 %	PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	12.5	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 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			
	PR ≤ 20 %	PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	PR 1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
2 Titrisation classique	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
3 Dont titrisation	245	6	-	-	-	90	161	-	-	14	20	-	-	2	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	194	-	-	-	-	39	155	-	-	6	18	-	-	-	1	-	-
5 Dont de gros	51	6	-	-	-	51	6	-	-	8	2	-	-	2	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022	T2 2022
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre	1	15 113	13 522	14 551	12 736	12 859
Variation des niveaux de risque (1)	2	786	771	(964)	1 761	(261)
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4	(257)	106	(65)	54	138
Acquisitions et dispositions	5	6	714	-	-	-
Fluctuations de change et autres	6	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, à la fin du trimestre	7	15 648	15 113	13 522	14 551	12 736

(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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI													
(en millions de dollars, sauf indication contraire)													
LIGNE N°	T2 2023							T1 2023					
	PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)			PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle		Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle
Profil de risque													
Clientèle de gros													
Grandes entreprises	1	1,04	0,20 %	34,87	16,31 %	448	485	1,08	0,25	35,04	24,88	459	451
Emprunteurs souverains	2	0,21	0,00	16,90	0,00	-	-	0,16	0,00	19,04	0,00	-	-
Banques	3	0,41	0,00	17,56	0,00	-	-	0,37	0,00	16,37	0,00	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marques de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,66	0,35	15,48	2,89	241	241	0,68	0,35	15,41	2,90	225	225
MCVD (9)	5	0,27	0,16	25,91	6,34	79	73	0,29	0,16	27,23	6,60	75	70
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,04	0,99	85,67	79,42	502	484	1,04	0,89	85,48	77,31	442	417
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	3,83	3,55	81,76	79,52	270	269	4,19	3,63	82,22	79,97	252	250
Prêts aux PME	8	1,52	1,29	78,89	67,43	55	52	1,53	1,08	78,26	65,74	57	54

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI (en millions de dollars, sauf indication contraire)		T2 2022					
		PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)	
		LIGNE N°	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée
Profil de risque							
Clientèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,12 %	0,27 %	35,36 %	16,71 %	174	144
Emprunteurs souverains	2	0,17 %	0,00 %	17,61 %	0,00 %	-	-
Banques	3	0,49 %	0,00 %	15,89 %	0,00 %	-	-
Clientèle de détail							
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marques de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,76 %	0,36 %	16,72 %	3,27 %	229	229
MCVD (9)	5	0,35 %	0,16 %	35,01 %	7,72 %	68	58
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,92 %	0,83 %	87,99 %	83,54 %	395	356
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	3,94 %	3,50 %	83,45 %	77,17 %	208	207
Prêts aux PME	8	1,67 %	0,91 %	74,93 %	64,70 %	98	96

(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.

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.

Approche fondée sur les notations internes fondation (approche NI fondation) à l'égard du risque de crédit : l'approche NI fondation est une approche modélisée qui permet aux banques de fournir leurs propres évaluations de la probabilité de défaut et leur propre calcul de l'échéance, tout en appliquant aux autres composantes du risque celles de l'autorité de contrôle.

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 : en vertu des réformes de Bâle III, le plancher de fonds propre est établi selon l'approche standard de Bâle pour le risque de crédit, le risque opérationnel et l'approche des modèles internes pour le risque de marché. Avant les réformes de Bâle III, le risque opérationnel était exclu de l'évaluation du plancher des fonds propres.

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.

Rajustement de la valeur du crédit (RVC) : 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.

Titrisations STC : titrisations qui satisfont aux critères des transactions simples, transparentes et comparables (STC) du BSIF et qui sont donc admissibles à un traitement de capital préférentiel.