

BMO Groupe financier

Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour le trimestre clos le 31 juillet 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

T3 | 2023

BMO



	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	1	Tableaux relatifs au risque de contrepartie	44-60
Index des Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	2	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approche	44
		RCC2 – Exigence de fonds propres en regard du rajustement de la valeur du crédit (RVC)	45
Vue d'ensemble des fonds propres réglementaires, des actifs pondérés en fonction des risques et des ratios de fonds propres	3-14	RCC3 – Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	46-48
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	3-4	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité par défaut (PD)	49-55
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	5	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	56
État des flux de fonds propres réglementaires selon Bâle III	6	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	57
Ratios de fonds propres pour les filiales importantes de la Banque	6	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	58
KM2 – Indicateurs clés – Exigences de la TLAC	7	Instruments dérivés	59-60
TLAC1 – Composition de la TLAC	8	Tableaux relatifs à la titrisation	61-72
TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	9	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	61-63
RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	10	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	64-66
RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	10	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées	
Actifs pondérés en fonction des risques par groupe d'exploitation	11	(banque agissant comme émetteur ou mandataire)	67-69
AP1 – Aperçu des APR	11-12	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées	
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire, et correspondance		(banque agissant comme investisseur)	70-72
entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	13		
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	14	Variation des actifs pondérés en fonction des risques du marché selon les principaux facteurs	73
Tableaux relatifs au risque de crédit	15-43	Contrôle ex-post selon l'approche fondée sur les notations internes avancée	74
RC1 – Qualité de crédit des actifs	15	Paramètres de pertes estimées et réelles selon l'approche NI	74
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	Glossaire	75
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	21-26		
RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	27-38		
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit et au risque de contrepartie	39		
Exposition couverte par des mesures d'atténuation du risque de crédit	40-41		
Exposition au risque de crédit par région	42		
Exposition au risque de crédit par grande catégorie d'actif	43		
Ventilation du risque de crédit selon les échéances résiduelles des contrats	43		
Exposition au risque de crédit par secteur d'activité	43		

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

Utilisation du présent document

Les données complémentaires contenues dans le présent document visent à aider les lecteurs à comprendre les exigences de fonds propres de BMO Groupe financier (la Banque). Ces données doivent être utilisées conjointement avec le Rapport aux actionnaires du troisième trimestre de 2023 et le Rapport annuel 2022 de la Banque, qui sont accessibles sur le site des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse www.sedarplus.ca et sur le site Web de BMO, à l'adresse www.bmo.com/relationsinvestisseurs.

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

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

La mention s. o. signifie sans objet.

Cadre réglementaire

Les exigences en matière de fonds propres réglementaires pour BMO sont déterminées selon les lignes directrices établies par le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) en fonction de la révision des réformes apportées au dispositif de Bâle III (y compris les réformes apportées à Bâle III en 2017) 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 troisième trimestre de 2023	Données complémentaires sur les fonds propres réglementaires du troisième 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.			
	TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		9		
Ratio de levier	RL1 – Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition au ratio de levier	Trimestrielle		10		
	RL2 – Modèle de divulgation commun du ratio de levier	Trimestrielle		10		
	RCA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle			77-83	
Risque de crédit	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, 40-43		
	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		21-26	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		21-26		
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle		40-41	85-87, 106-107	
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle		27-38		
	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 40, 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		39		
Risque de contrepartie	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.			
	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		44		
	RCC2 – Exigence de fonds propres en regard du rajustement de la valeur du crédit (RVC)	Trimestrielle		45		
	RCC3 – Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle		46-48		
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle		49-55		
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle		56		
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle		57		
	RC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)		Ne s'applique pas à BMO.			
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle		58		
	TITRA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle			71-72, 85	166
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle		61-63		
Titrisation	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle		64-66		
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (banque agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle		67-69		
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres associées (banque agissant comme investisseur)	Trimestrielle		70-72		
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives requises sur le risque de marché		BMO a reporté ces déclarations, comme le permet la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives – banques appliquant l'approche des modèles internes (IMA)					
	RM1 – Risque du marché selon l'approche standard					
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque du marché selon l'IMA					
	RM3 – Valeur des portefeuilles de négociation selon l'IMA					
Risque opérationnel	RM4 – Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes					
	Informations qualitatives générales concernant le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			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 <i>Rapport aux actionnaires</i> du premier et du troisième trimestre de 2023, pages 32 et 33 et page 39, respectivement.			
Liquidité	LIQ1 : Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	Déclarée dans le <i>Rapport aux actionnaires</i> du troisième trimestre de 2023, page 46.			
	LIQ2 : Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	Déclarée dans le <i>Rapport aux actionnaires</i> du troisième 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) (2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)		Renvoi (3)	T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 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	22 804	22 389	21 972	18 061	17 707
3	Résultats non distribués	c	44 500	44 143	44 238	45 117	41 653
4	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	d	(89)	2 576	1 746	1 552	1 926
5	<i>Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1 (s. o. pour les BIS)</i>		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		67 215	69 108	67 956	64 730	61 286
7	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 : ajustements réglementaires						
8	Ajustements d'évaluation prudentiels		103	120	121	125	134
9	Écart d'acquisition (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e+f-g	15 698	15 808	5 073	5 092	4 825
10	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	h-i	4 249	4 053	1 989	1 809	1 737
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	8	6	7	3
12	Réserve de couverture des flux de trésorerie	l	(5 276)	(3 888)	(3 770)	(5 128)	(2 508)
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		681	771	601	1 204	881
16	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	n-o	836	821	821	886	900
17	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	p	20	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		1	-	-	(156)	(150)
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		16 320	17 704	4 841	3 839	5 822
29	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1)		50 895	51 404	63 115	60 891	55 464
29a	Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (CET1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		s. o.	s. o.	s. o.	60 735	55 314
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	6 958	6 308	5 308
32	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables		6 958	6 958	6 958	6 308	5 308
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 BIS)</i>		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 BIS)		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
36	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires avant ajustements réglementaires		6 958	6 958	6 958	6 308	5 308
37	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires : ajustements réglementaires						
38	Instruments de catégorie 1 supplémentaires détenus en propre	r	8	5	7	-	10
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		86	83	85	78	88
44	Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1)		6 872	6 875	6 873	6 230	5 220
45	Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)		57 767	58 279	69 988	67 121	60 684
45a	Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		s. o.	s. o.	s. o.	66 965	60 534
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	7 916	8 049	8 009	8 003	7 296
48	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront retirés progressivement des fonds propres de catégorie 2 (s. o. pour les BIS)</i>		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 BIS)		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
51	Provisions générales	u	876	1 037	438	235	203
51	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires		8 792	9 086	8 447	8 238	7 499

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

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

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

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


(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	Renvoi	T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022
Fonds propres de catégorie 2 : ajustements réglementaires						
52 Instruments de catégorie 2 détenus en propre	v	5	17	29	-	-
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		55	67	79	50	50
58 Fonds propres de catégorie 2 (T2)		8 737	9 019	8 368	8 188	7 449
59 Total des fonds propres (TC = T1 + T2)		66 504	67 298	78 356	75 309	68 133
59a Total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		s. o.	s. o.	s. o.	75 309	68 133
60 Total des actifs pondérés en fonction des risques (2)		412 943	419 994	347 454	363 997	351 711
60a Actifs pondérés en fonction des risques (APR) liés au rajustement de la valeur du crédit (RVC) (3)		3 460	2 727	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)		12,3 %	12,2 %	18,2 %	16,7 %	15,8 %
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.	s. o.	16,7 %	15,7 %
62 Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		14,0 %	13,9 %	20,1 %	18,4 %	17,3 %
62a Ratio des fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		s. o.	s. o.	s. o.	18,4 %	17,2 %
63 Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		16,1 %	16,0 %	22,6 %	20,7 %	19,4 %
63a Ratio total des fonds propres sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA		s. o.	s. o.	s. o.	20,7 %	19,4 %
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		-	-	-	-	-
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)		12,3 %	12,2 %	18,2 %	16,7 %	15,8 %
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	1 591	1 622	1 217	1 005	1 108
73 Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	c1	2 474	2 457	2 362	2 206	2 124
74 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	d1	92	97	36	38	35
75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt connexes)	e1 - f1	4 359	4 084	2 138	2 056	1 685
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)		827	759	67	65	109
77 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche standard		827	759	67	65	109
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)		2 196	2 181	2 045	2 063	1 977
79 Plafond applicable à l'inclusion de dotations aux provisions dans les fonds propres de catégorie 2 selon l'approche des notations internes		49	278	371	326	244

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

(2) En ce qui a trait au plancher de fonds propres, la Banque est assujettie aux exigences énoncées dans la ligne directrice NFP du BSIF. Pour tenir compte de l'ajustement du plancher, le total des actifs pondérés en fonction des risques est relevé d'un montant calculé selon l'approche standard. Le 31 juillet 2023, un ajustement lié au niveau plancher de fonds propres selon Bâle nul (nul au 30 avril 2023, 10 803 millions au 31 janvier 2023, 12 598 \$ au 31 octobre 2022 et 2 544 \$ au 31 juillet 2022) a été appliqué aux actifs pondérés en fonction des risques de la B

(3) La divulgation de cette mesure n'était pas exigée dans la version antérieure du dispositif de Bâle III.

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 T3 2023	Périmètre de la consolidation réglementaire (1) T3 2023	Renvol (2)		LIGNE N°	Bilan figurant dans le Rapport aux actionnaires T3 2023	Périmètre de la consolidation réglementaire (1) T3 2023	Renvol (2)
Actifs					Passifs et capitaux propres				
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1	81 262	81 140		Dépôts	40	883 569	883 569	
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2	4 658	4 647		Autres passifs				
Valeurs mobilières	3	311 830	302 963		Instruments dérivés	41	43 276	43 126	
Actions détenues en propre comprises dans les fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 (sauf si elles sont déjà déduites du capital libéré porté au bilan)	4		20	p	Acceptations	42	9 554	9 554	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 1 supplémentaires (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	5		8	r	Titres vendus à découvert	43	46 442	46 442	
Participations dans ses propres instruments de catégorie 2 (à moins qu'ils aient déjà été décomptabilisés aux termes des normes comptables)	6		5	v	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	44		32 265	b1
Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières (3)	7		33 856	a1	Titres mis en pension ou prêtés	45	96 149	96 149	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières excédant les seuils réglementaires (4)	8		-		Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	46	26 587	26 587	
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières n'excédant pas les seuils réglementaires (4)	9		2 474	c1	Autres	47	60 641	47 813	
Écart d'acquisition incorporé dans des participations significatives	10		53	e	Passifs d'impôt différé liés à l'écart d'acquisition	48		268	q
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières					Passifs d'impôt différé liés aux immobilisations incorporelles	49		872	i
qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	11		78	s	Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	50		365	o
Participations significatives sous forme d'instruments de fonds propres de catégorie 2 de banques, de sociétés d'assurance et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	12		50	w	Passifs d'impôt différé liés aux actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	51		3	k
Titres pris en pension ou empruntés	13	113 442	113 442		Passifs d'impôt différé liés aux actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	52		1 488	f1
Prêts					Total des autres passifs	53	282 729	269 751	
Prêts hypothécaires à l'habitation	14	171 863	171 863		Dettes subordonnées				
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	15	103 569	103 569		Dettes subordonnées	54	8 062	8 062	
Prêts sur cartes de crédit	16	11 700	11 700		Dettes subordonnées admissibles directement émises	55		7 916	t
Entreprises et administrations publiques	17	347 225	348 914		Dettes subordonnées directement émises qui sera retirée progressivement	56		-	
Provision pour pertes sur créances	18	(3 520)	(3 520)		Capitaux propres				
Dispositions transitoires relatives au traitement du provisionnement des PCA aux fins des fonds propres incluses dans les CET1	19		-		Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	57	6 958	6 958	
Provision incluse dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	20		876	u	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires admissibles directement émis	58		6 958	o
Insuffisance des dotations aux provisions pour pertes prévues	21		-	m	Instruments de fonds propres de catégorie 1 supplémentaires directement émis qui seront retirés progressivement	59		-	
Total du solde net des prêts	22	630 837	630 526		Actions ordinaires	60	22 474	22 474	a
Autres actifs					Surplus d'apport	61	330	330	b
Instruments dérivés	23	33 153	33 152		Résultats non distribués	62	44 500	44 500	c
Engagements de clients aux termes d'acceptation	24	9 554	9 554		Cumul des autres éléments du résultat global	63	(89)	(89)	d
Bureaux et matériel	25	6 012	5 918		dont : couvertures des flux de trésorerie	64		(5 276)	i
Écart d'acquisition	26	15 913	15 913	f	Total des capitaux propres attribuables aux actionnaires	65	74 173	74 173	
Immobilisations incorporelles	27	5 121	5 121	h	Participation ne donnant pas le contrôle dans des filiales	66	21		
Actifs d'impôt exigible	28	1 925	1 908		Total des capitaux propres	67	74 194	74 194	
Actifs d'impôt différé	29	2 880	2 893		Total des passifs et des capitaux propres	68	1 248 554	1 235 576	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30		11	i					
Actifs d'impôt différé qui se rapportent à des différences temporaires	31		5 847						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	32		-						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	33		5 847	e1					
Autres	34	31 967	28 399						
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	35		1 201	n					
Charges administratives liées aux créances hypothécaires	36		92						
dont : montant excédant les seuils réglementaires	37		-						
dont : montant n'excédant pas les seuils réglementaires	38		92	d1					
Total des actifs	39	1 248 554	1 235 576						

(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 14 724 M\$ et capitaux propres de 1 790 M\$) même des activités de développement et de commercialisation de produits d'assurance vie individuelle, d'assurance contre les maladies graves et de rente, ainsi que de fonds distincts. Elle offre également des programmes collectifs d'assurance crédit et d'assurance voyage aux clients de la Banque au Canada, BMO Reinsurance Limited (actifs de 218 M\$ et capitaux propres de 124 M\$) même des activités de réassurance des risques liés aux secteurs de l'assurance de personnes. Les contrats faisant l'objet d'une réassurance sont souscrits par des sociétés d'assurance et de réassurance principalement en Amérique du Nord et en Europe.

(2) Renvol 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 la loi III, les investissements importants dans des entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire sont déduits des fonds propres de la Banque au moyen de l'accroche « à déduction de la composante correspondante » (p. ex., les investissements en fonds propres autres que des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 sont déduits des fonds propres autres que des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1 de la Banque). Toutefois, les investissements en fonds propres sous forme d'actions ordinaires dans le cadre de participations significatives ou 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°					
		T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022
Fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1						
Solde d'ouverture	1	51 404	63 115	60 891	55 464	54 775
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres	2	413	-	3 893	354	358
Rachat d'actions donnant droit aux plus-values ou d'actions propres	3	(1)	(10)	-	(2)	(4)
Distributions et dividendes bruts (déduction)	4	(1 095)	(1 147)	(1 053)	(1 017)	(985)
Bénéfice net	5	1 454	1 056	247	4 483	1 365
Neutralisation de l'écart de crédit propre (après impôt)	6	90	(170)	603	(323)	(461)
Variation des autres éléments du résultat global						
Écarts de conversion	7	(1 236)	763	(827)	2 034	(102)
Juste valeur des titres inscrits aux autres éléments du résultat global	8	-	6	136	(199)	(11)
Autres (1)	9	(41)	179	(474)	411	320
Écart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles (déduction, déduction faite des passifs d'impôt connexes)	10	(86)	(12 799)	(161)	(339)	88
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires						
Actifs d'impôt différé dont la réalisation dépend de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires)	11	-	(2)	1	(4)	(2)
Ajustements d'évaluation prudentiels	12	17	1	4	9	(15)
Autres (2)	13	(24)	409	(145)	20	138
Solde de clôture	14	50 895	51 404	63 115	60 891	55 464
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)						
Solde d'ouverture	15	6 875	6 873	6 230	5 220	5 124
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles (fonds propres de catégorie 1 supplémentaires)	16	-	-	650	1 000	500
Éléments de fonds propres rachetés	17	-	-	-	-	(400)
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (3)	18	(3)	2	(7)	10	(4)
Solde de clôture	19	6 872	6 875	6 873	6 230	5 220
Total des fonds propres de catégorie 1	20	57 767	58 279	69 988	67 121	60 684
Fonds propres de catégorie 2						
Solde d'ouverture	21	9 019	8 368	8 188	7 449	7 439
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	22	-	-	-	750	-
Éléments de fonds propres rachetés	23	-	-	-	-	-
Ajustements liés à l'amortissement	24	-	-	-	-	-
Autres, dont les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (4)	25	(282)	651	180	(11)	10
Solde de clôture	26	8 737	9 019	8 368	8 188	7 449
Total des fonds propres réglementaires	27	66 504	67 298	78 356	75 309	68 133

(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

	LIGNE N°					
		T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022
Société hypothécaire Banque de Montréal (1)						
Ratio des fonds propres sous forme d'actions ordinaires de catégorie 1	1	19,5 %	19,8 %	17,3 %	18,5 %	18,3 %
Ratio des fonds propres de catégorie 1	2	19,5 %	19,8 %	17,3 %	18,5 %	18,3 %
Ratio du total des fonds propres	3	19,5 %	19,8 %	17,3 %	18,5 %	18,3 %
BMO Harris Bank N.A. (2)						
Ratio des fonds propres de catégorie 1	4	11,3 %	11,1 %	13,8 %	11,1 %	11,5 %
Ratio du total des fonds propres	5	12,7 %	12,3 %	14,9 %	12,2 %	12,6 %

(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. : juin 2023, mars 2023, décembre 2022, septembre 2022 et juin 2022.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022
	a	b	c	d	e
1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	110 810	113 478	129 237	120 663	112 534
1a Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	s. o.	s. o.	s. o.	120 663	112 534
2 Total des APR au niveau du groupe de résolution	412 943	419 994	347 454	363 997	351 711
3 Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	26,8 %	27,0 %	37,2 %	33,1 %	32,0 %
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.	s. o.	33,1 %	32,0 %
4 Mesures d'exposition aux fins du ratio de levier calculées au niveau du groupe de résolution	1 369 745	1 371 512	1 181 914	1 189 990	1 144 101
5 Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	8,1 %	8,3 %	10,9 %	10,1 %	9,8 %
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.	s. o.	10,1 %	9,8 %
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)

	T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 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)	50 895	51 404	63 115	60 891	55 464
2 Fonds propres de catégorie 1 supplémentaires (AT1) avant ajustements de TLAC	6 872	6 875	6 873	6 230	5 220
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	6 872	6 875	6 873	6 230	5 220
6 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements de TLAC	8 737	9 019	8 368	8 188	7 449
7 Fraction amortie des instruments T2 dont l'échéance dépasse 1 an	-	-	-	-	-
8 Fonds propres T2 non admissibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties	-	-	-	-	-
9 Autres ajustements	-	-	-	-	-
10 Instruments T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	8 737	9 019	8 368	8 188	7 449
11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires	66 504	67 298	78 356	75 309	68 133
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires					
12 Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et subordonnés à des passifs exclus	-	-	-	-	-
13 Instruments de TLAC externe émis directement par la Banque et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant à toutes les autres exigences du tableau des modalités de la TLAC	44 366	46 232	50 997	45 554	44 568
14 dont : montant admissible en tant que TLAC après application des plafonds	-	-	-	-	-
15 Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 ^{er} janvier 2022	-	-	-	-	-
16 Engagements admissibles ex ante visant à recapitaliser une BISm en résolution	-	-	-	-	-
17 TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements	44 366	46 232	50 997	45 554	44 568
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18 TLAC avant déductions	110 870	113 530	129 353	120 863	112 701
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	(60)	(52)	(116)	(200)	(167)
21 Autres ajustements de TLAC	-	-	-	-	-
22 TLAC après déductions	110 810	113 478	129 237	120 663	112 534
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	412 943	419 994	347 454	363 997	351 711
24 Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 369 745	1 371 512	1 181 914	1 189 990	1 144 101
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)	26,8 %	27,0 %	37,2 %	33,1 %	32,0 %
26 Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	8,1 %	8,3 %	10,9 %	10,1 %	9,8 %
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	7,8 %	7,7 %	13,7 %	12,2 %	11,3 %
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	-	-	-	-	-
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 RÉOLUTION – RANG DE CRÉANCIER AU NIVEAU DE L'ENTITÉ JURIDIQUE (1)								
T3 2023								
Rang de créancier								
1	2	3	4	5	6	Somme 1 à 6		
(rang le plus bas)					(rang le plus élevé)			
(en millions de dollars)								
			Instruments de catégorie 1 supplémentaires		Créances admissibles à la recapitalisation interne (2)	Autres passifs (3)		
1	Description du rang de créancier	Actions ordinaires	Actions privilégiées	Dette subordonnée				
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22 474	3 300	3 658	8 564	65 034	-	103 030
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	15	6	2	156	57	-	236
4	Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	22 459	3 294	3 656	8 408	64 977	-	102 794
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	22 459	3 294	3 656	8 408	46 872	-	84 689
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à un an mais inférieure à deux ans	-	-	-	-	15 048	-	15 048
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à deux ans mais inférieure à cinq ans	-	-	-	-	25 089	-	25 089
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à cinq ans mais inférieure à dix ans	-	-	-	6 761	1 436	-	8 197
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à dix ans, hors titres perpétuels	-	-	2 998	1 647	5 299	-	9 944
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	22 459	3 294	658	-	-	-	26 411

(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)					
	T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022
1 Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1 248 554	1 250 891	1 145 706	1 139 199	1 068 338
2 Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	(12 928)	(13 041)	(12 821)	(11 430)	(11 840)
3 Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	(10 487)	(9 321)	(10 190)	(9 807)	(6 974)
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	2 504	(772)	(168)	(11 227)	1 567
6 Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables)	613	931	1 246	5 742	9 381
7 Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	157 895	160 611	161 082	162 968	153 708
8 Autres ajustements (1)	(16 406)	(17 787)	(102 941)	(85 455)	(70 079)
9 Mesure de l'exposition au ratio de levier	1 369 745	1 371 512	1 181 914	1 189 990	1 144 101

RL2 – MODÈLE DE DIVULGATION COMMUN DU RATIO DE LEVIER

Cadre du ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)					
	T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 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)	1 078 547	1 077 993	872 256	874 024	836 519
2 Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	-	-	-	-	-
3 (Dédutions d'actifs débiteurs au titre de la marque pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(4 825)	(6 901)	(7 301)	(9 606)	(6 570)
4 (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres transitoires de catégorie 1)	(16 406)	(17 787)	(4 326)	(2 870)	(5 179)
5 Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)	1 057 316	1 053 305	860 629	861 548	824 770
Expositions sur dérivés					
6 Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (2)	22 074	20 869	22 219	28 697	28 818
7 Majorations pour exposition future potentielle liée à toutes les opérations sur dérivés (3)	25 177	24 067	23 757	23 261	23 600
8 (Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de client)	(6 776)	(7 137)	(5 734)	(5 678)	(4 712)
9 Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	50 359	56 233	45 333	43 117	36 745
10 (Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	(50 356)	(55 944)	(45 149)	(42 862)	(36 600)
11 Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)	40 478	38 088	40 426	46 535	47 851
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	117 909	121 057	121 944	116 311	111 014
13 (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(10 960)	(8 429)	(7 862)	(7 464)	(6 458)
14 Exposition au risque de contrepartie (RCC) pour les OFT	7 107	6 880	5 695	10 091	13 216
15 Expositions sur opérations à titre de mandataire	-	-	-	-	-
16 Total des expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)	114 056	119 508	119 777	118 938	117 772
Autres expositions hors bilan					
17 Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	497 201	500 878	472 387	479 297	464 540
18 (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(339 306)	(340 267)	(311 305)	(316 328)	(310 832)
19 Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)	157 895	160 611	161 082	162 969	153 708
Fonds propres et expositions totales					
20 Fonds propres de catégorie 1	57 767	58 279	69 988	67 121	60 684
20a Fonds propres de catégorie 1 sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	s. o.	s. o.	s. o.	66 965	60 534
21 Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)	1 369 745	1 371 512	1 181 914	1 189 990	1 144 101
Ratios de levier					
22 Ratio de levier – Bâle III	4,2 %	4,2 %	5,9 %	5,6 %	5,3 %
22a Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA	s. o.	s. o.	s. o.	5,6 %	5,3 %

(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.

ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES PAR GROUPE D'EXPLOITATION

(en millions de dollars)

	LIGNE N°					
		T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022
Services bancaires Particuliers et entreprises au Canada	1	106 032	106 502	105 549	110 994	110 496
Services bancaires Particuliers et entreprises aux États-Unis	2	158 897	165 542	90 065	99 701	95 168
BMO Gestion de patrimoine	3	31 845	31 799	27 173	27 021	26 475
BMO Marchés des capitaux	4	94 141	93 218	98 072	98 380	102 632
Services d'entreprise, y compris Technologie et opérations	5	22 028	22 933	26 595	27 901	16 940
Total des actifs pondérés en fonction des risques	6	412 943	419 994	347 454	363 997	351 711

AP1 – APERÇU DES APR (1)

(en millions de dollars)

	APR		Exigences de fonds propres minimales
	T3 2023	T2 2023	T3 2023
	a	b	f
1 Risque de crédit (hors risque de contrepartie)	291 310	301 190	23 305
2 dont : approche standard (AS)	90 798	94 610	7 264
3 dont : approche fondée sur les notations internes (NI) fondation	65 296	68 830	5 224
4 dont : approche des critères de classement de l'autorité de contrôle	-	-	-
5 dont : approche fondée sur les notations internes (NI) avancée	135 216	137 750	10 817
6 Risque de contrepartie (RCC)	11 572	11 423	926
7 dont : approche standard pour le risque de contrepartie	8 637	8 462	691
8 dont : MMI	-	-	-
9 dont : autre RCC	2 935	2 961	235
10 Rajustement de la valeur de crédit (RVC) :	3 460	2 727	277
11 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	2 495	2 598	200
12 Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	2 803	3 452	224
13 Risque de règlement	43	8	3
14 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	10 937	11 411	875
15 dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	9 628	10 148	770
16 dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), incluant l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	269	261	22
17 dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 040	1 002	83
18 Risque de marché	16 171	15 648	1 294
19 dont : approche standard (AS)	2 269	1 879	182
20 dont : approches des modèles internes (AMI)	13 902	13 769	1 112
21 Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	-	-	-
22 Risque opérationnel	55 969	53 883	4 478
23 Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à la pondération des risques de 250 %)	18 183	17 654	1 455
24 Plancher de fonds propres appliqué	65,00 %	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	412 943	419 994	33 037

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques se chiffraient à 412,9 milliards de dollars au 31 juillet 2023, en baisse par rapport à 420,0 milliards au 30 avril 2023. La diminution des actifs pondérés en fonction des risques est surtout attribuable aux fluctuations des cours de change, à la réduction de la taille des actifs et aux changements apportés à la méthodologie.

(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.

AP1 – APERÇU DES APR

(en millions de dollars)

AP1 – APERÇU DES APR		APR (1)		
		T1 2023	T4 2022	T3 2022
		c	d	e
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie)	235 356	255 404	254 484
2	dont : approche standard (AS)	22 241	21 667	27 285
3	dont : approche fondée sur les notations internes (NI)	213 115	233 737	227 199
4	Risque de contrepartie (RCC)	14 822	15 034	17 144
5	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-RCC)	7 798	7 618	8 428
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
6b	dont : exigence de fonds propres en regard du RVC	3 251	3 633	4 077
6c	dont : expositions aux CC admissibles	771	914	795
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
9	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	2 601	2 538	2 420
10	Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	-	-	-
11	Risque de règlement	53	71	3
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	11 926	9 530	7 136
13	dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	10 382	8 073	5 753
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
15	dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	1 281	1 321	1 239
16	Risque de marché	15 113	13 522	14 551
17	dont : approche standard (AS)	1 617	681	679
18	dont : approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	13 496	12 841	13 872
19	Risque opérationnel	43 013	42 353	41 827
20	dont : approche indicateur de base	-	-	-
21	dont : approche standard	43 013	42 353	41 827
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
24	Ajustement du plancher (2)	10 803	12 598	2 544
25	Total	347 454	363 997	351 711

(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)		T3 2023						
		LIGNE N°	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés a	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (1) b	Valeurs comptables des éléments :			
					soumis au cadre du risque de crédit c	soumis au cadre du risque de contrepartie d	soumis aux dispositions relatives à la titrisation e	non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à la déduction des fonds propres f
Actifs								
Trésorerie et équivalents de trésorerie	1		81 262	81 140	81 140	-	-	-
Dépôts productifs d'intérêts à d'autres banques	2		4 658	4 647	4 635	-	-	12
Valeurs mobilières	3		311 830	302 963	177 112	-	2 010	1 900
Titres pris en pension ou empruntés	4		113 442	113 442	-	113 442	-	-
Prêts								
Prêts hypothécaires à l'habitation	5		171 863	171 863	171 863	-	-	-
Prêts à tempérament et autres prêts aux particuliers	6		103 569	103 569	100 430	-	59	3 080
Prêts sur cartes de crédit	7		11 700	11 700	4 271	-	1 890	5 539
Entreprises et administrations publiques	8		347 225	346 914	303 757	1 568	41 584	3 702
Provision pour pertes sur créances	9		(3 520)	(3 520)	(23)	-	(1)	-
Autres actifs								
Instruments dérivés	10		33 153	33 152	-	33 152	-	28 854
Engagements de clients aux termes d'acceptation	11		9 554	9 554	9 554	-	-	-
Bureaux et matériel	12		6 012	5 918	5 918	-	-	-
Écart d'acquisition	13		15 913	15 913	-	-	-	15 913
Immobilisations incorporelles	14		5 121	5 121	-	-	-	5 121
Actifs d'impôt exigible	15		1 925	1 908	1 908	-	-	-
Actifs d'impôt différé	16		2 880	2 893	2 882	-	-	-
Autres	17		31 967	28 399	14 845	6 271	-	6 082
Total des actifs	18		1 248 554	1 235 576	878 292	154 433	45 542	160 591
Passifs								
Dépôts	19		883 569	883 569	-	-	-	35 759
Autres passifs								
Instruments dérivés	20		43 276	43 126	-	43 126	-	37 328
Acceptations	21		9 554	9 554	-	-	-	-
Titres vendus à découvert	22		46 442	46 442	-	-	-	46 442
Titres mis en pension ou prêtés	23		96 149	96 149	-	96 149	-	-
Passifs liés à la titrisation et aux entités structurées	24		26 667	26 667	-	-	-	-
Autres	25		60 641	47 813	-	-	-	-
Dettes subordonnées	26		8 062	8 062	-	-	-	-
Total des passifs	27		1 174 360	1 161 382	-	139 275	-	119 529

(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 14 724 M\$ et capitaux propres de 1 790 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 218 M\$ et capitaux propres de 124 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**

		T3 2023				
		Éléments :				
		soumis au cadre du risque de crédit	soumis au cadre du risque de contrepartie	soumis aux dispositions relatives à la titrisation	soumis au cadre du risque de marché	
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	1 206 307	878 292	154 433	45 542	160 591
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) (1)	221 476	-	139 275	-	119 529
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	984 831	878 292	15 158	45 542	41 062
4	Montants hors bilan	279 377	189 435	60 344	29 598	-
5	Écarts découlant des règles de compensation différentes et des autres ajustements relatifs aux instruments dérivés, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2					
		23 526	1 476	22 050	-	-
6	Écarts découlant de la prise en compte des provisions	400	400	-	-	-
7	Expositions liées à des transactions assimilables à des mises en pension de passifs	192 298	-	192 298	-	-
8	Exposition future potentielle sur instruments dérivés	27 545	-	27 545	-	-
9	Écarts découlant de la prise en compte de l'ARC	(252 194)	-	(247 767)	(4 427)	-
10	Valeur réglementaire des expositions (2)	1 255 783	1 069 603	69 628	70 713	41 062

(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 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.

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

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		T3 2023						
		Valeurs comptables brutes des			Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
		LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défalliantes	Provisions/ dépréciations (5)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)	
(en millions de dollars)	a	b	c	d	e	f	g	
Prêts	1	2 897	586 978	3 115	23	713	2 379	586 760
Titres de créance	2	-	169 208	5	-	-	5	169 203
Expositions hors bilan	3	310	204 116	440	-	109	331	203 986
Total	4	3 207	960 302	3 560	23	822	2 715	959 949

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

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)
		LIGNE N°	a						
(en millions de dollars)									
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)

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)		T1 2023							
		Valeurs comptables brutes des			Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)
						Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)		
		LIGNE N°	prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défalliantes		d	e	f	g
(en millions de dollars)		a	b	c					
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)

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

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

RC1 – QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (1) (2)									
LIGNE N°	T3 2022								
	Valeurs comptables brutes des		Provisions/ dépréciations (5)	Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche standard		Dont : dispositions comptables relatives aux pertes de crédit attendues pour les pertes sur créances selon l'approche fondée sur les notations internes	Valeurs nettes (a + b - c)		
				prêts en souffrance (3) (4)	expositions non défalliantes			Répartition dans la catégorie réglementaire (provision spécifique)	Répartition dans la catégorie réglementaire (provision générale)
	a	b							
(en millions de dollars)									
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	

(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 996 M\$ au 31 juillet 2023 (671 M\$ au 30 avril 2023, 536 M\$ au 31 janvier 2023, 573 M\$ au 31 octobre 2022 et 574 M\$ au 31 juillet 2022). Des prêts renégociés de 715 M\$ ont été classés dans les prêts productifs au 31 juillet 2023 (427 M\$ au 30 avril 2023, 297 M\$ au 31 janvier 2023, 305 M\$ au 31 octobre 2022 et 331 M\$ au 31 juillet 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)

T3 2023**a**

1	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période précédente	2 689
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	901
3	Retours à un état non défaillant	(117)
4	Montants annulés	(190)
5	Autres charges	(386)
6	Prêts et titres de créance en défaut à la clôture de la période considérée	2 897

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

(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)		T3 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	548 817	37 943	-	37 885	58 817
2	Titres de créance	169 203	-	-	-	-
3	Total	718 020	37 943	-	37 885	58 817
4	Dont : en défaut	2 172	186	-	186	-

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	59 119
2	Titres de créance	176 834	-	-	-	-
3	Total	735 953	31 339	-	31 279	59 119
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	46 909
2	Titres de créance	152 236	-	-	-	-
3	Total	622 598	36 956	-	36 909	46 909
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	-

(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)

T3 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	-	6	-	-	0,00 %
2 Entités du secteur public (ESP)	227	926	787	549	154	11,57 %
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-
4 Banques	367	942	367	273	375	58,59 %
4a Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques	-	2	-	1	-	0,00 %
5 Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-
6 Entreprises	23 946	22 555	23 825	8 505	31 518	97,49 %
6a Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises	1 141	847	1 071	337	1 385	98,34 %
6b Dont : financement spécialisé	1	-	-	-	1	0,00 %
7 Dette subordonnée, actions et autres instruments de fonds propres	4 426	1 114	4 426	446	3 807	78,15 %
8 Clientèle de détail	23 125	7 630	22 682	1 727	17 889	73,29 %
9 Immobilier	37 521	9 935	37 521	1 970	24 421	61,84 %
9a Dont : immobilier résidentiel général	16 674	6 833	16 674	712	5 514	31,71 %
9b Dont : Immobilier résidentiel de rapport	90	-	90	-	34	37,46 %
9c Dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-
9d Dont : immobilier commercial général	9 975	605	9 975	230	7 343	71,96 %
9e Dont : immobilier commercial de rapport	8 211	712	8 211	319	6 633	77,76 %
9f Dont : acquisition et aménagement de terrain et construction de bâtiments	2 571	1 785	2 571	709	4 897	149,28 %
10 prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-
11 Titres adossés à des créances hypothécaires	-	-	-	-	-	-
12 Prêts en souffrance	496	56	496	14	708	138,72 %
13 Autres actifs	16 087	-	16 087	-	11 926	74,13 %
14 Total	106 197	43 158	106 197	13 484	90 798	75,87 %

**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)

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 %
4a 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 %
6a Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises	1 153	1 114	1 152	461	1 589	98,51 %
6b 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 %
9a Dont : immobilier résidentiel général	16 437	6 973	16 437	727	5 428	31,63 %
9b Dont : Immobilier résidentiel de rapport	94	-	94	-	35	37,44 %
9c Dont : autre immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-
9d Dont : immobilier commercial général	8 064	679	8 064	259	6 022	72,36 %
9e Dont : immobilier commercial de rapport	10 656	908	10 656	399	8 536	77,21 %
9f 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 %

(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)

(en millions de dollars)

T3 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	6	-						-				
2	563	773						-				
3	-							-				
4						282		26				
4a						1						
5						-		-				
6								-				
6a								-				
6b								-				
7	1 192	748										
8		759										
9			3 641	2 223	3 300	4 674	2 960	24	198	-	6 416	-
9a			3 634	2 223	3 269	4 648	2 960		189			6 289
9b					31	26		24	9			62
9c					-	-		-	-			
9d			7							-	6 416	
9e												6 227
9f												
10												
11												
12												
13	2 248	2 392										
14	4 009	759	7 554	2 223	3 300	4 674	3 242	24	224	-	6 416	-

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		T3 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		
1	Emprunteurs souverains et banques centrales					-				-			-	-	6
2	Entités du secteur public (ESP)					-				-			-	-	1 336
3	Banques multilatérales de développement					-				-			-	-	-
4	Banques	332												-	640
4a	Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques	-				-							-	-	1
5	Obligations sécurisées	-											-	-	-
6	Entreprises	93	-	5 264		26 973		-					-	-	32 330
6a	Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises	93				1 315							-	-	1 408
6b	Dont : financement spécialisé	-	-			-							-	-	-
7	Dette subordonnée, actions et autres instruments de fonds propres					2 423				472	-		-	-	4 872
8	Clientèle de détail	23 498				152							-	-	24 409
9	Immobilier	404		1 954	1 294	1 864		1 009		3 241			-	-	39 491
9a	Dont : immobilier résidentiel général	401				-							-	-	17 386
9b	Dont : immobilier résidentiel de rapport	-											-	-	90
9c	Dont : autre immobilier résidentiel	-											-	-	-
9d	Dont : immobilier commercial général	3		1 954		1 817				8			-	-	10 205
9e	Dont : immobilier commercial de rapport				1 294			1 009					-	-	8 530
9f	Dont : acquisition et aménagement de terrain et construction de bâtiments					47				3 233			-	-	3 280
10	Prêts hypothécaires inversés												-	-	-
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	-		-	-	-		-					-	-	-
12	Prêts en souffrance					115				395			-	-	510
13	Autres actifs					11 447							-	-	16 087
14	Total	24 327	-	7 218	1 294	42 974	-	1 009	-	3 673	472	-	-	-	119 681

(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		T3 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 %	21 029	6 785	21,98 %	22 519
2	40 %-70 %	15 333	4 457	19,31 %	16 195
3	75 %-80 %	23 026	5 995	21,70 %	24 327
4	85 %	6 059	3 483	33,29 %	7 218
5	90 %-100 %	36 426	20 363	38,51 %	44 268
6	105 %-130 %	899	241	45,72 %	1 009
7	150 %	2 953	1 834	39,29 %	3 673
8	250 %	472	-	40,00 %	472
9	400 %	-	-	-	-
10	1 250 %	-	-	-	-
11	Total	106 197	43 158	34,51 %	119 681

(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) (4)

(en millions de dollars)

(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	-					
4a	Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques			-				-	-					
5	Obligations sécurisées			-				-	-					
6	Entreprises			673					-			-		
6a	Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises			-					-			-		
6b	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	-	5 098	-	8 170
9a	Dont : immobilier résidentiel général			3 735	2 263	3 301	4 236	2 948		182			-	69
9b	Dont : immobilier résidentiel de rapport					31	28		25	10				
9c	Dont : autre immobilier résidentiel					-	-		-					
9d	Dont : immobilier commercial général			2				-		-		5 098	-	
9e	Dont : immobilier commercial de rapport													8 101
9f	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)

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				
Catégories d'actifs														z	aa
1	Emprunteurs souverains et banques centrales												-	719	
2	Entités du secteur public (ESP)												-	659	
3	Banques multilatérales de développement												-	-	
4	Banques												-	836	
4a	Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques												-	-	
5	Obligations sécurisées												-	-	
6	Entreprises												-	-	
6a	Dont : courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises												-	35 386	
6b	Dont : financement spécialisé												-	1 613	
7	Dette subordonnée, actions et autres instruments de fonds propres												-	1	
8	Clientèle de détail												-	4 908	
9	Immobilier												-	24 589	
9a	Dont : immobilier résidentiel général												-	40 082	
9b	Dont : immobilier résidentiel de rapport												-	17 164	
9c	Dont : autre immobilier résidentiel												-	94	
9d	Dont : immobilier commercial général												-	-	
9e	Dont : immobilier commercial de rapport												-	8 323	
9f	Dont : acquisition et aménagement de terrain et construction de bâtiments												-	11 055	
10	Prêts hypothécaires inversés												-	3 446	
11	Titres adossés à des créances hypothécaires												-	-	
12	Prêts en souffrance												-	-	
13	Autres actifs												-	470	
14	Total												-	15 193	
	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										
Catégories d'actifs	Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
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										
Catégories d'actifs	Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
1 Emprunteurs souverains et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Organismes publics hors administration centrale	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2
3 Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Banques	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13
5 Entreprises d'investissement	-	-	43	-	-	-	-	-	-	43
6 Entreprises	1	-	-	-	5	-	1 397	-	-	1 403
7 Portefeuilles de détail réglementaires	433	-	-	-	-	5 296	477	-	-	6 206
8 Garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	427	-	68	-	-	-	495
9 Garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
10 Actions	492	-	340	-	-	-	1 907	-	-	2 739
11 Prêts en souffrance	1	-	-	-	-	-	29	27	-	57
12 Catégories plus risquées (4)	-	-	-	-	-	-	-	110	-	110
13 Autres actifs	1 462	-	2 253	-	-	-	7 401	-	434	11 550
14 Total	2 389	-	2 651	427	5	5 364	11 216	137	434	22 623

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

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

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

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

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

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

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)

T3 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)											
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	25 102	-	-	43 217	0,01 %	117 042	31,43 %		796	1,84 %	2	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	6 335	-	-	642	0,22 %	25 194	92,39 %		258	40,10 %	1	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			4	7 771	-	-	56	0,69 %	30 172	60,91 %		77	138,02 %	-	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 567	-	-	41	0,83 %	10 818	92,93 %		42	102,80 %	-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 740	-	-	-	2,85 %	6 663	10,00 %		-	-	-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	349	-	-	-	-	1 522	-		-	-	-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	93	-	-	1	100,00 %	521	17,86 %		-	-	-	1
Total partiel					9	43 957	-	-	43 957	0,02 %	191 932	32,61 %		1 173	2,67 %	4	14
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	88 058	40 671	41,10 %	104 774	0,08 %	495 491	16,79 %		3 452	3,29 %	14	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	11 508	1 715	23,67 %	11 914	0,22 %	56 897	22,16 %		1 132	9,51 %	6	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,50 à <0,75			13	37 200	25	74,45 %	37 219	0,69 %	80 364	16,71 %		6 101	16,39 %	43	
Moyen		0,75 à <2,50			14	3 303	863	20,63 %	3 481	0,94 %	21 073	22,51 %		947	27,21 %	8	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	7 107	182	53,02 %	7 203	4,53 %	21 471	22,38 %		4 900	68,03 %	71	
Élevé		10,00 à <100,00			16	943	22	29,10 %	950	30,03 %	3 649	15,94 %		808	85,11 %	45	
Défaut		100,00 (défaut)			17	206	15	19,40 %	209	100,00 %	1 039	14,05 %		319	152,59 %	10	
Total partiel					18	148 325	43 493	40,06 %	165 750	0,75 %	679 984	17,51 %		17 659	10,65 %	197	190
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 493	6 278	58,88 %	5 189	0,05 %	44 371	43,31 %		312	6,01 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	8 068	237	100,00 %	8 305	0,21 %	13 691	20,13 %		696	8,38 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			21	800	380	48,99 %	986	0,41 %	8 889	44,23 %		296	29,98 %	2	
Faible		0,50 à <0,75			22	168	-	-	168	0,68 %	3 425	56,17 %		92	54,45 %	1	
Moyen		0,75 à <2,50			23	1 820	41	100,47 %	1 861	0,96 %	3 107	33,10 %		761	40,86 %	6	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	612	23	71,17 %	628	3,58 %	3 486	35,65 %		624	99,38 %	9	
Élevé		10,00 à <100,00			25	94	18	63,83 %	106	25,86 %	871	30,64 %		165	156,00 %	8	
Défaut		100,00 (défaut)			26	174	-	60,47 %	174	100,00 %	1 943	35,47 %		313	179,64 %	53	
Total partiel					27	13 229	6 977	60,03 %	17 417	1,61 %	79 783	30,92 %		3 259	18,70 %	83	118
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	745	40,543	56,45 %	23 631	0,06 %	3 078 825	78,26 %		769	3,26 %	12	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	151	2,613	76,33 %	2 145	0,17 %	306 018	89,87 %		180	8,37 %	3	
Faible		0,25 à <0,50			30	2,955	15,616	42,49 %	9 590	0,28 %	1 016 291	70,90 %		966	10,07 %	19	
Faible		0,50 à <0,75			31	10	161	87,81 %	152	0,56 %	35 921	91,48 %		34	22,47 %	1	
Moyen		0,75 à <2,50			32	4,516	4,912	55,55 %	7 244	1,25 %	678 895	75,69 %		2 456	33,90 %	69	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	1,834	1,353	87,72 %	3 021	4,68 %	475 310	83,06 %		2 819	93,31 %	116	
Élevé		10,00 à <100,00			34	1,084	338	64,96 %	1 304	21,87 %	167 694	73,99 %		2 209	169,44 %	213	
Défaut		100,00 (défaut)			35	106	31	40,66 %	119	100,00 %	8 289	60,72 %		458	386,15 %	48	
Total partiel					36	11,401	65,567	54,61 %	47 206	1,45 %	5 767 243	77,09 %		9 891	20,95 %	481	499
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	310	2 192	59,41 %	1 842	0,07 %	55 137	53,53 %		186	10,08 %	1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
Faible		0,25 à <0,50			39	1 429	2 650	53,53 %	2 808	0,39 %	64 466	47,33 %		760	27,08 %	4	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 932	992	54,80 %	2 432	0,65 %	51 956	47,91 %		947	38,94 %	7	
Moyen		0,75 à <2,50			41	3 106	544	52,96 %	3 333	1,91 %	24 492	45,36 %		1 924	57,72 %	29	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	2 734	136	72,40 %	2 809	4,34 %	24 127	53,12 %		2 176	77,45 %	66	
Élevé		10,00 à <100,00			43	970	95	57,67 %	995	28,46 %	9 164	50,58 %		1 066	107,14 %	142	
Défaut		100,00 (défaut)			44	298	22	65,99 %	282	100,00 %	5 401	56,51 %		1 209	429,26 %	94	
Total partiel					45	10 779	6 631	56,11 %	14 501	5,37 %	234 743	49,29 %		8 268	57,02 %	343	286
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	3 241	1 727	45,21 %	5 347	0,10 %	281 200	40,98 %		622	11,63 %	3	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	2 630	2 346	67,00 %	2 892	0,20 %	197 814	83,10 %		1 154	39,89 %	5	
Faible		0,25 à <0,50			48	2 247	3 079	29,22 %	5 146	0,28 %	760 046	42,90 %		1 158	22,52 %	6	
Faible		0,50 à <0,75			49	2 890	42	49,36 %	2 910	0,66 %	122 482	49,94 %		1 216	41,80 %	9	
Moyen		0,75 à <2,50			50	3 391	473	40,27 %	3 580	1,31 %	234 065	52,36 %		2 123	59,29 %	24	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	2 055	330	32,21 %	2 151	4,17 %	331 664	52,49 %		1 668	77,55 %	48	
Élevé		10,00 à <100,00			52	709	362	30,93 %	820	24,06 %	275 406	53,94 %		933	113,78 %	105	
Défaut		100,00 (défaut)			53	136	3	55,47 %	136	100,00 %	47 662	56,09 %		304	223,39 %	213	
Total partiel					54	19 299	8 362	44,05 %	22 982	2,19 %	2 250 339	51,42 %		9 178	39,94 %	413	222
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	246 990	131 030	49,47 %	311 813	1,11 %	9 204 024	33,34 %		49 428	15,85 %	1 521	1 329

(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)						T3 2023												
(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	
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	17 715	16 082	47,41 %	29 223	0,09 %	4 880	33,93 %	1,87	5 490	18,79 %	9		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	23 970	15 806	38,57 %	29 634	0,19 %	5 518	34,58 %	1,83	7 610	25,68 %	19		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	28 793	19 901	41,08 %	36 027	0,32 %	8 934	33,88 %	1,73	12 513	34,73 %	41		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	28 926	15 237	45,89 %	34 726	0,55 %	7 136	34,63 %	1,79	15 897	45,78 %	66		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Baa3	BB+ à BB-	60	29 867	13 471	48,76 %	35 445	1,16 %	8 110	36,77 %	2,03	23 894	67,41 %	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	6 605	2 871	52,25 %	7 849	4,02 %	3 891	36,64 %	1,89	7 715	98,30 %	117		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 221	471	46,85 %	2 399	15,42 %	838	39,87 %	1,77	4 120	171,76 %	147		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 229	321	43,56 %	1 339	100,00 %	393	40,91 %	2,94	3 018	225,42 %	577		
Total partiel					64	139 326	84 160	44,34 %	176 642	1,61 %	39 700	34,97 %		80 257	45,44 %	1 124	1 303	
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	248 211	9 614	55,47 %	253 578	0,01 %	1 737	4,46 %	2,98	4 987	1,97 %	5		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	2 795	681	64,65 %	3 208	0,19 %	98	30,55 %	2,14	239	7,44 %	1		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	245	174	42,42 %	318	0,32 %	62	24,86 %	1,50	88	27,61 %	-		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	204	111	38,02 %	246	0,55 %	70	26,29 %	1,35	90	36,37 %	-		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Baa3	BB+ à BB-	69	47	37	48,61 %	58	1,22 %	38	24,44 %	1,36	26	45,37 %	-		
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	100	72	38,11 %	128	2,74 %	174	26,67 %	1,29	83	64,87 %	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	-	0,00 %	3	100,00 %	1	48,13 %	1,00	18	601,68 %	-	-	
Total partiel					73	251 605	10 689	55,52 %	257 539	0,02 %	2 180	4,63 %		5 531	2,15 %	7	9	
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 Baa3	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	390 931	94 849	45,60 %	434 181	0,66 %	41 880	17,11 %		85 788	19,76 %	1 131	1 312

(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)					T3 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	38 917	89 048	34,65 %	74 674	0,08 %	1 813	34,53 %	2,07	14 164	18,97 %	22		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	85	26 813	36 804	30,34 %	36 740	0,19 %	1 245	33,22 %	2,18	11 364	30,93 %	23		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	86	16 471	17 990	41,27 %	22 818	0,32 %	1 046	32,07 %	2,19	9 204	40,34 %	24		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	87	12 141	16 828	41,90 %	18 128	0,54 %	834	30,83 %	2,48	9 343	51,54 %	30		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	88	14 337	11 984	43,54 %	18 385	1,30 %	989	26,21 %	2,30	10 925	59,42 %	63		
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	3 578	3 537	39,80 %	4 658	3,68 %	566	29,04 %	2,69	4 195	90,07 %	49		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	90	906	456	46,15 %	1 093	15,05 %	60	32,27 %	1,61	1 682	153,92 %	53		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	91	369	41	78,33 %	400	100,00 %	30	32,28 %	2,29	598	149,46 %	129		
Total partiel					92	113 532	176 688	35,86 %	176 896	0,72 %	6 583	32,53 %		61 475	34,75 %	393	470	
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 Baa1	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	7 914	6 897	34,30 %	10 924	0,07 %	252	30,59 %	1,34	1 351	12,36 %	2		
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	103	1 250	4 841	19,77 %	2 175	0,19 %	107	28,19 %	1,03	420	19,28 %	1		
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	104	1 197	1 970	18,51 %	1 312	0,32 %	76	33,36 %	0,70	398	30,32 %	2		
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Baa1	BBB- à BB+	105	591	362	74,67 %	823	0,54 %	36	42,37 %	0,68	412	50,07 %	2		
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	106	1 737	1	16,03 %	1 412	1,50 %	38	41,55 %	0,60	1 218	86,24 %	9		
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	16	11	40,48 %	21	4,00 %	16	20,54 %	1,63	20	100,00 %	-		
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	108	1	-	-	1	15,10 %	1	45,00 %	1,00	2	205,56 %	-		
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	109	-	-	-	-	100,00 %	1	45,00 %	5,00	-	-	-		
Total partiel					110	12 706	14 082	28,14 %	16 668	0,24 %	527	31,77 %		3 821	22,92 %	16	10	
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 Baa1	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	126 238	190 770	35,29 %	193 564	0,68 %	7 110	32,47 %		65 296	33,73 %	409	480	

(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)

PAR FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)					T2 2023												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			1	24 428	-	-	42 631	0,01 %	118 257	31,47 %		778	1,82 %	1	
					2	6 475	-	-	648	0,22 %	25 763	92,65 %		261	40,20 %	1	
					3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					4	7 934	-	-	317	0,69 %	30 571	60,30 %		191	60,28 %	1	
					5	2 671	-	-	40	0,83 %	11 215	93,22 %		42	103,13 %	-	
					6	1 712	-	-	-	0,0285	6 744	10,00 %		-	-	-	
					7	317	-	-	-	-	1 439	-		-	-	-	
					8	101	-	-	1	100,00 %	563	14,42 %		-	-	-	
					Total partiel				9	43 638	-	-	43 637	0,02 %	194 552	32,64 %	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			10	86 041	39 936	41,12 %	102 462	0,08 %	490 254	17,13 %		3 474	3,39 %	14	
					11	11 295	1 659	23,34 %	11 682	0,22 %	57 058	22,96 %		1 155	9,89 %	6	
					12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
					13	36 369	24	74,07 %	36 387	0,69 %	80 718	17,15 %		6 086	16,73 %	43	
					14	3 042	816	19,76 %	3 204	0,94 %	21 107	23,02 %		893	27,86 %	7	
					15	6 612	164	47,38 %	6 689	4,47 %	20 205	21,98 %		4 440	66,37 %	65	
					16	859	18	26,93 %	864	30,13 %	3 440	15,77 %		725	83,88 %	41	
					17	294	18	18,06 %	297	100,00 %	1 031	13,98 %		304	102,24 %	8	
					Total partiel				18	144 512	42 635	40,05 %	161 585	0,77 %	673 813	17,86 %	
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			19	1 517	6 343	58,78 %	5 245	0,05 %	43 933	43,31 %		315	6,01 %	1	
					20	7 685	205	100,00 %	7 889	0,21 %	13 395	19,95 %		655	8,30 %	3	
					21	840	401	48,54 %	1 035	0,41 %	8 893	44,31 %		311	30,04 %	2	
					22	183	-	-	183	0,68 %	3 582	56,50 %		99	54,15 %	1	
					23	1 394	28	100,71 %	1 422	0,97 %	2 719	29,90 %		530	37,26 %	4	
					24	642	21	56,48 %	654	3,56 %	3 622	36,09 %		657	100,47 %	9	
					25	117	74	63,60 %	165	22,05 %	1 318	29,21 %		239	145,32 %	11	
					26	204	-	131,41 %	204	100,00 %	2 152	35,42 %		452	221,69 %	57	
					Total partiel				27	12 582	7 072	59,60 %	16 797	1,80 %	79 614	30,89 %	
Crédit renouvelable admissible																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			28	820	39 910	56,31 %	23 296	0,06 %	3 032 045	78,34 %		759	3,26 %	12	
					29	159	2 566	75,41 %	2 094	0,17 %	295 385	89,75 %		175	8,34 %	3	
					30	2 884	15 567	42,31 %	9 480	0,28 %	998 836	70,71 %		951	10,04 %	19	
					31	11	159	88,02 %	151	0,56 %	35 016	91,50 %		34	22,39 %	1	
					32	4 403	4 906	54,83 %	7 092	1,25 %	665 612	75,63 %		2 400	33,85 %	67	
					33	1 825	1 366	86,30 %	3 002	4,64 %	462 904	83,39 %		2 795	93,10 %	115	
					34	1 013	331	65,93 %	1 232	22,03 %	158 875	74,56 %		2 101	170,56 %	205	
					35	93	28	40,69 %	104	100,00 %	7 144	60,18 %		401	384,90 %	43	
					Total partiel				36	11 218	64 833	54,34 %	46 451	1,40 %	5 655 817	77,11 %	
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			37	303	2 119	58,84 %	1 814	0,06 %	51 066	50,60 %		174	9,58 %	1	
					38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
					39	1 417	2 677	54,09 %	2 821	0,39 %	64 819	47,12 %		760	26,96 %	5	
					40	1 963	1 084	56,75 %	2 527	0,65 %	54 946	49,12 %		1 006	39,81 %	8	
					41	3 223	593	52,41 %	3 453	1,90 %	26 533	46,47 %		2 040	59,06 %	30	
					42	2 951	153	70,36 %	3 014	4,41 %	24 437	52,65 %		2 319	76,93 %	71	
					43	889	73	57,71 %	918	24,63 %	8 506	51,22 %		967	105,39 %	116	
					44	276	20	71,04 %	259	100,00 %	5 118	56,04 %		1 073	414,80 %	89	
					Total partiel				45	11 022	6 719	56,33 %	14 806	4,81 %	235 425	49,27 %	
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Exceptionnellement faible à très faible Très faible à faible Faible Faible Moyen Moyen à élevé Élevé Défaut		0,00 à <0,15 0,15 à <0,25 0,25 à <0,50 0,50 à <0,75 0,75 à <2,50 2,50 à <10,00 10,00 à <100,00 100,00 (défaut)			46	2 966	1 668	45,21 %	3 725	0,13 %	302 158	52,20 %		567	15,23 %	2	
					47	2 807	2 371	66,98 %	4 396	0,20 %	201 109	88,70 %		1 747	39,75 %	8	
					48	4 575	2 980	29,69 %	5 460	0,28 %	757 349	42,83 %		1 226	22,45 %	7	
					49	3 132	3	75,14 %	3 134	0,66 %	131 213	49,78 %		1 302	41,54 %	10	
					50	3 667	442	41,05 %	3 848	1,29 %	232 384	52,11 %		2 294	59,63 %	26	
					51	1 973	271	34,43 %	2 061	4,15 %	295 906	52,02 %		1 568	76,06 %	46	
					52	655	313	32,78 %	757	23,23 %	238 280	54,55 %		871	114,94 %	95	
					53	119	2	34,91 %	120	100,00 %	47 219	55,73 %		355	296,06 %	55	
					Total partiel				54	19 894	8 050	44,81 %	23 501	2,05 %	2 205 618	56,59 %	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																	
					55	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	des FCEC	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	61	40,79 %	161	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	3	-	5,00 %	3	100,00 %	1	48,47 %	1,00	19	605,92 %	-	
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	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+	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 %	2,10	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 » 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 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)

PAR FOURCHETTE DE PD (1) (2) (3)					T1 2023											
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	23 003	-	-	40 385	-	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
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	73 778	36 796	40,81 %	88 795	0,08 %	433 291	15,87 %		2 916	3,28 %	11
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	10 491	1 648	22,52 %	10 862	0,22 %	53 065	20,73 %		1 024	9,43 %	5
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Faible		0,50 à <0,75			13	26 821	26	74,66 %	26 841	0,69 %	57 037	15,65 %		4 329	16,13 %	29
Moyen		0,75 à <2,50			14	2 663	774	17,84 %	2 801	0,94 %	18 753	21,31 %		756	27,00 %	6
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 292	137	33,17 %	4 338	4,53 %	13 484	16,91 %		2 335	53,84 %	33
Élevé		10,00 à <100,00			16	699	25	24,01 %	705	30,44 %	2 997	14,11 %		563	79,93 %	30
Défaut		100,00 (défaut)			17	159	17	18,34 %	162	100,00 %	918	13,03 %		247	152,10 %	6
Total partiel					18	118 903	39 423	39,57 %	134 504	0,65 %	579 545	16,35 %		12 170	9,05 %	120
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	100,00 %		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 %	164	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
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
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
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
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
																1 143

(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)					T1 2023												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's		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
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
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
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)

T4 2022																	
				Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions		
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	30 448	-	-	40 939	0,01 %	128 045	30,38 %	344	0,84 %	1		
						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
						7 405	-	-	687	0,61 %	13 954	40,04 %	118	17,17 %	1		
						2 060	-	-	1	1,32 %	5 352	40,06 %	1	63,72 %	-		
						1 506	-	-	-	-	4 525	-	-	-	-		
						123	-	-	-	-	575	-	-	-	-		
						85	-	-	-	100,00 %	426	30,63 %	-	92,54 %	-		
Total partiel					9	41 627	-	-	41 627	0,02 %	152 877	30,54 %	463	1,11 %	2	8	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	73 050	34 910	40,86 %	87 316	0,09 %	448 289	17,54 %	3 455	3,96 %	13		
						10 912	2 598	23,74 %	11 529	0,22 %	61 430	19,09 %	1 002	8,69 %	5		
						-	-	-	68	-	-	-	8	11,24 %	-		
						15 836	40	82,49 %	15 870	0,61 %	40 809	18,80 %	2 783	17,54 %	18		
						10 899	721	20,67 %	11 048	1,13 %	42 816	18,60 %	2 923	26,46 %	23		
						5 383	181	26,80 %	5 432	6,54 %	16 692	16,28 %	3 473	63,94 %	57		
						328	28	20,75 %	334	41,87 %	2 046	14,85 %	272	81,43 %	20		
						136	16	18,95 %	139	100,00 %	967	12,89 %	208	149,56 %	7		
Total partiel					18	116 612	38 494	39,28 %	131 736	0,73 %	613 049	17,84 %	14 124	10,72 %	143	87	
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	1 502	6 305	58,06 %	5 163	0,04 %	42 707	43,18 %	290	5,62 %	1		
						6 925	191	100,11 %	7 116	0,21 %	12 277	17,87 %	561	7,88 %	3		
						598	217	52,62 %	713	0,37 %	6 006	44,64 %	214	30,02 %	1		
						196	-	-	196	0,68 %	3 778	56,68 %	113	57,68 %	1		
						1 604	62	75,30 %	1 651	1,03 %	6 796	30,97 %	711	43,05 %	6		
						491	2	111,95 %	494	3,68 %	2 482	28,37 %	429	86,86 %	6		
						121	143	61,95 %	209	23,69 %	1 834	28,20 %	337	161,09 %	14		
						213	-	62,69 %	213	100,00 %	2 362	35,07 %	490	230,46 %	60		
Total partiel					27	11 650	6 920	59,30 %	15 755	2,02 %	78 242	29,93 %	3 145	19,96 %	92	119	
Crédit renouvelable admissible																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	418	39 020	56,47 %	22 452	0,04 %	2 987 398	73,67 %	502	2,24 %	7		
						86	2 459	75,19 %	1 935	0,17 %	292 699	90,34 %	172	8,90 %	3		
						2 785	15 406	41,47 %	9 174	0,28 %	964 035	63,57 %	876	9,55 %	17		
						8	154	87,33 %	143	0,56 %	31 285	91,93 %	34	23,71 %	1		
						3 915	4 627	52,50 %	6 344	1,24 %	615 266	72,10 %	2 207	34,78 %	58		
						1 277	1 183	84,55 %	2 277	4,67 %	378 974	82,12 %	2 228	97,85 %	86		
						761	306	62,03 %	951	21,11 %	130 374	70,13 %	1 617	170,10 %	142		
						63	30	39,23 %	75	100,00 %	5 206	53,47 %	216	289,28 %	35		
Total partiel					36	9 313	63 185	53,87 %	43 351	1,15 %	5 405 237	72,44 %	7 852	18,12 %	349	371	
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	412	2 233	78,39 %	2 466	0,06 %	50 808	60,25 %	294	11,91 %	1		
						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
						1 568	2 793	77,26 %	3 674	0,39 %	62 845	65,17 %	1 534	41,77 %	9		
						2 082	1 042	62,85 %	2 678	0,65 %	54 688	60,38 %	1 412	52,70 %	10		
						3 506	546	59,23 %	3 738	1,89 %	26 625	57,63 %	2 890	77,30 %	41		
						3 294	144	68,59 %	3 295	4,24 %	24 659	56,17 %	2 834	86,01 %	81		
						755	56	67,03 %	776	19,42 %	7 163	55,69 %	909	117,10 %	87		
						204	19	84,67 %	204	100,00 %	5 218	57,00 %	980	480,86 %	59		
Total partiel					45	11 791	6 833	73,75 %	16 831	3,55 %	232 006	59,71 %	10 853	64,48 %	288	235	
Autres prêts à la clientèle de détail																	
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	19 855	4 310	48,29 %	22 191	0,09 %	347 384	26,17 %	1 454	6,55 %	6		
						4 125	1 178	76,18 %	5 022	0,20 %	207 928	74,94 %	1 562	31,11 %	7		
						5 094	2 494	28,24 %	5 798	0,28 %	726 703	42,16 %	1 324	22,83 %	7		
						8 291	-	89,97 %	8 112	0,64 %	162 498	35,07 %	2 480	30,58 %	18		
						6 544	650	44,65 %	6 787	1,27 %	246 188	42,64 %	3 515	51,79 %	39		
						3 440	211	31,75 %	3 480	4,76 %	326 076	43,12 %	2 328	66,90 %	68		
						759	307	31,44 %	854	25,04 %	249 838	51,12 %	936	109,65 %	105		
						143	2	28,00 %	142	100,00 %	51 381	48,19 %	462	325,33 %	53		
Total partiel					54	48 251	9 152	45,21 %	52 386	1,35 %	2 317 996	37,72 %	14 061	26,84 %	303	276	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)					55	239 244	124 584	50,12 %	301 686	1,02 %	8 799 407	33,86 %	50 498	16,74 %	1 177	1 096	

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

(2) Les colonnes « a », « b », « 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	
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	73 099	115 806	48,61 %	140 071	0,08 %	6 769	32,61 %	2,06	25 631	18,30 %	39	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	48 172	55 732	44,32 %	70 749	0,19 %	6 805	34,64 %	2,20	22 862	32,31 %	47	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	54 157	47 828	45,59 %	73 092	0,32 %	10 095	34,43 %	2,23	30 620	41,89 %	81	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	44 311	35 378	49,61 %	59 454	0,55 %	8 013	32,81 %	2,28	30 649	51,55 %	108	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	48 784	29 404	49,72 %	60 926	1,20 %	9 790	33,69 %	2,50	44 407	72,89 %	237	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	10 994	7 315	51,99 %	14 117	3,86 %	3 445	33,67 %	2,30	14 476	102,54 %	184	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 307	866	49,68 %	2 668	16,27 %	921	34,56 %	1,88	4 302	161,24 %	154	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 245	329	56,11 %	1 382	100,00 %	443	39,87 %	3,13	2 680	193,92 %	567	
Total partiel					64	283 069	292 658	47,63 %	422 459	0,92 %	46 281	33,52 %		175 627	41,57 %	1 417	1 860
Emprunteurs souverains																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	65	225 339	7 644	61,36 %	230 075	0,01 %	1 761	3,70 %	2,87	4 396	1,91 %	3	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	66	2 716	459	76,88 %	3 050	0,19 %	113	23,09 %	2,64	198	6,50 %	-	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	67	216	175	38,73 %	270	0,32 %	91	24,11 %	1,95	76	28,00 %	-	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	68	177	102	35,89 %	210	0,57 %	62	30,47 %	1,77	97	46,11 %	-	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	69	61	22	33,29 %	60	1,28 %	54	29,53 %	1,25	33	56,21 %	-	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	70	244	57	34,16 %	262	2,84 %	80	34,89 %	1,36	163	62,07 %	2	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	72	3	-	-	3	100,00 %	1	49,11 %	1,00	21	650,75 %	-	
Total partiel					73	228 756	8 459	61,17 %	233 930	0,02 %	2 162	4,04 %		4 984	2,13 %	5	10
Banques																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	74	6 121	5 660	68,70 %	10 776	0,08 %	216	16,13 %	1,08	735	6,82 %	1	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	75	1 434	4 418	64,51 %	4 124	0,19 %	98	13,92 %	0,92	708	17,17 %	2	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	76	3 463	1 851	64,34 %	4 464	0,32 %	76	10,26 %	0,78	764	17,12 %	2	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	77	655	707	63,17 %	1 076	0,54 %	38	11,87 %	0,71	154	14,29 %	1	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	78	1 402	54	49,83 %	1 050	1,50 %	39	14,99 %	0,50	92	8,80 %	1	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	79	156	6	90,42 %	148	7,72 %	20	20,50 %	0,54	175	118,47 %	2	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total partiel					82	13 231	12 696	66,23 %	21 638	0,29 %	487	14,26 %		2 628	12,15 %	9	8
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)																	
					83	525 056	313 813	48,75 %	678 027	0,59 %	48 930	22,74 %		183 239	27,02 %	1 431	1 878

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

(2) Les colonnes « a », « b », « 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)

					T3 2022													
					Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions		
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's	LIGNE N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			1	30 339	-	-	40 674	0,01 %	128 913	30,79 %		346	0,85 %		1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			2	-	-	-	-	-	-	-		-	-		-	
Faible		0,25 à <0,50			3	-	-	-	-	-	-	-		-	-		-	
Faible		0,50 à <0,75			4	6 844	-	-	271	0,61 %	14 031	41,25 %		96	35,59 %		1	
Moyen		0,75 à <2,50			5	2 058	-	-	2	1,32 %	5 382	41,63 %		1	66,21 %		-	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			6	1 498	-	-	-	-	4 510	-		-	-		-	
Élevé		10,00 à <100,00			7	123	-	-	-	-	547	-		-	-		-	
Défaut		100,00 (défaut)			8	85	-	-	-	-	448	-		-	-		-	
Total partiel					9	40 947	-	-	40 947	0,01 %	153 831	30,86 %		443	1,08 %		2	
Prêts hypothécaires à l'habitation canadiens non assurés																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			10	76 190	35 155	43,48 %	91 476	0,09 %	469 927	17,39 %		3 572	3,90 %		14	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			11	9 328	1 761	28,05 %	9 823	0,22 %	50 546	20,12 %		901	9,16 %		4	
Faible		0,25 à <0,50			12	-	-	-	-	-	-	-		-	-		-	
Faible		0,50 à <0,75			13	15 096	35	80,57 %	15 126	0,61 %	39 157	18,77 %		2 674	17,68 %		17	
Moyen		0,75 à <2,50			14	8 075	642	23,89 %	8 228	1,17 %	31 100	19,00 %		2 277	27,67 %		18	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			15	4 679	124	34,50 %	4 721	6,64 %	13 212	15,85 %		2 968	62,86 %		49	
Élevé		10,00 à <100,00			16	289	20	21,76 %	293	41,98 %	1 709	14,35 %		231	78,66 %		17	
Défaut		100,00 (défaut)			17	121	16	18,94 %	124	100,00 %	931	12,45 %		168	135,42 %		7	
Total partiel					18	113 778	37 753	42,41 %	129 791	0,66 %	606 582	17,79 %		12 791	9,85 %		126	
Prêts hypothécaires à l'habitation non canadiens																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			19	1 402	5 841	58,92 %	4 843	0,04 %	42 603	43,28 %		273	5,64 %		1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			20	6 261	108	100,00 %	6 370	0,17 %	12 245	21,44 %		504	7,92 %		2	
Faible		0,25 à <0,50			21	529	199	49,91 %	628	0,37 %	5 879	45,00 %		190	30,26 %		1	
Faible		0,50 à <0,75			22	1 164	23	100,00 %	1 187	0,72 %	5 826	30,00 %		371	31,25 %		2	
Moyen		0,75 à <2,50			23	337	28	45,56 %	349	1,24 %	4 486	46,81 %		267	76,39 %		2	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			24	388	1	88,62 %	389	3,69 %	2 516	30,96 %		356	91,45 %		5	
Élevé		10,00 à <100,00			25	122	96	62,07 %	182	23,88 %	1 565	29,05 %		303	166,19 %		13	
Défaut		100,00 (défaut)			26	214	-	-	214	100,00 %	4 729	38,23 %		569	264,97 %		60	
Total partiel					27	10 417	6 296	59,48 %	14 162	2,12 %	79 849	31,91 %		2 833	19,99 %		86	
Crédit renouvelable admissible																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			28	1 232	40 714	57,57 %	24 670	0,04 %	3 240 763	77,87 %		613	2,48 %		8	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			29	563	2 438	71,59 %	2 309	0,23 %	312 610	83,23 %		241	10,45 %		4	
Faible		0,25 à <0,50			30	2 419	12 618	37,15 %	7 107	0,29 %	643 747	61,82 %		672	9,46 %		13	
Faible		0,50 à <0,75			31	464	1 036	83,52 %	1 329	0,69 %	203 085	87,66 %		354	26,66 %		8	
Moyen		0,75 à <2,50			32	3 297	3 510	44,69 %	4 866	1,23 %	404 403	74,56 %		1 761	36,20 %		46	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			33	2 075	1 314	79,35 %	3 118	4,47 %	426 359	83,99 %		3 009	96,51 %		116	
Élevé		10,00 à <100,00			34	484	224	62,83 %	625	24,22 %	85 466	73,61 %		1 180	188,80 %		114	
Défaut		100,00 (défaut)			35	56	25	40,70 %	66	100,00 %	4 448	58,45 %		203	305,50 %		32	
Total partiel					36	10 590	61 879	54,14 %	44 090	1,05 %	5 320 881	75,84 %		8 033	18,22 %		341	
Prêts à la clientèle de détail, y compris les prêts aux PME																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			37	445	2 356	73,36 %	2 511	0,06 %	55 738	59,92 %		291	11,60 %		1	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			38	158	776	68,00 %	686	0,19 %	42 066	87,75 %		246	35,82 %		1	
Faible		0,25 à <0,50			39	1 500	2 480	75,86 %	3 324	0,43 %	38 001	63,75 %		1 356	40,80 %		8	
Faible		0,50 à <0,75			40	1 918	235	71,02 %	2 016	0,68 %	14 364	53,94 %		979	48,54 %		7	
Moyen		0,75 à <2,50			41	3 063	743	53,28 %	3 366	1,81 %	47 080	58,09 %		2 563	76,15 %		35	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			42	3 286	291	46,35 %	3 338	4,37 %	24 761	58,78 %		3 027	90,69 %		90	
Élevé		10,00 à <100,00			43	714	46	77,74 %	726	18,97 %	5 438	54,91 %		835	115,08 %		78	
Défaut		100,00 (défaut)			44	188	26	85,81 %	200	100,00 %	5 116	58,93 %		1 009	504,32 %		58	
Total partiel					45	11 272	6 953	70,37 %	16 167	3,56 %	232 564	60,29 %		10 306	63,75 %		278	
Autres prêts à la clientèle de détail																		
Exceptionnellement faible à très faible		0,00 à <0,15			46	19 153	4 150	50,00 %	21 477	0,09 %	354 866	26,18 %		1 369	6,38 %		5	
Très faible à faible		0,15 à <0,25			47	4 310	1 085	72,99 %	5 102	0,20 %	177 026	74,01 %		1 571	30,80 %		7	
Faible		0,25 à <0,50			48	4 807	2 374	27,89 %	5 469	0,30 %	762 659	42,29 %		1 289	23,56 %		7	
Faible		0,50 à <0,75			49	6 687	16	55,94 %	6 522	0,63 %	125 774	34,51 %		1 944	29,81 %		14	
Moyen		0,75 à <2,50			50	7 444	704	41,34 %	7 691	1,25 %	386 713	44,68 %		4 123	53,61 %		46	
Moyen à élevé		2,50 à <10,00			51	3 017	40	36,60 %	3 003	4,69 %	177 543	44,27 %		2 070	68,93 %		60	
Élevé		10,00 à <100,00			52	971	293	34,78 %	1 072	22,85 %	221 278	50,96 %		1 177	109,76 %		122	
Défaut		100,00 (défaut)			53	129	2	25,36 %	128	100,00 %	50 022	46,20 %		391	305,81 %		45	
Total partiel					54	46 518	8 664	45,55 %	50 464	1,38 %	2 255 881	38,31 %		13 934	27,61 %		306	
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de détail)																		
					55	233 522	121 545	51,09 %	295 621	0,98 %	8 649 588	34,76 %		48 340	16,35 %		1 139	

(1) 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)					T3 2022												
(en millions de dollars, sauf indication contraire)					LIGNE N°	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen (4)	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	PD moyenne (5)	Nombre de débiteurs (6)	PCD moyenne (7)	Échéance moyenne (années) (8)	APR	Densité des APR	Perte attendue	Provisions
Profil de risque	Cote de BMO	Fourchette de PD (%)	Équivalent implicite de Moody's Investors Service	Équivalent implicite de Standard & Poor's		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Grandes entreprises																	
Catégorie investissement	I-1, I-2, I-3, I-4, I-5	0,00 à <0,15	Aaa à Baa1	AAA à BBB+	56	64 522	112 730	49,45 %	129 998	0,08 %	6 558	33,90 %	2,12	25 335	19,49 %	37	
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	57	44 874	58 817	46,59 %	69 952	0,19 %	6 731	35,30 %	2,14	23 007	32,89 %	47	
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	58	52 940	43 062	46,73 %	70 639	0,32 %	10 056	34,52 %	2,26	29 622	41,93 %	78	
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	59	41 359	35 361	50,30 %	56 920	0,55 %	7 918	33,63 %	2,25	30 008	52,72 %	106	
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	60	44 902	28 791	51,10 %	57 412	1,20 %	10 732	34,33 %	2,46	42 609	74,22 %	230	
Catégorie spéculative à liste de surveillance	S-3, S-4, P-1, P-2	2,50 à <10,00	Ba3 à Caa1	BB- à B-	61	9 293	7 542	51,69 %	12 717	3,83 %	3 329	34,41 %	2,05	12 848	101,03 %	167	
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	62	2 088	630	49,45 %	2 345	16,26 %	900	35,81 %	1,70	3 849	164,15 %	137	
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	63	1 376	451	100,00 %	1 792	100,00 %	492	37,89 %	2,69	4 128	230,33 %	614	
Total partiel					64	261 354	287 384	48,87 %	401 775	1,03 %	46 716	34,32 %		171 406	42,66 %	1 416	1 795
Emprunteurs souverains																	
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	2,63 %	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.

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

(en millions de dollars)

	T3 2023			T2 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	206 580	94 610	14 150	213 115	22 241	14 822
2 Montant des actifs (3)	(1 630)	(1 462)	1 105	(736)	1 484	(897)
3 Qualité des actifs (4)	199	(326)	23	730	40	(290)
4 Mises à jour du modèle (5)	-	-	-	(194)	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	(1 638)	-	-	(9 029)	(5 107)	(343)
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	793	75 887	738
7 Fluctuations de change	(2 999)	(2 024)	(246)	1 901	65	120
8 Autres	-	-	-	-	-	-
9 APR à la clôture de la période considérée	200 512	90 798	15 032	206 580	94 610	14 150

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

(en millions de dollars)

	T1 2023			T4 2022		
	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)	Risque de crédit, dont		Risque de contrepartie (2)
	Approche NI	Approche standard		Approche NI	Approche standard	
	a	b	c	d	e	f
1 APR à l'ouverture de la période considérée	233 737	21 667	15 034	227 199	27 285	17 144
2 Montant des actifs (3)	(8 998)	688	(164)	(2 260)	(265)	(2 455)
3 Qualité des actifs (4)	(3 271)	5	13	(2 278)	5	(155)
4 Mises à jour du modèle (5)	(4 667)	-	-	-	-	-
5 Méthodologie et politique (6)	(782)	-	-	-	-	-
6 Acquisitions et dispositions	-	-	-	3 261	(6 022)	-
7 Fluctuations de change	-	-	-	-	-	-
8 Autres	(2 904)	(119)	(61)	7 815	664	500
9 APR à la clôture de la période considérée	213 115	22 241	14 822	233 737	21 667	15 034

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

(en millions de dollars)

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

(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)

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2023										
		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
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	54 804	125	176 896	5 906	176 642	4 559	408 342	10 590	13,42 %	43,32 %	43,26 %
Emprunteurs souverains	2	776	-	-	-	257 539	72	258 315	72	0,30 %	-	99,70 %
Banques	3	640	-	16 668	815	-	-	17 308	815	3,70 %	96,30 %	-
Total de la clientèle de gros	4	56 220	125	193 564	6 721	434 181	4 631	683 965	11 477	8,22 %	28,30 %	63,48 %
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	13 766	-	-	-	157 314	39 416	171 080	39 416	8,05 %	-	91,95 %
MCVD	6	3 822	-	-	-	69 810	-	73 632	-	5,19 %	-	94,81 %
Autres prêts à la clientèle de détail	7	21 589	439	-	-	22 982	1 325	44 571	1 764	48,44 %	-	51,56 %
Crédit renouvelable admissible	8	1 762	-	-	-	47 206	-	48 968	-	3,60 %	-	96,40 %
Prêts aux PME	9	1 563	5	-	-	14 501	254	16 064	259	9,73 %	-	90,27 %
Total des prêts à la clientèle de détail	10	42 502	444	-	-	311 813	40 995	354 315	41 439	12,00 %	-	88,00 %
Autres actifs	11	16 087	-	-	-	-	-	16 087	-	100,00 %	-	-
Capitaux propres	12	4 872	-	-	-	-	-	4 872	-	100,00 %	-	-
Total de la Banque	13	119 681	569	193 564	6 721	745 994	45 626	1 059 239	52 916	11,30 %	18,27 %	70,43 %

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T2 2023										
		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
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	9,05 %	-	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 %	-	52,85 %
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 reflétées dans les variables de risque (PD et PCD) pour les expositions fondées sur l'approche NI avancée et les coefficients de pondération des risques pour les expositions fondées sur l'approche standard.

(3) L'effet sur les actifs pondérés en fonction des risques des dérivés de crédit utilisés comme technique d'atténuation du risque de crédit correspondait à une diminution de 6 millions de dollars au 31 juillet 2023 (diminution de 6 millions au 30 avril 2023, diminution de 6 millions au 31 janvier 2023, diminution de 7 millions au 31 octobre 2022 et diminution de 7 millions au 31 juillet 2022).

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

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

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

	LIGNE N ^o	Approche standard		approche NI avancée	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit	ECD après prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC	Dont montant de l'exposition couverte par des garanties ou des dérivés de crédit
		(en millions de dollars)			
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	1	7 491	81	401 775	13 261
Emprunteurs souverains	2	1	-	205 312	179
Banques	3	37	-	27 506	924
Total de la clientèle de gros	4	7 529	81	634 593	14 364
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	513	-	123 507	38 769
MCVD	6	52	-	61 393	-
Autres prêts à la clientèle de détail	7	4 201	448	50 464	1 154
Crédit renouvelable admissible	8	-	-	44 090	-
Prêts aux PME	9	1 870	-	16 167	365
Total des prêts à la clientèle de détail	10	6 636	448	295 621	40 288
Autres actifs	11	11 197	-	-	-
Capitaux propres	12	2 561	-	-	-
Total de la Banque	13	27 923	529	930 214	54 652

- (1) Le risque de crédit exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans des fonds d'investissement, le risque de règlement et les montants inférieurs aux seuils de déduction soumis à la pondération des risques de 250 %.
- (2) Les facteurs d'atténuation du risque de crédit indiqués dans ce tableau incluent seulement les dérivés de crédit et les garanties. Les sûretés sont reflétées dans les variables de risque (PD et PCD) pour les expositions fondées sur l'approche NI avancée et les coefficients de pondération des risques pour les expositions fondées sur l'approche standard.
- (3) L'effet sur les actifs pondérés en fonction des risques des dérivés de crédit utilisés comme technique d'atténuation du risque de crédit correspondait à une diminution de 6 millions de dollars au 31 juillet 2023 (diminution de 6 millions au 30 avril 2023, diminution de 6 millions au 31 janvier 2023, diminution de 7 millions au 31 octobre 2022 et diminution de 7 millions au 31 juillet 2022).

EXPOSITION AU RISQUE DE CREDIT PAR REGION (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T3 2023				T2 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)	153 661	242 632	12 049	408 342	156 370	255 867	11 904	424 141
Emprunteurs souverains	77 041	171 966	9 308	258 315	75 633	164 234	8 378	248 245
Banques	2 248	4 054	11 006	17 308	2 080	4 692	13 597	20 369
Total de la clientèle de gros	232 950	418 652	32 363	683 965	234 083	424 793	33 879	692 755
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	146 449	24 631	-	171 080	142 763	23 457	-	166 220
MCVD	63 257	10 375	-	73 632	62 460	10 683	-	73 143
Autres prêts à la clientèle de détail	16 373	28 193	5	44 571	16 423	28 043	-	44 466
Crédit renouvelable admissible	45 381	3 587	-	48 968	44 653	3 584	-	48 237
Prêts aux PME	10 399	5 665	-	16 064	10 458	6 763	5	17 226
Total des prêts à la clientèle de détail	281 859	72 451	5	354 315	276 757	72 530	5	349 292
Autres actifs	8 715	7 072	300	16 087	7 347	7 467	379	15 193
Capitaux propres	294	4 187	391	4 872	288	4 560	60	4 908
Total de la Banque	523 818	502 362	33 059	1 059 239	518 475	509 350	34 323	1 062 148

EXPOSITION AU RISQUE DE CREDIT PAR REGION (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2023				T4 2022			
	Canada	États-Unis	Autres	Total	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	165 555	217 790	13 602	396 947	173 789	237 047	13 138	423 974
Emprunteurs souverains	78 215	168 350	11 507	258 072	75 295	149 050	9 587	233 932
Banques	1 023	10 888	9 903	21 814	1 557	7 622	12 515	21 694
Total de la clientèle de gros	244 793	397 028	35 012	676 833	250 641	393 719	35 240	679 600
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	120 120	9 577	-	129 697	118 464	9 559	-	128 023
MCVD	55 918	6 658	-	62 576	54 900	6 746	-	61 646
Autres prêts à la clientèle de détail	42 808	11 671	-	54 479	43 687	12 853	-	56 540
Crédit renouvelable admissible	43 357	1 737	-	45 094	41 648	1 703	-	43 351
Prêts aux PME	11 742	6 696	136	18 574	11 669	7 150	68	18 887
Total des prêts à la clientèle de détail	273 945	36 339	136	310 420	270 368	38 011	68	308 447
Autres actifs	8 051	3 599	348	11 998	8 060	3 211	279	11 550
Capitaux propres	287	2 339	219	2 845	264	2 269	206	2 739
Total de la Banque	527 076	439 305	35 715	1 002 096	529 333	437 210	35 793	1 002 336

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR RÉGION (1)

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T3 2022			
	Canada	États-Unis	Autres	Total
Grandes entreprises (y compris le financement spécial et les PME assimilées aux grandes entreprises)	167 645	228 084	13 537	409 266
Emprunteurs souverains	63 796	130 216	11 301	205 313
Banques	5 597	7 298	14 648	27 543
Total de la clientèle de gros	237 038	365 598	39 486	642 122
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	115 549	8 471	-	124 020
MCVD	55 189	6 256	-	61 445
Autres prêts à la clientèle de détail	41 923	12 742	-	54 665
Crédit renouvelable admissible	42 583	1 507	-	44 090
Prêts aux PME	11 403	6 569	65	18 037
Total des prêts à la clientèle de détail	266 647	35 545	65	302 257
Autres actifs	8 002	2 944	251	11 197
Capitaux propres	210	2 110	241	2 561
Total de la Banque	511 897	406 197	40 043	958 137

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

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR GRANDE CATÉGORIE D'ACTIF (1)	LIGNE N°	T3 2023				T2 2023				T1 2023	T4 2022	T3 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	297 895	90 514	19 933	408 342	311 531	92 133	20 477	424 141	396 947	423 974	409 266
Emprunteurs souverains	2	251 834	4 417	2 064	258 315	241 903	4 263	2 079	248 245	258 072	233 932	205 313
Banques	3	13 073	2 562	1 673	17 308	16 256	2 701	1 412	20 369	21 814	21 694	27 543
Total de la clientèle de gros	4	562 802	97 493	23 670	683 965	569 690	99 097	23 968	692 755	676 833	679 600	642 122
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marges de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD)	5	170 760	288	32	171 080	165 946	240	34	166 220	129 697	128 023	124 020
MCVD	6	51 627	22 005	-	73 632	51 400	21 743	-	73 143	62 576	61 646	61 445
Autres prêts à la clientèle de détail	7	40 353	4 212	6	44 571	40 544	3 922	-	44 466	54 479	56 540	54 665
Crédit renouvelable admissible	8	12 149	36 819	-	48 968	11 941	36 296	-	48 237	45 094	43 351	44 090
Prêts aux PME	9	12 151	3 891	22	16 064	13 044	4 155	27	17 226	18 574	18 887	18 037
Total des prêts à la clientèle de détail	10	287 040	67 215	60	354 315	282 875	66 356	61	349 292	310 420	308 447	302 257
Autres actifs	11	16 087	-	-	16 087	15 193	-	-	15 193	11 998	11 550	11 197
Capitaux propres	12	4 426	446	-	4 872	4 504	404	-	4 908	2 845	2 739	2 561
Total de la Banque	13	870 355	165 154	23 730	1 059 239	872 262	165 857	24 029	1 062 148	1 002 096	1 002 336	958 137

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

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT SELON LES ÉCHÉANCES RESIDUELLES DES CONTRATS (1)		T3 2023				T2 2023				T1 2023	T4 2022	T3 2022	
		LIGNE N°	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total
(en millions de dollars)													
Moins de 1 an	1	312 901	96 104	15 787	424 792	300 225	94 635	16 413	411 273	434 466	418 395	388 081	
De 1 an à 5 ans	2	446 220	62 568	7 894	516 682	452 397	64 619	7 564	524 581	457 805	473 057	461 364	
Plus de 5 ans	3	111 234	6 482	49	117 765	119 640	6 603	51	126 294	109 825	110 884	108 692	
Total de la Banque	4	870 355	165 154	23 730	1 059 239	872 262	165 857	24 029	1 062 148	1 002 096	1 002 336	958 137	

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

EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (1)						T3 2023				T2 2023				T1 2023	T4 2022	T3 2022
	LIGNE N°	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Montant utilisé	Engagements (montant inutilisé) (2)	Autres éléments hors bilan (3)	Total	Total	Total	Total				
(en millions de dollars)																
Agriculture	1	17 170	2 720	84	19 974	17 321	3 057	94	20 472	14 789	15 130	15 073				
Communications	2	1 531	889	303	2 723	1 531	837	302	2 670	2 691	2 577	2 968				
Construction	3	6 659	2 642	714	10 015	5 829	2 951	743	9 523	7 154	8 952	8 393				
Institutions financières	4	125 584	18 394	6 642	150 620	134 028	18 708	7 146	159 882	153 728	150 885	151 663				
Produits forestiers	5	1 016	584	283	1 883	1 088	569	218	1 875	1 862	2 031	1 834				
Administrations publiques	6	185 551	2 343	1 509	189 403	171 053	2 391	1 458	174 902	205 713	188 803	165 674				
Particuliers	7	276 601	62 053	-	338 654	272 406	61 151	-	333 557	310 322	308 390	302 254				
Secteur manufacturier	8	33 565	15 350	1 909	50 824	36 765	15 433	1 967	54 165	47 563	51 476	50 695				
Mines	9	2 803	3 387	695	6 885	2 373	3 145	720	6 238	7 601	8 314	8 753				
Industries pétrolière et gazière	10	3 557	2 916	908	7 381	2 844	3 652	951	7 447	8 829	9 526	10 104				
Autres	11	23 769	6 347	412	30 528	30 888	3 733	226	34 847	26 258	29 426	23 335				
Immobilier	12	61 999	11 360	781	74 140	61 975	12 333	815	75 123	62 372	65 160	62 369				
Commerce de détail	13	27 557	4 104	428	32 089	27 745	4 451	468	32 664	27 850	28 160	25 830				
Services	14	58 957	13 314	3 021	75 292	61 102	14 814	3 017	78 933	64 153	69 028	68 114				
Transport	15	13 746	2 783	1 258	17 787	13 996	2 675	1 308	17 979	12 709	13 264	12 597				
Services publics	16	10 753	8 733	4 212	23 698	10 575	8 884	4 010	23 469	25 470	25 902	24 625				
Commerce de gros	17	19 537	7 235	571	27 343	20 743	7 073	586	28 402	23 032	25 312	23 856				
Total de la Banque	18	870 355	165 154	23 730	1 059 239	872 262	165 857	24 029	1 062 148	1 002 096	1 002 336	958 137				

(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.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	T3 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)	7 366	16 602		1,4	33 425	8 388
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)					18 978	2 439
5 VaR pour les OFT					-	-
6 Total						10 827

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

(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)

		T3 2023		T2 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	23 487	3 460	23 285	2 727
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du RVC	23 487	3 460	23 285	2 727

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

(en millions de dollars)

		T1 2023		T4 2022	
		ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques d'ARC	APR
		a	b	c	d
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du 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	23 744	3 251	26 395	3 633
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du RVC	23 744	3 251	26 395	3 633

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

(en millions de dollars)

		T3 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	26 913	4 077
4	Total des portefeuilles soumis à l'exigence de fonds propres en regard du RVC	26 913	4 077

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

		T3 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	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	
Entités du secteur public (ESP)	2	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Banques multilatérales de développement	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banques	4	-	-	4	-	95	3	-	-	-	-	-	-	-	102	
Courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des banques	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grandes entreprises	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375	-	-	-	375	
Dont : financement spécialisé	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Courtiers en valeurs mobilières et autres institutions financières assimilées à des entreprises	7	-	-	-	-	-	193	-	-	-	147	-	-	-	340	
Portefeuilles de détail réglementaires	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres actifs	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	10	12	-	8	-	95	196	-	-	-	522	-	-	-	833	

RCC3 – APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1)

(en millions de dollars)

		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 PONDÉRATION DES RISQUES (1)**

(en millions de dollars)

ET PAR PONDERATION DES RISQUES (1) (en millions de dollars)		PORTFOLLE RÉGLEMENTAIRE								
		T3 2022								Exposition totale au risque de crédit
		Pondération des risques								
LIGNE		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Portefeuille réglementaire	N°	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organismes publics (OP) hors administration centrale	2	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Banques multilatérales de développement (BMD)	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	76	-	-	5	-	-	81
Entreprises d'investissement	5	-	-	377	-	-	-	-	-	377
Entreprises	6	-	-	-	78	-	212	-	-	290
Portefeuilles de détail réglementaires	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers résidentiels	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actions	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts en souffrance	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Catégories plus risquées (2)	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	455	78	-	217	-	-	750

(1) Exclut la charge 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)						T3 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	217	0,08 %	234	40,48 %	2,57	47	21,82 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	660	0,19 %	260	34,50 %	2,68	220	33,40 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	99	0,32 %	295	35,35 %	2,81	45	45,49 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	93	0,54 %	283	31,65 %	2,16	43	45,49 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	656	1,09 %	428	42,00 %	1,44	488	74,35 %
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	177	3,68 %	112	41,08 %	1,62	187	105,60 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	-	14,91 %	8	56,12 %	3,25	1	234,10 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	100,00 %	1	20,00 %	-	-	-
Total partiel					9	1 902	0,97 %	1 621	39,79 %		1 031	54,20 %
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	12 210	0,04 %	169	16,26 %	2,15	541	4,43 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	11	55	0,19 %	4	15,25 %	1,00	6	11,64 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	12	69	0,32 %	10	36,59 %	0,66	20	29,53 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	13	37	0,54 %	7	10,07 %	0	5	13,40 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	14	7	1,18 %	10	31,47 %	0,54	4	52,36 %
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	-	-	-	-
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	12 378	0,04 %	201	16,36 %		576	4,66 %
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	14 280	0,13 %	1 822	18,54 %	1 607	11,26 %

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

RCC4 – APPROCHE NI FONDATION – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PD (en millions de dollars, sauf indication contraire)						T3 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	12 859	0,07 %	3 471	41,97 %	1,01	1 808	14,06 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	2	1 609	0,19 %	195	41,36 %	1,33	473	29,41 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	3	1 779	0,32 %	180	37,61 %	1,67	748	42,05 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	4	1 284	0,54 %	252	40,46 %	0,84	708	55,11 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	5	644	1,29 %	206	32,54 %	1,54	423	65,67 %
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-	6	211	2,79 %	123	39,10 %	0,89	195	92,47 %
Liste de surveillance	P-2, P-3	10,00 à <100,00	Caa1 à Ca	B- à CC	7	6	14,40 %	5	38,21 %	3,63	12	196,28 %
Défaut	Défaut	100,00 (défaut)	C	C à D	8	-	-	-	-	-	-	-
Total partiel					9	18 392	0,21 %	4 432	41,02 %		4 367	23,74 %
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	53	0,05 %	1	45,00 %	1,00	6	11,22 %
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	-	0,32 %	1	45,00 %	1,00	-	40,38 %
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	53	0,05 %	2	45,00 %		6	11,33 %
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	17 112	0,06 %	281	45,00 %	1,46	3 561	20,81 %
Catégorie investissement	I-5, I-6	0,15 à <0,25	Baa1 à Baa2	BBB+ à BBB	20	1 098	0,19 %	91	45,00 %	0,92	344	31,33 %
Catégorie investissement	I-6, I-7	0,25 à <0,50	Baa2 à Baa3	BBB à BBB-	21	542	0,32 %	57	44,96 %	0,35	213	39,23 %
Catégorie investissement à catégorie spéculative	I-7, S-1	0,50 à <0,75	Baa3 à Ba1	BBB- à BB+	22	40	0,54 %	12	45,00 %	1,82	27	69,06 %
Catégorie spéculative	S-1, S-2, S-3	0,75 à <2,50	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	23	53	1,31 %	11	45,00 %	0,74	42	78,86 %
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 %	4	45,00 %	1,00	1	106,55 %
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	18 846	0,08 %	456	44,99 %		4 188	22,22 %
Total (tous les portefeuilles de la clientèle de gros)						28	37 291	0,15 %	4 890	43,04 %	8 561	22,96 %

(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)						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	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)

RCC4 – 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	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	15 099	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 %		3 894	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	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.

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2023					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	1 567	-	1 835	30 656	39 945
Encaisse – autres monnaies	2	-	4 161	-	4 013	79 485	88 431
Dettes souveraines locales	3	903	3 970	381	1 912	44 045	42 253
Autres dettes souveraines	4	1 884	452	1 005	760	51 777	53 095
Dettes publiques	5	-	652	-	68	7 894	28 205
Obligations de sociétés	6	1 076	-	736	2	29 810	7 549
Titres de participation	7	1 182	168	6 019	3 444	42 508	39 914
Autres sûretés	8	-	-	-	-	-	-
Total	9	5 045	10 970	8 141	12 034	286 175	299 392

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

(en millions de dollars)	LIGNE N°	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	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
		a	b	c	d	e	f
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)**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T1 2023					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	851	-	2 634	31 934	43 152
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 414	-	5 262	83 064	89 220
Dettes souveraines locales	3	559	3 555	26	1 700	42 146	37 797
Autres dettes souveraines	4	1 802	436	637	653	56 186	52 802
Dettes publiques	5	1	636	-	250	8 622	23 000
Obligations de sociétés	6	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)**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T4 2022					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	976	-	3 709	37 819	43 112
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 690	-	6 250	78 532	84 956
Dettes 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)**

(en millions de dollars)	LIGNE N°	T3 2022					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les OFT	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
		Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
		a	b	c	d	e	f
Encaisse – monnaie locale	1	-	824	-	2 442	35 301	44 016
Encaisse – autres monnaies	2	-	3 802	-	5 207	77 917	78 642
Dettes souveraines locales	3	738	4 197	813	1 279	45 884	38 118
Autres dettes souveraines	4	2 252	734	501	356	49 137	47 579
Dettes publiques	5	-	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

(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

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T3 2023		T2 2023	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	1 403	886	1 486
Swaps sur défaillance indiciels	2	19 284	13 191	24 128
Swaps sur rendement total	3	5 494	22	5 230
Options sur crédit	4	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	26 181	14 099	30 844
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	88	26	198
Juste valeur négative (passif)	8	80	7	23

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T1 2023		T4 2022	
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	a	b	c	d
Montants notionnels				
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	537	174	684
Swaps sur défaillance indiciels	2	19 370	12 556	16 087
Swaps sur rendement total	3	4 547	181	3 963
Options sur crédit	4	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	-	-	-
Total des montants notionnels	6	24 454	12 911	20 734
Justes valeurs				
Juste valeur positive (actif)	7	128	18	214
Juste valeur négative (passif)	8	108	7	33

RCC6 – EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T3 2022	
	Protection achetée	Protection vendue
	a	b
Montants notionnels		
Swaps sur défaillance sur signature unique	1	609
Swaps sur défaillance indiciels	2	14 331
Swaps sur rendement total	3	8 630
Options sur crédit	4	9
Autres dérivés de crédit	5	-
Total des montants notionnels	6	22 203
Justes valeurs		
Juste valeur positive (actif)	7	287
Juste valeur négative (passif)	8	1

RCC8 – EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES

		T3 2023		T2 2023		T1 2023		T4 2022		T3 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)		745		719		771		914		795
2	Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	11 895	265	9 596	220	11 571	248	13 698	287	14 775	308
3	i) Dérivés de gré à gré	4 925	126	2 417	77	3 961	96	4 961	113	4 223	97
4	ii) Dérivés négociés en bourse	6 096	122	6 049	121	6 409	128	7 422	148	9 301	186
5	iii) Opérations de financement sur titres	874	17	1 130	22	1 201	24	1 315	26	1 251	25
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	3 832	-	3 508	-	5 746	-	6 266	-	6 587	-
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées (1)	1 498	480	1 505	499	1 202	523	1 112	627	1 098	487
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

(en millions de dollars)

LIGNE N°	T3 2023				T2 2023			
	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)	Montant notionnel	Coût de remplacement	Équivalent-risque de crédit	Actifs pondérés en fonction des risques (1)
Contrats de taux d'intérêt								
Marchés hors cote								
Swaps (2)	8 347 127	3 142	7 835	1 159	6 908 575	2 632	7 097	1 543
Contrats à terme de gré à gré	10 655	450	1 194	519	15 152	168	587	225
Options achetées	128 983	136	298	152	119 033	11	140	65
Options vendues	109 783	2	127	70	99 336	4	103	52
	8 596 548	3 730	9 454	1 900	7 142 096	2 815	7 927	1 885
Marchés réglementés								
Contrats à terme standardisés	1 012 525	138	239	5	755 614	87	170	3
Options achetées	26 494	1	5	-	11 829	4	10	-
Options vendues	23 904	-	3	-	11 665	3	5	-
	1 062 923	139	247	5	779 108	94	185	3
Total des contrats de taux d'intérêt	9 659 471	3 869	9 701	1 905	7 921 204	2 909	8 112	1 888
Contrats de change								
Marchés hors cote								
Swaps	733 674	1 571	5 928	1 303	728 762	1 578	5 747	1 176
Contrats de change à terme de gré à gré	464 664	1 483	7 521	1 723	536 883	1 678	8 096	1 910
Options achetées	45 375	77	275	86	51 754	116	346	99
Options vendues	49 979	8	103	34	57 464	1	87	32
	1 293 692	3 139	13 827	3 146	1 374 863	3 373	14 276	3 217
Marchés réglementés								
Contrats à terme standardisés	3 381	-	1	-	2 697	-	1	-
Options achetées	1 539	1	5	-	1 124	4	7	-
Options vendues	3 447	12	18	-	2 693	3	5	-
	8 367	13	24	-	6 514	7	13	-
Total des contrats de change	1 302 059	3 152	13 851	3 146	1 381 377	3 380	14 289	3 217
Contrats sur produits de base								
Marchés hors cote								
Swaps	16 354	608	1 986	583	18 516	915	2 382	678
Options achetées	4 570	89	315	80	5 276	161	428	121
Options vendues	3 657	67	375	154	4 365	80	321	88
	24 581	764	2 676	817	28 157	1 156	3 131	887
Marchés réglementés								
Contrats à terme standardisés	31 236	185	694	14	31 036	311	847	17
Options achetées	29 391	364	584	12	30 302	758	1 123	22
Options vendues	29 736	1 350	1 922	38	30 013	508	774	15
	90 363	1 899	3 200	64	91 351	1 577	2 744	54
Total des contrats sur produits de base	114 944	2 663	5 876	881	119 508	2 733	5 875	941
Contrats sur titres de participation								
Marchés hors cote	119 142	461	9 516	2 457	108 949	370	8 540	2 210
Marchés réglementés	180 156	1 212	3 928	78	160 530	869	3 194	64
Total des contrats sur titres de participation	299 298	1 673	13 444	2 535	269 479	1 239	11 734	2 274
Contrats sur titres de créance								
	34 764	808	1 574	169	45 136	751	1 589	142
Total partiel	11 410 536	12 165	44 446	8 636	9 736 704	11 012	41 599	8 462
Total	11 410 536	12 165	44 446	8 636	9 736 704	11 012	41 599	8 462

(1) Les actifs pondérés en fonction des risques sont déclarés après l'incidence des contrats cadres de compensation des soldes.

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

INSTRUMENTS DÉRIVÉS

(en millions de dollars)

Contrats de taux d'intérêt														
Marchés hors cote														
Swaps (2)	1	6 344 748	3 381	7 862	1 087	5 954 761	4 133	8 718	764	5 229 519	3 182	7 769	1 175	
Contrats à terme de gré à gré	2	16 070	339	955	282	22 397	943	1 773	430	22 120	641	1 644	420	
Options achetées	3	113 987	76	213	82	98 113	48	170	46	87 437	56	182	52	
Options vendues	4	91 843	28	182	122	87 941	4	131	67	79 247	17	156	88	
	5	6 566 648	3 824	9 212	1 573	6 163 212	5 128	10 792	1 307	5 418 323	3 896	9 751	1 735	
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés	6	452 330	209	351	7	402 074	231	359	7	393 592	1 295	1 859	37	
Options achetées	7	11 967	163	230	5	23 854	159	227	5	24 528	241	342	7	
Options vendues	8	5 260	-	1	-	11 073	7	11	-	10 293	-	2	-	
	9	469 557	372	582	12	437 001	397	597	12	428 413	1 536	2 203	44	
Total des contrats de taux d'intérêt	10	7 036 205	4 196	9 794	1 585	6 600 213	5 525	11 389	1 319	5 846 736	5 432	11 954	1 779	
Contrats de change														
Marchés hors cote														
Swaps	11	699 413	1 387	5 571	1 030	702 068	1 645	5 535	880	653 103	1 216	4 962	800	
Contrats de change à terme de gré à gré	12	470 854	1 509	7 456	1 352	481 773	2 250	8 339	1 237	467 058	915	6 491	1 058	
Options achetées	13	62 975	303	648	198	72 733	321	681	183	56 156	151	385	100	
Options vendues	14	65 172	11	134	50	74 041	2	88	30	58 768	5	100	33	
	15	1 298 414	3 210	13 809	2 630	1 330 615	4 218	14 643	2 330	1 235 085	2 287	11 938	1 991	
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés	16	2 325	1	1	-	1 032	-	2	-	1 189	-	-	-	
Options achetées	17	842	1	1	-	1 127	-	2	-	1 582	-	-	-	
Options vendues	18	7 059	-	-	-	5 421	7	10	-	5 317	-	-	-	
	19	10 226	2	2	-	7 580	7	14	-	8 088	-	-	-	
Total des contrats de change	20	1 308 640	3 212	13 811	2 630	1 338 195	4 225	14 657	2 330	1 243 173	2 287	11 938	1 991	
Contrats sur produits de base														
Marchés hors cote														
Swaps	21	19 829	1 507	3 375	795	24 525	3 160	6 107	1 281	30 611	5 221	9 235	1 838	
Options achetées	22	5 471	220	590	198	5 686	435	936	194	5 553	845	1 585	326	
Options vendues	23	4 428	74	314	83	5 011	126	403	107	4 880	99	350	103	
	24	29 728	1 801	4 279	1 076	35 222	3 721	7 446	1 582	41 044	6 165	11 170	2 267	
Marchés réglementés														
Contrats à terme standardisés	25	32 680	367	957	19	44 836	1 122	2 055	41	48 800	1 292	2 374	47	
Options achetées	26	29 680	949	1 370	27	34 177	356	552	11	29 251	79	157	3	
Options vendues	27	29 754	14	63	1	34 245	303	471	9	29 022	38	95	2	
	28	92 114	1 330	2 390	47	113 258	1 781	3 078	61	107 073	1 409	2 626	52	
Total des contrats sur produits de base	29	121 842	3 131	6 669	1 123	148 480	5 502	10 524	1 643	148 117	7 574	13 796	2 319	
Contrats sur titres de participation														
Marchés hors cote	30	87 836	674	9 265	2 509	105 280	582	9 076	2 406	98 752	586	8 905	2 462	
Marchés réglementés	31	163 890	1 372	3 848	77	162 102	1 580	3 888	78	120 888	2 011	4 472	89	
Total des contrats sur titres de participation	32	251 726	2 046	13 113	2 586	267 382	2 162	12 964	2 484	219 640	2 597	13 377	2 551	
Contrats sur titres de créance														
	33	32 637	409	908	98	27 870	97	562	103	27 135	247	734	71	
Total partiel	34	8 751 050	12 994	44 295	8 022	8 382 140	17 511	50 096	7 879	7 484 801	18 137	51 799	8 711	
Total	35	8 751 050	12 994	44 295	8 022	8 382 140	17 511	50 096	7 879	7 484 801	18 137	51 799	8 711	

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

(2) Les 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)

T3 2023																	
Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme émetteur ou mandataire				Banque agissant comme investisseur					
Classique	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		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
(en millions de dollars)																	
1	De détail (total) – dont :	2 052	-	-	2 052	11 561	7 718	-	11 561	-	-	-	-	217	157	-	217
2	Prêts hypothécaires à l'habitation (3)	-	-	-	-	1 162	1 162	-	1 162	-	-	-	-	104	44	-	104
3	Cartes de crédit	1 890	-	-	1 890	975	311	-	975	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	162	-	-	162	9 424	6 245	-	9 424	-	-	-	-	113	113	-	113
5	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	De gros (total) – dont :	1 959	-	51 908	53 867	7 101	5 385	-	7 101	-	-	-	-	444	-	-	444
7	Prêts aux entreprises	1 821	-	51 908	53 729	665	-	-	665	-	-	-	-	337	-	-	337
8	Prêts hypothécaires aux entreprises	138	-	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	4 860	3 809	-	4 860	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	1 576	1 576	-	1 576	-	-	-	-	5	-	-	5
11	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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					
Classique	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		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
(en millions de dollars)																	
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 31 juillet 2023, des titrisations d'une valeur de 101 M\$ (205 M\$ au 30 avril 2023, 324 M\$ au 31 janvier 2023, 398 M\$ au 31 octobre 2022 et 135 M\$ au 31 juillet 2022) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.

(2) Le tableau exclut une valeur de 10 487 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 juillet 2023 (contre 9 321 M\$ au 30 avril 2023, 10 190 M\$ au 31 janvier 2023 et 6 974 M\$ au 31 juillet 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 31 juillet 2023, des titrisations d'une valeur de 101 M\$ (205 M\$ au 30 avril 2023, 324 M\$ au 31 janvier 2023, 398 M\$ au 31 octobre 2022 et 135 M\$ au 31 juillet 2022) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 10 487 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 juillet 2023 (contre 9 321 M\$ au 30 avril 2023, 10 190 M\$ au 31 janvier 2023, 9 807 M\$ au 31 octobre 2022 et 6 974 M\$ au 31 juillet 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- (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 31 juillet 2023, des titrisations d'une valeur de 101 M\$ (205 M\$ au 30 avril 2023, 324 M\$ au 31 janvier 2023, 398 M\$ au 31 octobre 2022 et 135 M\$ au 31 juillet 2022) ont été capitalisées selon le cadre du risque de crédit.
- (2) Le tableau exclut une valeur de 10 487 M\$ en actifs liés à la titrisation au 31 juillet 2023 (contre 9 321 M\$ au 30 avril 2023, 10 190 M\$ au 31 janvier 2023, 9 807 M\$ au 31 octobre 2022 et 6 974 M\$ au 31 juillet 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.

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

(en millions de dollars)		T3 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 :	-	-	-	-	-	-	-	-	287	-	-	287
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	-	-	115	-	-	115
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	-	53
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	109
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	10
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total) dont :	-	-	-	-	-	-	-	-	226	-	-	226
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	156	-	-	156
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	-	56
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	14
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 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
(en millions de dollars)		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)

(en millions de dollars)		T3 2022								
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur		
		Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel	Classique	Synthétique	Total partiel
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
1	De détail (total), dont :	-	-	-	-	-	-	150	-	150
2	Prêts hypothécaires à l'habitation	-	-	-	-	-	-	91	-	91
3	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
4	Crédit ou crédit-bail automobile	-	-	-	-	-	-	44	-	44
5	Prêts étudiants	-	-	-	-	-	-	12	-	12
6	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	4	-	4
7	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	De gros (total), dont :	-	-	-	-	-	-	31	-	31
9	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Prêts hypothécaires aux entreprises	-	-	-	-	-	-	25	-	25
11	Crédits-bails et créances	-	-	-	-	-	-	6	-	6
12	Prêts sur stocks – véhicules	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Primes d'assurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(en millions de dollars)	T3 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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	67 700	2 098	158	94	3	61 989	814	7 250	-	9 792	200	1 311	-	767	15	83	-
2 Titrisation classique	20 298	2 019	158	94	3	14 508	814	7 250	-	2 615	200	1 311	-	193	15	83	-
3 Dont titrisation	20 298	2 019	158	94	3	14 508	814	7 250	-	2 615	200	1 311	-	193	15	83	-
4 Dont de détail sous-jacent	11 551	1 915	16	26	3	7 358	505	5 648	-	1 346	108	943	-	107	9	59	-
5 Dont STC	7 718	-	-	-	-	4 988	-	2 730	-	499	-	482	-	39	-	22	-
6 Dont de gros	8 747	104	142	68	-	7 150	309	1 602	-	1 269	92	368	-	86	6	24	-
7 Dont STC	5 350	-	14	21	-	4 275	306	804	-	428	64	80	-	34	5	6	-
8 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	47 402	79	-	-	-	47 481	-	-	-	7 177	-	-	-	574	-	-	-
10 Dont titrisation	47 402	79	-	-	-	47 481	-	-	-	7 177	-	-	-	574	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	47 402	79	-	-	-	47 481	-	-	-	7 177	-	-	-	574	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T2 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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1 Total des expositions	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 KNL.

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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	73 911	3 067	142	80	4	67 380	887	8 937	-	10 554	185	1 538	-	827	15	102	-
2 Titrisation classique	22 416	2 968	142	80	4	15 786	887	8 937	-	2 764	185	1 538	-	204	15	102	-
3 Dont titrisation	22 416	2 968	142	80	4	15 786	887	8 937	-	2 764	185	1 538	-	204	15	102	-
4 Dont de détail sous-jacent	15 303	1 933	16	10	4	9 694	530	7 042	-	1 562	114	1 132	-	124	9	74	-
5 Dont de gros	7 113	1 035	126	70	-	6 092	357	1 895	-	1 202	71	406	-	80	6	28	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	51 495	99	-	-	-	51 594	-	-	-	7 790	-	-	-	623	-	-	-
10 Dont titrisation	51 495	99	-	-	-	51 594	-	-	-	7 790	-	-	-	623	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	51 495	99	-	-	-	51 594	-	-	-	7 790	-	-	-	623	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

T4 2022																	
(en millions de dollars)	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	59 635	3 013	146	64	4	53 064	560	9 238	-	8 266	125	1 597	-	644	10	106	-
2 Titrisation classique	23 098	2 621	146	64	4	16 135	560	9 238	-	2 634	125	1 597	-	193	10	106	-
3 Dont titrisation	23 098	2 621	146	64	4	16 135	560	9 238	-	2 634	125	1 597	-	193	10	106	-
4 Dont de détail sous-jacent	16 462	1 976	32	16	4	10 328	560	7 602	-	1 469	125	1 229	-	117	10	82	-
5 Dont de gros	6 636	645	114	48	-	5 807	-	1 636	-	1 165	-	368	-	76	-	24	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	36 537	392	-	-	-	36 929	-	-	-	5 632	-	-	-	451	-	-	-
10 Dont titrisation	36 537	392	-	-	-	36 929	-	-	-	5 632	-	-	-	451	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	36 537	392	-	-	-	36 929	-	-	-	5 632	-	-	-	451	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T3 2022																	
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement				
	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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Total des expositions	44 007	2 828	155	45	16	38 533	560	7 958	-	5 933	125	1 528	-	460	11	99	-
2	Titrisation classique	21 927	2 552	119	45	16	16 141	560	7 958	-	2 459	125	1 528	-	181	11	99	-
3	Dont titrisation	21 927	2 552	119	45	16	16 141	560	7 958	-	2 459	125	1 528	-	181	11	99	-
4	Dont de détail sous-jacent	16 226	1 987	32	-	16	10 416	560	7 285	-	1 361	125	1 283	-	108	11	86	-
5	Dont de gros	5 701	565	87	45	-	5 725	-	673	-	1 098	-	245	-	73	-	13	-
6	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Titrisation synthétique	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
10	Dont titrisation	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
11	Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	22 080	276	36	-	-	22 392	-	-	-	3 474	-	-	-	279	-	-	-
13	Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

(en millions de dollars)	T3 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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	656	4	-	-	-	222	438	-	-	30	87	-	-	3	7	-	-
2 Titrisation classique	656	4	-	-	-	222	438	-	-	30	87	-	-	3	7	-	-
3 Dont titrisation	656	4	-	-	-	222	438	-	-	30	87	-	-	3	7	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	217	-	-	-	-	157	60	-	-	20	11	-	-	2	1	-	-
5 Dont STC	157	-	-	-	-	157	-	-	-	20	-	-	-	2	-	-	-
6 Dont de gros	439	4	-	-	-	65	378	-	-	10	76	-	-	1	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Total des expositions	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)

(en millions de dollars)	T1 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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	709	5	-	-	-	324	390	-	-	44	78	-	-	4	6	-	-
2 Titrisation classique	709	5	-	-	-	324	390	-	-	44	78	-	-	4	6	-	-
3 Dont titrisation	709	5	-	-	-	324	390	-	-	44	78	-	-	4	6	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	200	-	-	-	-	139	61	-	-	16	12	-	-	2	1	-	-
5 Dont de gros	509	5	-	-	-	185	329	-	-	28	66	-	-	2	5	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(en millions de dollars)	T4 2022																
	Valeurs des expositions par fourchette de pondération des risques (PR) (2)					Valeurs des expositions par approche réglementaire (2)				APR par approche réglementaire (3)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
						SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI				SEC-ERBA, y compris approche EI			
	PR ≤ 20 %	PR > 20 % à 50 %	PR > 50 % à 100 %	PR > 100 % à < 1 250 %	PR 1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA		SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	256	5	-	-	-	193	68	-	-	24	12	-	-	2	1	-	-
2 Titrisation classique	256	5	-	-	-	193	68	-	-	24	12	-	-	2	1	-	-
3 Dont titrisation	256	5	-	-	-	193	68	-	-	24	12	-	-	2	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	230	-	-	-	-	167	63	-	-	20	10	-	-	2	1	-	-
5 Dont de gros	26	5	-	-	-	26	5	-	-	4	2	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) N'inclut que les expositions de titrisation dont les critères de reconnaissance du transfert de risque ont été satisfaits aux termes de la ligne directrice sur les NFP 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	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, y compris approche EI	SEC-SA	1 250 %
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Total des expositions	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
2 Titrisation classique	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
3 Dont titrisation	217	6	-	-	-	74	149	-	-	11	19	-	-	-	1	-	-
4 Dont de détail sous-jacent	180	-	-	-	-	37	143	-	-	5	17	-	-	-	-	-	-
5 Dont de gros	37	6	-	-	-	37	6	-	-	6	2	-	-	-	-	-	-
6 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dont titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dont de détail sous-jacent	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Dont retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dont de rang prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Dont de rang non prioritaire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

		N°				
(en millions de dollars)		T3 2023	T2 2023	T1 2023	T4 2022	T3 2022
Actifs pondérés en fonction des risques du marché, au début du trimestre	1	15 648	15 113	13 522	14 551	12 736
Variation des niveaux de risque (1)	2	861	786	771	(964)	1 761
Mises à jour des modèles (2)	3	-	-	-	-	-
Méthodologie et politique (3)	4	(338)	(257)	106	(65)	54
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	16 171	15 648	15 113	13 522	14 551

(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)

LIGNE N°	T3 2023							T2 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	1,03 %	0,32 %	34,86 %	17,99 %	713	669	1,04 %	0,20 %	34,87 %	16,31 %	448	485
Emprunteurs souverains	2	0,22 %	-	16,70 %	-	-	-	0,21 %	-	16,90 %	-	-	-
Banques	3	0,39 %	-	17,98 %	-	-	-	0,41 %	-	17,56 %	-	-	-
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 %	0,36 %	15,02 %	2,42 %	263	263	0,66 %	0,35 %	15,48 %	2,89 %	241	241
MCVD (9)	5	0,29 %	0,17 %	24,73 %	3,96 %	92	87	0,27 %	0,16 %	25,91 %	6,34 %	79	73
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,07 %	1,10 %	85,59 %	80,25 %	586	566	1,04 %	0,99 %	85,67 %	79,42 %	502	484
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	3,85 %	3,64 %	81,55 %	79,98 %	303	304	3,83 %	3,55 %	81,76 %	79,52 %	270	269
Prêts aux PME	8	1,66 %	1,59 %	66,96 %	51,29 %	240	224	1,52 %	1,29 %	78,89 %	67,43 %	55	52

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

LIGNE N°	T1 2023							T4 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	1,08 %	0,25 %	35,04 %	24,88 %	459	451	1,06 %	0,25 %	35,12 %	22,74 %	103	99
Emprunteurs souverains	2	0,16 %	-	19,04 %	-	-	-	0,18 %	0,05 %	18,43 %	-	-	-
Banques	3	0,37 %	-	16,37 %	-	-	-	0,42 %	-	15,86 %	-	-	-
Clientèle de détail													
Prêts hypothécaires à l'habitation, sauf les marques de crédit sur valeur domiciliaire (MCVD) – non assurés seulement (8) (9)	4	0,68 %	0,35 %	15,41 %	2,90 %	225	225	0,72 %	0,35 %	14,98 %	3,96 %	227	227
MCVD (9)	5	0,29 %	0,16 %	27,23 %	6,60 %	75	70	0,34 %	0,16 %	29,38 %	7,24 %	69	61
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	1,04 %	0,89 %	85,48 %	77,31 %	442	417	1,01 %	0,84 %	85,25 %	74,96 %	407	377
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	4,19 %	3,63 %	82,22 %	79,97 %	252	250	3,90 %	3,49 %	81,38 %	77,31 %	235	233
Prêts aux PME	8	1,53 %	1,08 %	78,26 %	65,74 %	57	54	1,54 %	0,95 %	77,42 %	64,13 %	62	60

PARAMÈTRES DE PERTES ESTIMÉES ET RÉELLES SELON L'APPROCHE NI

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

LIGNE N°	T3 2022						
	PD (1) (2) (3)		PCD (1) (4) (5)		ECD (6) (7)		
	Moyenne estimée	Réelle	Moyenne estimée	Réelle	Estimée	Réelle	
Profil de risque							
Clientèle de gros							
Grandes entreprises	1	1,09 %	0,27 %	35,28 %	19,70 %	110	79
Emprunteurs souverains	2	0,17 %	-	18,05 %	-	-	-
Banques	3	0,43 %	-	15,64 %	-	-	-
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 %	0,34 %	16,99 %	3,65 %	229	229
MCVD (9)	5	0,33 %	0,15 %	30,35 %	9,39 %	62	52
Crédit renouvelable admissible (CRA)	6	0,89 %	0,81 %	88,00 %	73,06 %	365	349
Autres prêts à la clientèle de détail (sauf les prêts aux PME)	7	3,92 %	3,52 %	84,06 %	77,53 %	219	218
Prêts aux PME	8	1,54 %	0,90 %	75,72 %	60,93 %	69	67

(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 expositions.

(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 antidotées.

(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.