



Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires

T4 2024

Pour la période close le 31 octobre 2024

**Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec les Relations avec les
investisseurs, Banque Scotia :**

John McCartney – john.mccartney@scotiabank.com
Rebecca Hoang - rebecca.hoang@scotiabank.com

Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour la période close le 31 octobre 2024

| Section/onglet | Description | Fréquence | No de page |
|---|--|---------------|------------|
| Overview | Vue d'ensemble | Trimestrielle | 4-5 |
| Highlights | Faits saillants des fonds propres réglementaires | Trimestrielle | 6 |
| EAD_RWA | Exposition en cas de défaut et actifs pondérés en fonction des risques pour les portefeuilles exposés au risque de crédit | Trimestrielle | 7 |
| Rapport au titre du troisième pilier | | | |
| KM1 | Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé) | Trimestrielle | 8 |
| KM2 | Indicateurs clés – exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution) | Trimestrielle | 9 |
| Qualitative | Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi) | Annuelle | 10-17 |
| OV1 | Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques | Trimestrielle | 18-19 |
| LI1 | Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance dans les états financiers | Trimestrielle | 20-21 |
| LI2 | Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers | Trimestrielle | 22 |
| PV1 | Ajustements de valorisation prudentiels (AVP) | Annuelle | 23 |
| CC1 | Composition des fonds propres réglementaires | Trimestrielle | 24-26 |
| CC2 | Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan | Trimestrielle | 27-30 |
| TLAC1 | Composition de la TLAC pour les BISm (au niveau du groupe de résolution) | Trimestrielle | 31 |
| TLAC3 | Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique | Trimestrielle | 32-33 |
| LR1 | Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier | Trimestrielle | 34 |
| LR2 | Modèle de divulgation commun du ratio de levier | Trimestrielle | 35 |
| CR1 | Qualité du crédit des actifs | Trimestrielle | 36 |
| CR2 | Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut | Trimestrielle | 37 |
| CR3 | Aperçu des mesures d'atténuation du risque de crédit | Trimestrielle | 38 |
| CR4 | Approche standard – expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) | Trimestrielle | 39-42 |
| CR5 | Approche standard – expositions par catégories d'actifs et par coefficients de pondération des risques | Trimestrielle | 43-45 |
| CR6 (Retail) | Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de probabilités de défaut (PD) - prêts aux particuliers | Trimestrielle | 46-51 |
| CR6 (Non-Retail-AIRB) | Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de probabilités de défaut (PD) - prêts autres qu'aux particuliers | Trimestrielle | 52-57 |
| CR6 (Non-Retail-FIRB) | Approche NI fondation – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de probabilités de défaut (PD) - prêts autres qu'aux particuliers | Trimestrielle | 58-63 |
| CR7 | Approche NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés des risques (APR) | Trimestrielle | 64 |
| CR8 | États des flux des APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI | Trimestrielle | 65 |

Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour la période close le 31 octobre 2024

| Section/onglet | Description | Fréquence | No de page |
|------------------|--|---------------|---------------|
| CR9 (Retail) | NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuilles – prêts aux particuliers | Annuelle | 66-67 |
| CR9 (Non-Retail) | NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuilles – prêts autres qu'aux particuliers | Annuelle | 68-69 |
| CR10 | Approche NI - Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques | Trimestrielle | 70-71 |
| CCR1 | Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RCC) par approches | Trimestrielle | 72 |
| CCR2 | Exigences de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation du crédit (AEC) | Trimestrielle | 73 |
| CCR3 | Approche standard – expositions au RCC par portefeuilles réglementaires et par pondérations des risques | Trimestrielle | 74-75 |
| CCR4 (AIRB) | Approche NI avancée – Exposition au RCC par portefeuilles et par fourchettes de PD | Trimestrielle | 76-78 |
| CCR4 (FIRB) | Approche NI fondation – Exposition au RCC par portefeuilles et par fourchettes de PD | Trimestrielle | 79-81 |
| CCR5 | Nature des sûretés pour l'exposition au RCC | Trimestrielle | 82 |
| CCR6 | Expositions sur dérivés de crédit | Trimestrielle | 83 |
| CCR7 | États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI) | Trimestrielle | 84 |
| CCR8 | Expositions sur les contreparties centrales | Trimestrielle | 85 |
| SEC1 | Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire | Trimestrielle | 86-87 |
| SEC2 | Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation | Trimestrielle | 88-89 |
| SEC3 | Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires connexes – banque agissant comme émetteur ou mandataire | Trimestrielle | 90-91 |
| SEC4 | Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires connexes – banque agissant comme investisseur | Trimestrielle | 92-93 |
| OR1 | Pertes historiques | Annuelle | 94 |
| OR2 | Indicateur d'activité et sous-composantes | Annuelle | 95 |
| OR3 | Exigences minimales de fonds propres au titre du risque d'exploitation | Annuelle | 96 |
| CMS1 | Comparaison des APR modélisés et standards au niveau du risque | Trimestrielle | 97 |
| CMS2 | Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs | Trimestrielle | 98 |
| CCyB1 | Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence du volant de fonds propres contracycliques (VFPC) propre à la Banque | Trimestrielle | 99 |
| MR1 | Risque de marché selon l'approche standard | Quarterly | 100 |
| MR2 | Risque de marché pour les banques utilisant l'AMI (Not Applicable to Scotiabank)* | Quarterly | N/A |
| CVA1 | Formule réduite de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC) (Not Applicable to Scotiabank)* | Quarterly | N/A |
| CVA2 | Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC) (Not Applicable to Scotiabank)* | Quarterly | N/A |
| CVA3 | Approche standard pour le RVC (AS-RVC) | Quarterly | 101 |
| CVA4 | États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque (APR) pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC | Quarterly | 102 |
| LIQ | Informations sur les liquidités | Trimestrielle | Annual Report |
| IRRBB | Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire | Annual | Annual Report |
| ENC | Grèvement d'actifs | Trimestrielle | Annual Report |

Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires

Pour la période close le 31 octobre 2024

| Section/onglet | Description | Fréquence | No de page |
|----------------|--|-----------|--------------------------------|
| GSIB1 | Mesures de contrôle macroprudentiel | Annuelle | Q3 2024 Report |
| REMA | Politique de rémunération | Annuelle | Proxy Circular |
| REM1 | Rémunérations accordées au cours de l'exercice | Annuelle | Proxy Circular |
| REM2 | Paiements spéciaux | Annuelle | Proxy Circular |
| REM3 | Rémunération différée | Annuelle | Proxy Circular |

Informations fournies pour répondre aux recommandations du Groupe de travail sur la divulgation accrue des renseignements (GTDAR)

| | | | |
|----------------------|---|---------------|---------|
| Capital_Flow | État des flux des fonds propres réglementaires | Trimestrielle | 103 |
| RWA_Summary | Actifs pondérés en fonction des risques et ratios des fonds propres | Trimestrielle | 104 |
| RWA_Flow | Variation des actifs pondérés en fonction des risques par types de risques | Trimestrielle | 105 |
| RWA_by_Business | Actifs pondérés en fonction des risques attribuables aux activités de la Banque | Trimestrielle | 106 |
| Geography | Exposition au risque de crédit par secteurs géographiques | Trimestrielle | 107 |
| Maturity | Expositions au risque de crédit par échéances selon l'approche NI avancée | Trimestrielle | 108 |
| IRB_Losses | Pertes de crédit selon l'approche NI avancée | Trimestrielle | 109 |
| BackTest | Paramètres de la perte estimée et de la perte réelle - portefeuilles de prêts aux particuliers et autres qu'aux particuliers soumis à l'approche NI avancée | Trimestrielle | 110 |
| Derivatives | Dérivés – risque de contrepartie | Trimestrielle | 111 |
| Mkt_Risk | Total des actifs pondérés en fonction du risque de marché* | Trimestrielle | 112 |
| Impaired by Region | Prêts douteux par région | Annuelle | 113 |
| Impaired by Industry | Prêts douteux par secteurs | Annuelle | 114-115 |
| Glossary | Glossaire | Trimestrielle | 116 |

* BNS utilise une approche standardisée pour le risque de marché et le CVA. IMA n'est pas utilisé par la banque pour le risque de marché. La Banque n'utilise pas non plus l'approche de base réduite ni l'approche de base complète pour la CVA. MR2, CVA1, CVA2 ne sont pas applicables.

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec : John McCartney - (416) 863-7579, ou Rebecca Hoang - (416) 933-0129

Vue d'ensemble – Mise en œuvre de Bâle III révisé

Réformes de l'Accord de Bâle III révisé

Avec prise d'effet le 1er février 2023, la Banque a adopté les réformes de l'Accord de Bâle III révisé en conformité avec les lignes directrices révisées Normes de fonds propres, Exigences de levier et Ligne directrice stipulant la communication de renseignements par les BISi au titre du troisième pilier du BSIF. Les exigences du BSIF s'alignent pour la plupart sur celles des réformes de l'Accord de Bâle III révisé du CBCB, les quelques différences portant surtout sur les prêts immobiliers résidentiels et les expositions aux prêts renouvelables aux particuliers admissibles ainsi que sur l'accélération de l'instauration progressive du taux plancher global de fonds propres de 72,5 % de sorte qu'elle soit terminée en 2026 au plus tard.

Les réformes définitives de Bâle III mises en œuvre au cours du deuxième trimestre de 2023 touchent principalement le calcul des actifs pondérés en fonction des risques et comportent les éléments suivants :

- une approche standard révisée du risque de crédit prévoyant une granularité accrue des pondérations en fonction des risques prescrites pour les prêts sur cartes de crédit, les prêts hypothécaires et les prêts aux entreprises;
- des révisions de l'approche du risque de crédit fondée sur les notations internes comportant de nouvelles exigences relatives aux paramètres des modèles élaborés en interne selon l'approche avancée fondée sur les notations internes (l'« approche NI avancée »), y compris des restrictions du champ d'application qui limitent certaines catégories d'actifs à l'approche notations internes – fondation (l'« approche NI fondation »);
- une approche standard révisée du risque d'exploitation qui prend appui sur l'approche standard existante, y compris la comptabilisation des pertes liées au risque d'exploitation d'une institution;
- des révisions à la mesure du ratio de levier et du volant de fonds propres lié au ratio de levier, qui prendra la forme d'un volant de fonds propres de T1 et sera fixé à 50 % du supplément de 1,0 % au titre du volant de fonds propres pondéré en fonction du risque d'une BISi;
- un plancher global garantissant que les actifs pondérés en fonction des risques des banques issus des modèles internes ne puissent pas être inférieurs à 72,5 % des actifs pondérés en fonction des risques tels que calculés selon l'approche standard du dispositif de Bâle III. Une période d'instauration progressive internationale du taux plancher global de fonds propres de 2023 à 2028 a débuté le deuxième trimestre de 2023 et le plancher démarre à 65 % pour les banques canadiennes;
- Par ailleurs, les exigences relatives au risque de marché révisées du dispositif d'ajustement de l'évaluation du crédit et de la révision complète du portefeuille de négociation entreront en vigueur pour la Banque au premier trimestre de 2024.

Le plancher global de fonds propres garantissant que les actifs pondérés en fonction des risques des banques issus des modèles internes ne puissent pas être inférieurs à 72,5 % des actifs pondérés en fonction des risques tels que calculés selon l'approche standard du dispositif de Bâle III. Une période d'instauration progressive internationale du taux plancher global de fonds propres de 72,5 % de 2023 à 2028 a débuté à 65 % pour les banques canadiennes et ce pourcentage sera haussé de 2,5 % chaque année de manière à atteindre 72,5 % au premier trimestre de 2026.

À l'international, l'adoption des réformes de l'Accord de Bâle III révisé varie selon le territoire. À l'heure actuelle, il est prévu que dans bon nombre de territoires, la mise en œuvre ne commencera pas avant 2025.

Le BSIF retarde l'augmentation du plancher de fonds propres prévu par Bâle III

En juillet 2024, le BSIF a annoncé qu'il retardait de un an l'augmentation du plancher de fonds propres afin de lui permettre de prendre en compte le calendrier de mise en œuvre des réformes de Bâle III de 2017 en cours dans d'autres pays. Comme il est indiqué plus haut, le Cada a mené à terme au début de 2024 la mise en œuvre des réformes de l'Accord de Bâle III révisé en 2017 et il a établi un calendrier de mise en œuvre accélérée du plancher de fonds propres, fixé à 65 % en 2023 et devant être haussé de 2,5 % au premier trimestre de chaque année de manière à atteindre 72,5 % en 2026. L'annonce par le BSIF d'un délai de un an a pour résultat que le plancher de fonds propres demeure à 67,5 % pour les exercices 2024 et 2025, avant d'être haussé à 70 % en 2026, puis à 72,5 % en 2027. Le BSIF continuera de suivre les progrès accomplis par d'autres pays relativement à la mise en œuvre des réformes de Bâle III de 2017, en soulevant l'équilibre concurrentiel au sein du système bancaire et la solidité du régime de fonds propres du Canada.

Exigences de communication de renseignements au titre du troisième pilier du BSIF

L'information en annexe est fondée sur les exigences de communication de renseignements au titre du troisième pilier du BSIF, y compris la capacité totale d'absorption des pertes (septembre 2018) publiée ultérieurement et les Normes de fonds propres du BSIF (février 2023), ainsi que les lignes directrices sur le ratio de levier (février 2023) et la ligne directrice Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (février 2023), qui proviennent principalement des exigences de communication financière au titre du troisième pilier révisées du CBCB et de sa modification technique du traitement réglementaire des provisions comptables. Le présent document n'a pas été audité et doit être lu en parallèle avec notre rapport annuel 2024.

Depuis le 1^{er} février 2023, les banques canadiennes sont assujetties aux exigences révisées en matière de suffisance des fonds propres publiées par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB), lesquelles sont désignées sous le nom de « Bâle III révisé », conformément aux Normes de fonds propres du BSIF.

Bâle III classe les risques en trois grandes catégories : le risque de crédit, le risque de marché et le risque d'exploitation. Selon le premier pilier du dispositif de Bâle III, les exigences minimales de fonds propres pour ces trois risques sont calculées à l'aide d'une des approches suivantes :

- Exigences de fonds propres pour le risque de crédit – approche fondée sur les notations internes (avancée ou fondation) et approche standard.
- Exigences de fonds propres au titre du risque d'exploitation – approche d'évaluation standard du risque d'exploitation
- Exigences de fonds propres pour le risque de marché – modèles internes ou approches standards.

Risque de crédit

La composante du risque de crédit est constituée de créances au bilan et hors bilan. Les règles de Bâle III ne s'appliquent pas aux catégories traditionnelles du bilan, mais aux catégories d'expositions au bilan et hors bilan qui représentent des catégories générales d'actifs ou de types d'expositions (grandes sociétés, moyennes sociétés, petites et moyennes entreprises, emprunteurs souverains, banques, prêts hypothécaires aux particuliers, autres prêts aux particuliers, actions, etc.) caractérisées par des risques de crédit sous-jacents différents.

En règle générale, dans le calcul des exigences de fonds propres, les types d'expositions, sont analysés en fonction des sous-catégories d'expositions au risque de crédit suivantes : montants prélevés, montants non prélevés, transactions de pension sur titres, dérivés de gré à gré, dérivés négociés en bourse et autres créances hors bilan.

Le BSIF a approuvé l'utilisation par la Banque de l'approche avancée fondée sur les notations internes (l'« approche NI avancée ») au titre du risque de crédit dans ses portefeuilles canadiens, américains et européens d'une importance significative, ainsi que pour une proportion importante des portefeuilles de sociétés et d'entreprises à l'échelle internationale et des portefeuilles canadiens de prêts aux particuliers. La Banque utilise des estimations internes fondées sur des données historiques en ce qui a trait à la probabilité de défaut (PD), à la perte en cas de défaut (PCD) et à l'exposition en cas de défaut (ECD). Comme il est indiqué à la section RC2 du présent document d'informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires, la définition de défaut au titre des fonds propres réglementaires est conforme aux définitions comptables décrites dans le rapport annuel de la Banque.

- Selon l'approche NI, les actifs pondérés en fonction du risque (APR) de crédit sont obtenus en multipliant l'exigence de fonds propres (K) par l'ECD multipliée par 12,5, K étant établi en fonction de la PD, de la PCD, de l'échéance et des facteurs de corrélation prescrits. Le calcul des fonds propres est ainsi plus sensible aux risques sous-jacents.
- Selon Bâle III révisé, il existe de nouvelles exigences de l'approche NI relatives aux paramètres des modèles élaborés en interne selon l'approche NI avancée, y compris des restrictions du champ d'application qui limitent certaines catégories d'actifs à l'approche notations internes fondation (l'« approche NI fondation »).
- Pour ces catégories d'actifs (par exemple, les grandes sociétés, les banques, etc.), l'approche NI fondation s'appuie sur les paramètres de PD conçus en interne par la Banque, combinés à des paramètres prescrits à l'échelle internationale pour l'ECD et la PCD.
- L'approche standard applique aux risques de crédit des facteurs de pondération du risque prescrits par les organismes de réglementation, sur la base des évaluations de crédit des organismes externes (note de crédit), s'il en est, et elle prend également en considération d'autres facteurs (par exemple, le ratio prêt/valeur pour les prêts hypothécaires garantis, les garanties admissibles, les provisions, etc.).
- Selon Bâle III révisé, l'approche standard révisée du risque de crédit prévoit une granularité accrue des pondérations en fonction des risques prescrits pour les prêts sur cartes de crédit, les prêts hypothécaires et les prêts aux entreprises.
- La pondération des risques relevant du cadre de titrisation est principalement calculée selon les approches suivantes : l'approche fondée sur les notations internes (l'« approche NI »), l'approche fondée sur les notations externes (ERBA) ou l'approche, l'approche standard, fondée sur les évaluations internes (IAA) approuvée par le BSIF.
- Selon l'approche NI, la pondération des risques ne s'applique qu'aux risques conservés liés à la titrisation de créances montées par la Banque, au moyen des paramètres du modèle de l'approche NI avancée approuvé par le BSIF.

- Selon l'approche ERBA, la pondération des autres risques du portefeuille bancaire dépend des notations externes fournies par les organismes externes d'évaluation du crédit (OEEC) S&P, Fitch, et DBRS, et elle est fondée sur des pourcentages prescrits intégrant l'échéance réelle et les critères STC (simples, transparents et comparables), soit un processus de mise en correspondance conforme aux Normes de fonds propres du BSIF.
- Pondérations de risque de l'approche standard pour les expositions de titrisation du portefeuille bancaire non éligibles à l'IRBA et sans notation externe et non éligibles à l'ERBA.
- Selon l'approche SEC-IAA, la pondération des risques liés à nos structures d'émission de papier commercial adossé à des actifs est fondée sur une méthodologie de notation similaire aux critères publiés par les OEEC, et elle est donc similaire aux méthodologies utilisées par ces organismes. Notre processus de notation consiste notamment à comparer le rehaussement de crédit disponible relativement à une structure de titrisation aux pertes prévues en période de crise. Le degré de gravité de la crise retenu est fonction du profil de risque désiré pour la transaction, si bien qu'une transaction donnée obtiendra une notation plus forte si nous relevons le degré de gravité de la crise appliquée aux flux de trésorerie s'y rapportant. À l'inverse, une transaction recevra une notation plus faible si le degré de gravité de la crise appliquée est moins élevé. Nous comparons périodiquement nos notations internes à celles des OEEC, afin de nous assurer que ces dernières sont raisonnables. Nous avons élaboré des lignes directrices concernant les critères spécifiques de notation à appliquer à chaque catégorie d'actif. Ces lignes directrices sont revues à intervalles réguliers et elles sont assujetties à un processus de validation du modèle conformément aux règles de l'accord de Bâle. Le groupe Gestion du risque global de la Banque est responsable de l'évaluation de tous les risques concernant les fonds propres, et il n'a aucun lien avec les secteurs d'activité d'où émanent les risques liés à la titrisation. S'il effectue parfois ses propres analyses en collaboration avec les secteurs d'activité visés, il demeure en revanche toujours indépendant de ces secteurs.

Risque d'exploitation

En janvier 2020, le BSIF a révisé ses exigences en matière de fonds propres en ce qui concerne le risque d'exploitation afin de s'aligner sur les révisions finales de Bâle III qui ont été publiées par le CBCB en décembre 2017. Le BSIF a exigé la mise en œuvre de l'approche standard révisée pour le risque d'exploitation au deuxième trimestre de 2023, et cette approche a remplacé à la fois les approches standards et les approches de mesure avancée existantes. L'approche standard révisée prend appui sur l'approche du bénéfice brut existante, y compris un facteur scalaire ou un multiplicateur des pertes internes (MPI) qui reflète la comptabilisation des pertes liées au risque d'exploitation d'une institution.

Risque de marché

À partir du premier trimestre de 2024, la Banque a adopté les règles exigées par Bâle III révisé concernant le portefeuille de négociation (FRTB). La banque utilise l'approche standardisée pour calculer le risque de marché.

Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC)

Depuis le 1^{er} novembre 2021, les BISi doivent maintenir un ratio TLAC fondé sur les risques minimal et un ratio de levier TLAC minimal. La TLAC correspond au total des fonds propres de catégorie 1, des fonds propres de catégorie 2 et des autres instruments de TLAC qui sont assujettis à une conversion, en totalité ou en partie, en actions ordinaires aux termes de la Loi sur la SADC et qui répondent à tous les critères d'admissibilité énoncés dans les lignes directrices. Les exigences minimales de la Banque en matière de ratio TLAC consistent en un ratio de 21,5 % à l'égard des actifs pondérés en fonction des risques (majoré des exigences liées à la réserve pour stabilité intérieure) et en un ratio de 7,25 % à l'égard de l'exposition aux fins du ratio de levier. Par la suite, le BSIF pourra modifier les exigences minimales de TLAC pour certaines BISi ou pour certains groupes de BISi.

Le présent document d'informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires, y compris le modèle de déclaration des principales caractéristiques, qui présente un résumé des informations sur les modalités des principales caractéristiques de tous les instruments de fonds propres. [Ce document](#) est publié sur le site Internet de la Banque à l'adresse suivante : <http://www.scotiabank.com/ca/en/0,,3066,00.htm>.

Faits saillants des fonds propres réglementaires

| (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | T4 2023 Bâle III révisé |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Actions ordinaires et assimilées de T1¹⁾ | 60,631 | 60,432 | 59,403 | 58,060 | 57,041 |
| Fonds propres de T1¹⁾ | 69,499 | 69,299 | 68,282 | 66,952 | 65,223 |
| Total des fonds propres¹⁾ | 77,708 | 77,411 | 76,789 | 75,401 | 75,651 |
| Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC)²⁾ | 137,752 | 131,832 | 129,939 | 130,445 | 134,504 |
| Actifs pondérés en fonction des risques¹⁾ | | | | | |
| Actifs pondérés en fonction des risques au titre des fonds propres | 463,992 | 453,658 | 450,191 | 451,018 | 440,017 |
| Ratios de fonds propres (%)¹⁾ | | | | | |
| Actions ordinaires et assimilées de T1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 13.1 | 13.3 | 13.2 | 12.9 | 13.0 |
| Fonds propres de T1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 15.0 | 15.3 | 15.2 | 14.8 | 14.8 |
| Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 16.7 | 17.1 | 17.1 | 16.7 | 17.2 |
| Capacité totale d'absorption des pertes (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) ²⁾ | 29.7 | 29.1 | 28.9 | 28.9 | 30.6 |
| Levier³⁾ : | | | | | |
| Exposition du ratio de levier | 1,563,140 | 1,556,455 | 1,555,486 | 1,547,503 | 1,562,963 |
| Ratio de levier (%) | 4.4 | 4.5 | 4.4 | 4.3 | 4.2 |
| Ratio de levier TLAC (%) ²⁾ | 8.8 | 8.5 | 8.4 | 8.4 | 8.6 |
| Cible du premier pilier du BSIF (%) | | | | | |
| Ratio minimal des actions ordinaires et assimilées de T1 | 8.0 | 8.0 | 8.0 | 8.0 | 8.0 |
| Ratio minimal des fonds propres de T1 | 9.5 | 9.5 | 9.5 | 9.5 | 9.5 |
| Ratio minimal du total des fonds propres | 11.5 | 11.5 | 11.5 | 11.5 | 11.5 |
| Ratio de levier minimal | 3.5 | 3.5 | 3.5 | 3.5 | 3.5 |
| Ratio minimal de capacité totale d'absorption des pertes | 21.5 | 21.5 | 21.5 | 21.5 | 21.5 |
| Ratio minimal de levier TLAC | 7.25 | 7.25 | 7.25 | 7.25 | 7.25 |

1) En vigueur a partir du premier trimestre de 2024, les ratios de fonds propres réglementaires sont fondés sur les exigences révisées de Bâle III et sont calculés conformément à la ligne directrice du BSIF - Exigences de fonds propres (novembre 2023). À compter du deuxième trimestre de 2023, les ratios de fonds propres réglementaires étaient fondés sur les exigences révisées de Bâle III, déterminées conformément à la ligne directrice du BSIF – Exigences de fonds propres (février 2023).

2) Cette mesure est présentée dans le présent document conformément à la ligne directrice *Capacité totale d'absorption des pertes* du BSIF (septembre 2018).

3) Les ratios de levier pour le deuxième trimestre de 2023 sont fondés sur les exigences révisées de Bâle III et sont calculés conformément à la ligne directrice Exigences de levier du BSIF (février 2023).

| Exposition en cas de défaut et actifs pondérés en fonction des risques pour les portefeuilles exposés au risque de crédit | | | | | | | | | | | | T3 2024 Bâle III révisé | | |
|---|-------------------|---|-----------------------|------------------------|----------------------|------|---|-----------------------|------------------------|----------------------|----------------|-------------------------|------------------|----------------|
| (en millions de dollars) | | | | | | | | | | | | T3 2024 Bâle III révisé | | |
| Type d'exposition | Montants prélevés | Exposition en cas de défaut (après la prise en compte des techniques d'ARC) ¹⁾ | | | | % NI | Actifs pondérés en fonction des risques ²⁾ | | | | Total | % NI | ECD | APR |
| | | Montants prélevés | Montants non prélevés | Risque de contrepartie | Autres ⁴⁾ | | Montants prélevés | Montants non prélevés | Risque de contrepartie | Autres ⁴⁾ | | | | |
| Expositions - approche NI | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains, OP et BMD | 245,009 | 3,350 | 5,103 | 761 | 254,223 | 91% | 7,419 | 464 | 409 | 51 | 8,343 | 67% | 248,486 | 8,092 |
| Banques et institutions financières | 17,153 | 14,446 | 7,860 | 6,570 | 46,029 | 94% | 4,752 | 6,856 | 1,771 | 1,875 | 15,254 | 92% | 44,623 | 14,466 |
| Entreprises - grandes, moyennes, PME, institutions financières et autres | 204,357 | 75,655 | 22,219 | 23,521 | 325,752 | 87% | 84,846 | 27,684 | 4,903 | 6,847 | 124,280 | 72% | 326,633 | 120,415 |
| Total des prêts autres qu'aux particuliers | 466,519 | 93,451 | 35,182 | 30,852 | 626,004 | - | 97,017 | 35,004 | 7,083 | 8,773 | 147,877 | - | 619,742 | 142,973 |
| Prêts hypothécaires à l'habitation | 226,623 | - | - | - | 226,623 | 78% | 28,447 | - | - | - | 28,447 | 59% | 222,269 | 24,760 |
| Marges de crédit garanties | 22,963 | 56,809 | - | - | 79,772 | 99% | 4,364 | 2,343 | - | - | 6,707 | 97% | 78,974 | 6,049 |
| Expositions sur les prêts renouvelables aux particuliers admissibles (EPRPA) | 17,220 | 50,365 | - | - | 67,585 | 78% | 11,653 | 5,400 | - | - | 17,053 | 59% | 66,663 | 16,803 |
| Autres prêts aux particuliers | 33,666 | 4,999 | - | - | 38,665 | 47% | 20,127 | 2,074 | - | - | 22,201 | 40% | 38,628 | 22,672 |
| Total des prêts aux particuliers | 300,472 | 112,173 | - | - | 412,645 | - | 64,591 | 9,817 | - | - | 74,408 | - | 406,534 | 70,284 |
| Titrisations | 11,053 | - | - | 11,153 | 22,206 | 59% | 1,742 | - | - | 1,682 | 3,424 | 44% | 23,215 | 3,551 |
| Dérivés détenus à des fins de transaction | - | - | 24,896 | - | 24,896 | 97% | - | - | 5,195 | - | 5,195 | 90% | 24,593 | 4,896 |
| Total pour l'approche NI avancée | 778,044 | 205,624 | 60,078 | 42,005 | 1,085,751 | - | 163,350 | 44,821 | 12,278 | 10,455 | 230,904 | - | 1,074,084 | 221,704 |
| Expositions - approche standard | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains, OP et BMD | 23,878 | 156 | 52 | 127 | 24,213 | - | 3,949 | 87 | 35 | 125 | 4,196 | - | 25,537 | 4,724 |
| Banques et institutions financières | 2,760 | 310 | 45 | 46 | 3,161 | - | 1,164 | 90 | 24 | 17 | 1,295 | - | 2,567 | 1,056 |
| Entreprises - grandes, moyennes, PME, institutions financières et autres | 42,169 | 5,094 | 354 | 1,825 | 49,442 | - | 40,513 | 4,890 | 347 | 1,776 | 47,526 | - | 51,570 | 49,904 |
| Total des prêts autres qu'aux particuliers | 68,807 | 5,560 | 451 | 1,998 | 76,816 | - | 45,626 | 5,067 | 406 | 1,918 | 53,017 | - | 79,674 | 55,684 |
| Prêts hypothécaires à l'habitation | 62,979 | - | - | - | 62,979 | - | 20,120 | - | - | - | 20,120 | - | 64,224 | 20,572 |
| Marges de crédit garanties | 489 | 104 | - | - | 593 | - | 171 | 36 | - | - | 207 | - | 592 | 208 |
| Expositions sur les prêts renouvelables aux particuliers admissibles (EPRPA) | 11,684 | 7,935 | - | - | 19,619 | - | 7,676 | 4,141 | - | - | 11,817 | - | 19,741 | 11,892 |
| Autres prêts aux particuliers | 42,136 | 1,397 | - | 62 | 43,595 | - | 32,414 | 1,057 | - | 47 | 33,518 | - | 43,295 | 32,592 |
| Total des prêts aux particuliers | 117,288 | 9,436 | - | 62 | 126,786 | - | 60,381 | 5,234 | - | 47 | 65,662 | - | 127,852 | 65,264 |
| Titrisations | 10,583 | - | - | 4,868 | 15,451 | - | 3,000 | - | - | 1,367 | 4,367 | - | 13,585 | 3,759 |
| Dérivés détenus à des fins de transaction | - | - | 641 | - | 641 | - | - | - | 606 | - | 606 | - | 620 | 599 |
| Total pour l'approche standard | 196,678 | 14,996 | 1,092 | 6,928 | 219,694 | - | 109,007 | 10,301 | 1,012 | 3,332 | 123,652 | - | 221,731 | 125,306 |
| Titres de créances subordonnées et actions ³⁾ | 7,636 | 115 | - | - | 7,751 | - | 18,386 | 258 | - | - | 18,644 | - | 6,720 | 15,797 |
| Expositions sur les contreparties centrales | - | - | 14,419 | - | 14,419 | - | - | - | 839 | - | 839 | - | 14,273 | 806 |
| Dérivés - AEC | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,631 | - | 4,631 | - | - | 4,550 |
| Autres actifs | - | - | - | 32,379 | 32,379 | - | - | - | - | 19,483 | 19,483 | - | 34,400 | 21,122 |
| Total du risque de crédit | 982,358 | 220,735 | 75,589 | 81,312 | 1,359,994 | - | 290,743 | 55,380 | 18,760 | 33,270 | 398,153 | - | 1,351,208 | 389,285 |

1) L'exposition en cas de défaut soumise à l'approche NI est présentée après la prise en compte des mesures d'atténuation du risque de crédit. L'exposition en cas de défaut soumise à l'approche standard est présentée compte tenu des provisions pour pertes sur créances (étape 3 des PCA) liées à l'IFRS 9 et des garanties auxquelles est appliquée l'approche globale. Les prêts hypothécaires à l'habitation comprennent les prêts hypothécaires assurés.

2) Actifs pondérés en fonction des risques utilisés pour le calcul des ratios des actions ordinaires et assimilées de T1, des fonds propres de T1 et du total des fonds propres.

3) Comprend les placements en titres de capitaux propres, les participations dans des fonds et les placements importants.

4) La catégorie Autres comprend les lettres de crédit et de garantie, les titrisations hors bilan et les autres actifs.

KM1 : Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)

| | (en millions de dollars) | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ |
|---|--------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé |
| Groupe de résolution | | | | | |
| Fonds propres disponibles (montants) | | | | | |
| 1 Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1) | 60,631 | 60,432 | 59,403 | 58,060 | |
| 2 Fonds propres de T1 | 69,499 | 69,299 | 68,282 | 66,952 | |
| 3 Total des fonds propres | 77,708 | 77,411 | 76,789 | 75,401 | |
| Actifs pondérés en fonction des risques (montants) | | | | | |
| 4 Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR) | 463,992 | 453,658 | 450,191 | 451,018 | |
| 4a Total des actifs pondérés en fonction des risques (avant plancher) | 463,992 | 453,658 | 450,191 | 443,217 | |
| Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR | | | | | |
| 5 Ratio CET1 (%) | 13.1 | 13.3 | 13.2 | 12.9 | |
| 5b Ratio CET1 (%) (avant plancher) | 13.1 | 13.3 | 13.2 | 13.1 | |
| 6 Ratio de T1 (%) | 15.0 | 15.3 | 15.2 | 14.8 | |
| 6b Ratio de T1 (%) (avant plancher) | 15.0 | 15.3 | 15.2 | 15.1 | |
| 7 Ratio total des fonds propres (%) | 16.7 | 17.1 | 17.1 | 16.7 | |
| 7b Ratio total des fonds propres (%) (avant plancher) | 16.7 | 17.1 | 17.1 | 17.0 | |
| Exigences supplémentaires de volant CET1 en pourcentage des APR | | | | | |
| 8 Exigence de volant de conservation de fonds propres (2,5 % à partir de 2019) (%) | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 | |
| 9 Exigence de volant contracyclique (%) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | |
| 10 Exigences supplémentaires BISm et/ou BISi (%) | 1.0 | 1.0 | 1.0 | 1.0 | |
| 11 Total des exigences de volant propres à la Banque CET1 (%) (ligne 8 + ligne 9 + ligne 10) | 3.5 | 3.5 | 3.5 | 3.5 | |
| 12 CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la Banque (%)* | 5.1 | 5.3 | 5.2 | 4.9 | |
| Ratio de levier de Bâle III | | | | | |
| 13 Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III | 1,563,140 | 1,556,455 | 1,555,486 | 1,547,503 | |
| 14 Ratio de levier de Bâle de III (ligne 2 / ligne 13) | 4.4 | 4.5 | 4.4 | 4.3 | |

*Les normes minimales de fonds propres de 8.0% exigé par BISF n'inclus pas la réserve pour stabilité intérieure (3.5% à partir de premier trimestre de 2024 et était 3.0% au quatrième trimestre de 2023)

KM2 : Indicateurs clés – exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution)

| (en millions de dollars) | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé |
| Groupe de résolution | | | | |
| 1 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible | 137,752 | 131,832 | 129,939 | 130,445 |
| 2 APR totaux au niveau du groupe de résolution | 463,992 | 453,658 | 450,191 | 451,018 |
| 3 TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%) | 29.7% | 29.1% | 28.9% | 28.9% |
| 4 Mesure de l'exposition aux fins du levier au niveau du groupe de résolution | 1,563,140 | 1,556,455 | 1,555,486 | 1,547,503 |
| 5 TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%) | 8.8% | 8.5% | 8.4% | 8.4% |
| 6a L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle? | Oui | Oui | Oui | Oui |
| 6b L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle? | 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 comptabilisé en tant que TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%) | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |

Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi)

| No d'élément Troisième pilier – Exigences qualitatives | Fréquence | Rapport Annuel 2024 : rapport de gestion | Rapport Annuel 2024 : états financiers | Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires | Informations financières supplémentaires |
|--|-----------|--|--|---|--|
| | | | Pages à consulter | | |
| Partie 2 - OVA – Approche de la gestion des risques de la Banque | | | | | |
| Les banques doivent décrire leurs objectifs et politiques en matière de gestion des risques, plus particulièrement : | Annuelle | | | | |
| a) La manière dont le modèle d'affaires détermine le profil global de risque et interagit avec lui (par exemple, les principaux risques liés au modèle d'affaires et la manière dont chacun de ces risques est présenté et décrit dans les informations sur les risques) et la manière dont le profil de risque de la banque interagit avec la tolérance au risque approuvée par le conseil d'administration. | Annuelle | | 72-110 | | |
| b) La structure de gouvernance du risque : les responsabilités conférées à l'ensemble de la banque (par exemple, surveillance et délégation de pouvoir, répartition des responsabilités par types de risques, par secteurs d'activités, etc.); et les relations entre les structures participant au processus de gestion des risques (notamment le conseil d'administration, la haute direction, un comité des risques distinct, la structure de gestion des risques, la fonction de conformité et la fonction d'audit interne). | Annuelle | | 72-77 | | |
| c) Les canaux permettant de communiquer, de définir et de promouvoir la culture de gestion du risque au sein de la banque (par exemple, code de conduite, manuels contenant des limites opérationnelles ou des procédures pour traiter les dépassements des seuils de risque, et procédures permettant de soulever et de communiquer les questions relatives aux risques entre les secteurs d'activité et les fonctions de risque). | Annuelle | | 72-77 | | |
| d) La portée et les principales caractéristiques des systèmes de mesure des risques. | Annuelle | | 72-85, 92-96, 107-110 | | |
| e) La description du processus de communication des informations sur les risques au conseil d'administration et à la haute direction, en particulier la portée et les principaux éléments des rapports sur l'exposition aux risques. | Annuelle | | 72-78, 92-99 | | |
| f) Les informations qualitatives sur les simulations de crise (par exemple, portefeuilles soumis à des simulations de crise, scénarios adoptés et méthodologies utilisées, et utilisation de simulations de crise dans le cadre de la gestion des risques). | Annuelle | | 76, 92-99 | 228 | |
| g) Les stratégies et les processus de gestion, de couverture et d'atténuation des risques découlant du modèle d'affaires de la banque, ainsi que les processus de suivi de l'efficacité continue des couvertures et des mesures d'atténuation. | Annuelle | | 72-86, 94-96 | 148-158, 170-179 | |
| Partie 3 - LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions | | | | | |
| Les banques doivent expliquer l'origine des écarts entre les valeurs comptables, telles qu'elles figurent dans les états financiers, et les valeurs réglementaires, telles qu'elles apparaissent dans les tableaux LI1 et LI2, des expositions. | Annuelle | | | | |
| a) Les banques doivent expliquer l'origine de tout écart marqué entre les montants des colonnes a) et b) du tableau LI1. | Annuelle | | | | LI1 |
| b) Les banques doivent expliquer l'origine des écarts entre les valeurs comptables et les montants utilisés aux fins réglementaires figurant dans le tableau LI2. | Annuelle | | | | LI2 |
| c) Conformément à la mise en œuvre des recommandations pour une évaluation prudente (voir [NFP 2023, chapitre 9, section 9.4]), les BISi doivent décrire les systèmes et les contrôles permettant de garantir que les estimations en matière d'évaluation sont prudentes et fiables. Les informations fournies doivent comprendre : | Annuelle | | | | |

Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi)

| No d'élément Troisième pilier – Exigences qualitatives | Fréquence | Rapport Annuel 2024 : rapport de gestion | Rapport Annuel 2024 : états financiers | Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires | Informations financières supplémentaires |
|---|-----------|--|--|---|--|
| | | | | Pages à consulter | |
| • les méthodes d'évaluation, y compris une explication de la mesure dans laquelle les méthodes d'évaluation à la valeur de marché et par référence à un modèle sont utilisées; | Annuelle | 83-85, 113-115 | 153, 164-168, 170-175, 229 | | |
| • une description du processus de vérification indépendante des prix; | Annuelle | 113-115 | 164-165 | | |
| • les procédures d'ajustement des évaluations ou de constitution de réserves (y compris une description du processus et de la méthode d'évaluation des positions du portefeuille de transaction par types d'instruments). | Annuelle | 113-115 | 151-156, 171-172 | | |
| d) Les BIS ⁱ ayant des filiales d'assurance doivent indiquer : | | | | | |
| • l'approche réglementaire nationale utilisée à l'égard des entités d'assurance pour déterminer les fonds propres présentés d'une BIS ⁱ (c'est-à-dire la déduction des investissements dans les filiales d'assurance ou d'autres approches, comme il est indiqué dans le [dispositif de Bâle, SCO30.5]); | | | | | |
| • tout excédent de fonds propres dans les filiales d'assurance pris en compte dans le calcul de la suffisance des fonds propres de la BIS ⁱ (voir le [dispositif de Bâle, SCO30.6]). | | | | | |
| Partie 4 - CRA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit | Annuelle | | | | |
| Les banques doivent décrire leurs objectifs et politiques en matière de gestion du risque de crédit, plus particulièrement sur ce qui suit : | Annuelle | | | | |
| a) la manière dont le modèle d'affaires se reflète dans les composantes du profil de risque de crédit de la banque; | Annuelle | 73-74, 79, 82-85 | | | |
| b) les critères et l'approche utilisés pour définir la politique de gestion du risque de crédit et pour fixer les limites du risque de crédit; | Annuelle | 75-78, 82-85, | | | |
| c) la structure et l'organisation de la fonction de gestion et de contrôle du risque de crédit; | Annuelle | 72-75, 82-85 | | | |
| d) les relations entre les fonctions de gestion du risque de crédit, de contrôle des risques, de conformité et d'audit interne; | Annuelle | 72-74 | | | |
| e) la portée et les principaux éléments de l'information sur l'exposition au risque de crédit et sur la fonction de gestion du risque de crédit à l'intention de la haute direction et du conseil d'administration. | Annuelle | 72-75, 82-84 | | | |
| Part 4 - CRB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs | Annuelle | | | | |
| Les banques doivent fournir les informations suivantes : | | | | | |
| Informations qualitatives | Annuelle | | | | |
| a) La portée et les définitions des expositions « en souffrance » et des « prêts douteux » utilisées à des fins comptables et, le cas échéant, les différences entre la définition de « en souffrance » et de « en défaut » à des fins comptables et réglementaires. Lorsque le référentiel comptable est l'IFRS 9, les « expositions liées aux prêts douteux » sont celles qui sont considérées comme des « prêts douteux » au sens de l'annexe A de l'IFRS 9. Lorsque les PCGR américains sont le référentiel comptable, les « expositions liées aux prêts douteux » sont celles pour lesquelles les pertes de crédit sont évaluées conformément au Topic 326 de l'ASC et pour lesquelles la BIS ⁱ a comptabilisé une radiation ou une dépréciation partielle. | Annuelle | 154-156 | Overview | | |
| b) L'ampleur des expositions liées aux prêts en souffrance (plus de 90 jours) qui ne sont pas considérées comme des prêts douteux, et les raisons de cette situation. | Annuelle | 154-156, 192-193 | | | |

Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi)

| No d'élément Troisième pilier – Exigences qualitatives | Fréquence | Rapport Annuel 2024 : rapport de gestion | Rapport Annuel 2024 : états financiers | Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires | Informations financières supplémentaires |
|---|-----------|--|--|---|--|
| c) Description des méthodes utilisées pour déterminer les provisions comptables pour pertes de crédit. En outre, les banques qui ont adopté un modèle comptable fondé sur les PCA doivent fournir des informations sur les raisons qui justifient le classement des provisions comptables des PCA dans des catégories générales et spécifiques pour les expositions soumises à l'approche standard. | Annuelle | | 154-156 | CR1 | |
| d) La définition propre à la banque d'une exposition restructurée. Les BIS ¹ doivent indiquer la définition des expositions restructurées qu'elles utilisent (qui peut être une définition issue du cadre comptable ou réglementaire local). | Annuelle | | 154-156 | | |
| Informations quantitatives | | | | | |
| e) Ventilation des expositions par secteurs géographiques, par secteurs d'activité et par durées résiduelles : | Annuelle | | | | |
| i) Secteurs géographiques | Annuelle | 118, 122 | 184, 224 | | |
| ii) Secteurs d'activité | Annuelle | 121 | | | |
| iii) Durées résiduelles | Annuelle | 122 | 185 | | |
| f) Montants des expositions sur prêts douteux (selon la définition utilisée par la banque à des fins comptables) et des provisions et radiations correspondantes, ventilés par secteurs géographiques et par secteurs d'activité : | Annuelle | | | | |
| i) Secteurs géographiques | Annuelle | | | Impaired by Region | |
| ii) Secteurs d'activité | Annuelle | | | Impaired by Industry | |
| g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance. | Annuelle | | 193 | | |
| h) Décomposition des expositions restructurées en expositions sur prêts douteux et autres que les prêts douteux. | Annuelle | | 190, 193 | | |
| Partie 4 - Tableau CRC : Informations qualitatives requises sur les mesures d'atténuation du risque de crédit | Annuelle | | | | |
| Les banques doivent indiquer : | | | | | |
| a) les principales caractéristiques des politiques et procédures de compensation au bilan et hors bilan, ainsi que la mesure dans laquelle la banque y a recours; | Annuelle | | | 84 | 171-176 |
| b) les principales caractéristiques des politiques et procédures d'évaluation et de gestion des sûretés; | Annuelle | | | 82-85 | 169, 173-174 |
| c) des renseignements sur les concentrations des risques de marché ou de crédit dans le cadre des instruments d'atténuation du risque de crédit utilisés (par types de garants, par sûretés et par fournisseurs de dérivés de crédit). | Annuelle | | | 82-85 | 174, 179, 223 |
| Partie 4 - CRD : Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit | Annuelle | | | | |
| A. Pour les portefeuilles pondérés en fonction des risques selon l'approche standard pour le risque de crédit, les banques doivent fournir les informations suivantes : | Annuelle | | | | |

Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi)

| No d'élément Troisième pilier – Exigences qualitatives | Fréquence | Rapport Annuel 2024 : rapport de gestion | Rapport Annuel 2024 : états financiers | Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires | Informations financières supplémentaires |
|---|-----------------|--|--|---|--|
| | | Pages à consulter | | | |
| a) les noms des organismes externes d'évaluation du crédit (OEEC) et des organismes de crédit à l'exportation (OCE) auxquels la banque a recours, et les raisons de tout changement au cours de la période de présentation de l'information; | Annuelle | 63 | 226 | | |
| b) les catégories d'actifs pour lesquelles chaque OEEC ou OCE est sollicité; | Annuelle | 63-64 | 226 | EAD_RWA | |
| c) une description du processus utilisé pour transférer les notations de crédit de l'émetteur aux actifs comparables dans le portefeuille bancaire (voir [NFP 2023, chapitre 4, section 4.2.3.3, paragraphes 180 à 182]); et | Annuelle | 63-64 | | | |
| d) la mise en correspondance de l'échelle alphanumérique de chaque organisme avec les catégories de risque (sauf si l'autorité de contrôle compétente publie une correspondance standard à laquelle la banque doit se conformer). | Annuelle | 63-64 | | | |
| Partie 4 - CRE : Informations qualitatives sur les modèles fondés sur les notations internes | Annuelle | | | | |
| Les banques doivent fournir les informations suivantes sur leur utilisation des modèles fondés sur les notations internes : | | Annuelle | | | |
| a) Élaboration, contrôles et modifications des modèles internes : rôle des fonctions participant à l'élaboration, à l'approbation et aux modifications ultérieures des modèles de risque de crédit. | Annuelle | 64-67, 83-85 | | | |
| b) Les relations entre la fonction de gestion des risques et la fonction d'audit interne et les procédures visant à garantir l'indépendance de la fonction chargée de l'examen des modèles par rapport aux fonctions responsables de l'élaboration des modèles. | Annuelle | 64-67, 83-85 | | | |
| c) La portée et les principaux éléments des rapports relatifs aux modèles de risque de crédit. | Annuelle | 64-66 | 223-227 | Overview | |
| d) La portée de l'acceptation de l'approche par l'autorité de contrôle. | Annuelle | 64-66 | | | |
| e) Pour chacun des portefeuilles, la banque doit indiquer la part de l'ECD au sein du groupe (en pourcentage de l'ECD totale) qui est couverte par l'approche standard, l'approche NI fondation et l'approche NI avancée, ainsi que la part des portefeuilles qui font l'objet d'un plan d'application. | Annuelle | 64-66 | | Overview | EAD_RWA |
| f) Le nombre de modèles clés utilisés pour chaque portefeuille, avec une brève explication des principales différences entre les modèles au sein d'un même portefeuille. | Annuelle | 64-66 | 223-227 | | |
| g) La description des principales caractéristiques des modèles approuvés : | Annuelle | 64-67 | 223-227 | | |
| i) les définitions, méthodes et données pour l'estimation et la validation de la PD (par exemple, la façon dont les PD sont estimées pour les portefeuilles à faible taux de défaut; s'il existe des seuils réglementaires; les facteurs à l'origine des différences observées entre la PD et les taux réels de défaut, au moins pour les trois dernières périodes); et, le cas échéant : | | | | | |
| ii) la PCD (par exemple, les méthodes de calcul de la PCD en cas de baisse; la façon dont les PCD sont estimées pour les portefeuilles à faible taux de défaut; et le temps écoulé entre le défaut et la clôture de l'exposition); | | | | | |
| iii) les facteurs de conversion en équivalent crédit, y compris les hypothèses utilisées pour le calcul de ces variables. | | | | | |
| Partie 5 - CCRA : Informations qualitatives sur le risque de contrepartie | Annuelle | | | | |
| Les banques doivent fournir les informations suivantes : | | Annuelle | | | |
| a) la méthode utilisée pour attribuer les limites opérationnelles définies en termes de fonds propres internes pour le risque de contrepartie et pour les expositions sur les contreparties centrales; | Annuelle | 76, 84 | 173-174 | | |

Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi)

| No d'élément Troisième pilier – Exigences qualitatives | Fréquence | Rapport Annuel 2024 : rapport de gestion | Rapport Annuel 2024 : états financiers | Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires | Informations financières supplémentaires |
|---|-----------------|--|--|---|--|
| | | | | | Pages à consulter |
| b) les politiques relatives aux garanties et autres mesures d'atténuation des risques et les évaluations concernant le risque de contrepartie, y compris les expositions sur les contreparties centrales; | Annuelle | 76, 84 | 173-174 | | |
| c) les politiques relatives à l'exposition au risque de corrélation défavorable; | Annuelle | 84 | | | |
| d) l'incidence quant au montant de sûreté que la banque serait tenue de fournir en cas de révision à la baisse de la note de crédit. | Annuelle | 100 | | | |
| Part 5 - CVAA: General qualitative disclosure requirements related to CVA | Annuelle | | | | |
| Les BIS ⁱ doivent décrire leurs objectifs et de leurs politiques de gestion du risque applicables au risque lié au RVC, et plus précisément : | Annuelle | | | | |
| (a) Fournir une explication ou une description des processus qu'elles ont mis en œuvre pour identifier, mesurer, suivre et contrôler le risque lié au RVC, ce qui comprend les politiques de couverture de ce risque et les processus pour le suivi de l'efficacité continue des instruments de couverture. | Annuelle | 93, 96 | | | |
| (b) Indiquer si elles ont choisi de fixer leurs exigences de fonds propres au titre du risque lié au RVC de manière à ce qu'elles correspondent à 100 % de leurs exigences de fonds propres au titre du risque de crédit de contrepartie, et si elles sont admissibles à le faire, conformément au [paragraphe 9 du chapitre 8 des NFP de 2024]. | Annuelle | 67 | | | |
| Part 5 - CVAB: Qualitative disclosures for banks using the SA-CVA | Annuelle | | | | |
| Les BIS ⁱ doivent présenter les informations suivantes au sujet de leur cadre de gestion du risque lié au RVC : | Annuelle | | | | |
| (a) Une description de leur cadre de gestion du risque lié au RVC. | Annuelle | 93, 96 | | | |
| (b) Une description de la mesure dans laquelle la haute direction participe aux activités entourant le cadre de gestion du risque lié au RVC. | Annuelle | 93, 96 | | | |
| (c) Un aperçu de la gouvernance du cadre de gestion du risque lié au RVC (p. ex., documentation, unité de contrôle indépendante, examen indépendant, acquisitions de données effectuées indépendamment des secteurs d'activité). | Annuelle | 93, 96 | | | |
| Partie 6 - SECA : Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation | Annuelle | | | | |
| Informations qualitatives | Annuelle | | | | |
| Les banques doivent décrire leurs objectifs et politiques de gestion des risques pour les activités de titrisation et les principales caractéristiques de ces activités conformément au cadre ci-dessous. Si une banque détient des positions de titrisation figurant à la fois dans le portefeuille bancaire réglementaire et dans le portefeuille de négociation réglementaire, elle doit décrire chacun des éléments suivants en distinguant les activités dans chacun des portefeuilles réglementaires. | Annuelle | | | | |
| a) Les objectifs de la banque en ce qui concerne l'activité de titrisation et de retitrisation, y compris la mesure dans laquelle ces activités transfèrent le risque de crédit des expositions titrisées sous-jacentes de la banque vers d'autres entités, le type de risques assumés et le type de risques conservés. | Annuelle | 68-69, 113 | 194-196 | | |
| b) La banque doit fournir une liste : | Annuelle | | | | |

Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi)

| No d'élément Troisième pilier – Exigences qualitatives | Fréquence | Rapport Annuel 2024 : rapport de gestion | Rapport Annuel 2024 : états financiers | Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires | Informations financières supplémentaires |
|---|-----------|--|--|---|--|
| • des entités ad hoc pour lesquelles la banque agit comme mandataire (mais pas en tant qu'émetteur, comme une structure d'émission de papier commercial adossé à des actifs [PCAA]), en indiquant si la banque consolide les entités ad hoc dans son périmètre de consolidation réglementaire. Une banque est généralement considérée comme un « mandataire » si, de fait ou en substance, elle remplit les fonctions de gestionnaire ou de conseiller, place les titres sur le marché ou fournit des liquidités et/ou des rehaussements de crédit. Cela peut comprendre, par exemple, des structures d'émission de PCAA et des instruments de placement structuré. | Annuelle | 68-69 | 194-196 | | |
| • des entités affiliées i) pour lesquelles la banque remplit les fonctions de gestionnaire ou de conseiller et ii) qui investissent soit dans les expositions de titrisation que la banque a titrisées, soit dans des entités ad hoc que la banque parraine; | Annuelle | 68-69 | 194-196 | | |
| • des entités auxquelles la banque apporte un soutien implicite et l'incidence sur les fonds propres de chacune d'entre elles (comme il est dérit dans les [NFP 2023, chapitre 6, section 6.2.1.8, paragraphe 17] et [NFP 2023, chapitre 6, section 6.8, paragraphe 148]). | Annuelle | | n/a | | |
| c) Résumé des méthodes comptables de la banque pour les activités de titrisation. | Annuelle | 68-69, 113 | 194-196 | | |
| d) Le cas échéant, les noms des organismes externes d'évaluation du crédit (OEEC) sollicités pour les titrisations et les types d'exposition de titrisation pour lesquels chaque organisme est sollicité. | Annuelle | | | Overview | |
| e) Le cas échéant, la description du processus de mise en œuvre de l'approche fondée sur les évaluations internes (IAA) de Bâle. La description doit comprendre les éléments suivants : | Annuelle | | | Overview | |
| • la structure du processus d'évaluation interne et la relation entre l'évaluation interne et les notations externes, y compris les informations sur les OEEC mentionnés au point d) du présent tableau; | Annuelle | | | Overview | |
| • les mécanismes de contrôle du processus d'évaluation interne, y compris l'analyse de l'indépendance, la responsabilité et l'examen du processus d'évaluation interne; | Annuelle | | | Overview | |
| • le type d'exposition auquel le processus d'évaluation interne est appliqué et les facteurs de crise utilisés pour déterminer les niveaux du rehaussement de crédit, par types d'expositions. Par exemple, les cartes de crédit, les prêts à l'habitation, les prêts automobiles et les expositions de titrisation présentés par types d'expositions sous-jacentes et par types de titres (par exemple, titres adossés à des créances hypothécaires résidentielles, titres adossés à des créances hypothécaires commerciales, titres adossés à des actifs, obligations adossées à des créances). | Annuelle | | | Overview | |
| f) Les banques doivent décrire l'utilisation de l'évaluation interne à des fins autres que les exigences de fonds propres dans l'approche IAA. | Annuelle | | n/a | | |
| Part 7 - MRA: Market risk | | | | | |
| Les BISi doivent décrire leurs objectifs et leurs politiques en matière de gestion du risque applicables au risque de marché, conformément au cadre en vigueur, ce qui inclut l'information suivante : | Annuelle | | | | |
| (a) Stratégies et processus de la BISi, ce qui doit inclure une description ou une explication des éléments suivants : | Annuelle | | | | |

Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi)

| No d'élément Troisième pilier – Exigences qualitatives | Fréquence | Rapport Annuel 2024 : rapport de gestion | Rapport Annuel 2024 : états financiers | Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires | Informations financières supplémentaires |
|--|-----------|--|--|---|--|
| • Les objectifs stratégiques de la BISi dans le cadre de ses activités de négociation, et les processus mis en œuvre pour déterminer, mesurer, suivre et contrôler le risque de marché auquel elle est exposée, ce qui comprend les politiques en matière de couverture du risque et les stratégies et processus pour le suivi de l'efficacité continue des instruments de couverture. | Annuelle | 92, 93, 95 | | | |
| • Les politiques servant à déterminer si une position relève de la négociation, y compris la définition des positions prolongées et les politiques de gestion du risque pour le suivi de ces positions. En outre, les BISi devraient décrire les cas où des instruments ont été affectés au portefeuille de négociation ou au portefeuille bancaire contrairement aux présomptions générales concernant leur catégorie, et indiquer la juste valeur marchande et la juste valeur brute, de même que les cas où des instruments ont été transférés d'un portefeuille à l'autre depuis la dernière période de déclaration, y compris la juste valeur brute et la raison de ce transfert. | Annuelle | 94 | | | |
| • Une description des activités de transfert de risque interne, incluant les types de pupitres de négociation spécialisés dans le transfert de risque interne [section 9.2, chapitre 9, NFP de 2024]. | Annuelle | 94 | | | |
| (b) La structure et l'organisation de la fonction de gestion du risque de marché, incluant une description de la structure de gouvernance du risque de marché mise en place pour appliquer les stratégies et processus de la BISi visés au point (a) ci-dessus. | Annuelle | 92, 95 | | | |
| (c) La portée et la nature des systèmes de notification des risques ou de mesure de ces risques. | Annuelle | 92, 95 | | | |
| Part 7 - MRB: Market risk | | | | | |
| (A) Les BISi doivent fournir une description générale de la structure des pupitres de négociation (selon la définition donnée aux paragraphes 52 à 57 du chapitre 9 des NFP de 2024) ainsi que des types d'instruments inclus dans les pupitres de négociation couverts par l'AMI. | Annuelle | | N/A | | |
| (B) Pour les modèles ES, les BISi doivent fournir les informations suivantes : | Annuelle | | N/A | | |
| (a) Une description des pupitres de négociation couverts par les modèles ES. Le cas échéant, elles doivent décrire également principaux pupitres de négociation non intégrés dans les calculs réglementaires du manque à gagner prévu (faute de données historiques ou du fait de contraintes liées aux modèles) et traités dans le cadre d'autres modèles de mesure du risque (tels que des traitements spécifiques prévus dans certaines juridictions). | Annuelle | | N/A | | |
| (b) Les critères de solidité sur lesquels repose l'évaluation interne de l'adéquation des fonds propres (par exemple, simulations de crise prospectives) et une description des méthodes utilisées pour garantir que cette évaluation est conforme aux normes de solidité. | Annuelle | | N/A | | |
| (c) Une description générale du ou des modèles ES. Par exemple, les BISi pourraient indiquer si les modèles sont fondés sur une simulation historique, des simulations Monte-Carlo ou d'autres méthodes analytiques adéquates, ainsi que la période d'observation de l'ES en fonction d'observations en périodes de tensions (ESR,S). | Annuelle | | N/A | | |
| (d) La fréquence de la mise à jour des données du ou des modèles. | Annuelle | | N/A | | |
| (e) Une description du calcul du manque à gagner prévu (ES) en fonction de la période actuelle et des périodes de tension. Par exemple, les BISi pourraient décrire l'ensemble réduit de facteurs de risque utilisés pour mesurer la période de tensions, la part des variations de l'ensemble de l'ES qu'explique cet ensemble réduit de facteurs de risque, et la période d'observation utilisée pour identifier les douze mois les plus tendus. | Annuelle | | N/A | | |
| (C) Manque à gagner prévu en période de tensions (SES) | Annuelle | | N/A | | |

Sommaire des exigences qualitatives – troisième pilier (renvoi)

No d'élément Troisième pilier – Exigences qualitatives

Fréquence

Rapport Annuel
2024 : rapport de
gestion

Rapport Annuel
2024 : états
financiers

Informations
supplémentaires
sur les fonds
propres
réglementaires

Informations
financières
supplémentaires

| | | | | Pages à consulter |
|--|--|----------|-----------------------------|---------------------|
| (a) | Une description générale de chaque méthodologie retenue pour s'assurer que l'évaluation des fonds propres pour tenir compte des catégories de facteurs de risque non modélisables est cohérente avec les normes de solidité applicables. | Annuelle | N/A | |
| (D) | Les BISi qui ont recours à des modèles internes pour déterminer l'exigence de fonds propres au titre du risque de défaut (DRC) doivent four | Annuelle | N/A | |
| (a) | Une description générale de la méthode : précisions sur les caractéristiques et la portée de la valeur à risque (VaR) et indiquant si différents modèles sont utilisés pour les différentes catégories d'exposition. Par exemple, les BISi pourraient décrire la fourchette des probabilités de défaut (PD) par débiteur sur les différents types de positions, les approches suivies pour corriger si besoin les PD anticipées par les marchés, le traitement de la compensation, le risque de base entre les expositions longues et courtes à différents débiteurs, l'asymétrie entre une position et sa couverture, et les concentrations susceptibles de se produire au sein et à travers des catégories de produits en période de tensions. | Annuelle | N/A | |
| (b) | La méthodologie employée pour s'assurer que l'évaluation des fonds propres est cohérente avec les normes de solidité applicables et les [paragraphes 378 à 399 du chapitre 9 des NFP de 2024]. | Annuelle | N/A | |
| (E) | Validation des modèles et processus de modélisation : | Annuelle | N/A | |
| (a) | Les approches utilisées dans la validation des modèles et les processus de modélisation, incluant une description des approches générales employées et des types d'hypothèses et de références sur lesquelles elles reposent. | Annuelle | N/A | |
| Partie 8 - Risque d'exploitation | | | | |
| La banque doit décrire: | | | | |
| (a) | les politiques, les cadres et les lignes directrices pour la gestion du risque opérationnel. | Annuelle | 67, 107-108 | |
| (b) | la structure et l'organisation de leur fonction de gestion et de contrôle du risque opérationnel. | | 67, 107-108 | |
| (c) | le système de mesure du risque opérationnel (c'est-à-dire les systèmes et les données utilisés pour mesurer le risque opérationnel afin d'estimer l'exigence de fonds propres pour le risque opérationnel). | | 67, 107-108 | |
| (d) | le champ d'application et le contexte principal de leur cadre d'information sur le risque opérationnel à l'intention de la direction générale et du conseil d'administration. | | 67, 107-108 | |
| (e) | l'atténuation et le transfert des risques utilisés dans la gestion du risque opérationnel. Il s'agit notamment d'atténuer les risques par des mesures telles que les politiques relatives à la culture du risque, à l'appétit pour le risque et à l'externalisation, par la cession d'activités à haut risque et par la mise en place de contrôles. L'exposition restante peut alors être absorbée par la banque ou transférée. Par exemple, l'impact des pertes opérationnelles peut être atténué par une assurance. | | 67, 107-108 | |
| Partie 9 - Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB) | | | | |
| a) L'obligation générale d'information qualitative (paragraphe 824), y compris la nature du RTIPB et les principales hypothèses, notamment celles concernant les remboursements anticipés de prêts et le comportement des dépôts sans échéance, ainsi que la fréquence de l'évaluation du RTIPB. | | | | |
| | | Annuelle | | |
| | | Annuelle | 93-94 | 228 |

OV1: Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques

| (en millions de dollars) | a | b | b ₂ | b ₃ | c |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| | APR ¹⁾ | | | | Exigences minimales de fonds propres ²⁾ |
| | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | T4 2024 Bâle III révisé |
| 1 Risque de crédit (à l'exception du risque de contrepartie) | 354,977 | 346,496 | 342,885 | 337,188 | 28,398 |
| 2 Dont : approche standard | 139,775 | 139,253 | 140,639 | 143,787 | 11,182 |
| 3 Dont : approche NI fondation | 72,005 | 70,766 | 69,924 | 65,859 | 5,760 |
| 4 Dont : approche des critères de classement de l'autorité de contrôle | - | - | - | - | - |
| 5 Dont : approche NI avancée | 143,197 | 136,477 | 132,322 | 127,542 | 11,456 |
| 6 Risque de crédit de contrepartie | 14,129 | 13,165 | 12,649 | 11,733 | 1,130 |
| 7 Dont : approche standard appliquée au risque de crédit de contrepartie (AS-RCC) | 710 | 706 | 612 | 600 | 57 |
| 8 Dont : méthode des modèles internes (MMI) | 5,480 | 5,217 | 5,028 | 5,274 | 438 |
| 9 Dont : autre risque de crédit de contrepartie ³⁾ | 7,939 | 7,242 | 7,009 | 5,859 | 635 |
| 10 Ajustement de l'évaluation du crédit (AEC) | 4,631 | 4,550 | 4,620 | 5,376 | 371 |
| 11 Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche de transparence | 3,684 | 3,596 | 3,349 | 3,276 | 295 |
| 12 Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat | 353 | 321 | 307 | 268 | 28 |
| 12a Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche de repli | - | - | - | - | - |
| 13 Risque de règlement | 15 | 2 | 2 | 9 | 1 |

OV1: Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques

| | (en millions de dollars) | a | b | b ₂ | b ₃ | c |
|----|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| | | APR ¹⁾ | | | | Exigences minimales de fonds propres ²⁾ |
| | | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | T4 2024 Bâle III révisé |
| 14 | Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire | 7,791 | 7,310 | 7,079 | 6,781 | 623 |
| 15 | Dont : approche fondée sur les notations internes pour la titrisation (SEC-IRBA) | 1,569 | 1,537 | 1,657 | 1,558 | 126 |
| 16 | Dont : approche fondée sur les notations externes pour la titrisation (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (IAA) | 2,656 | 3,154 | 4,946 | 5,058 | 212 |
| 17 | Dont : approche standard pour la titrisation (SEC-SA) | 3,566 | 2,619 | 476 | 165 | 285 |
| 18 | Risque de marché | 14,710 | 13,677 | 16,104 | 15,893 | 1,177 |
| 19 | Dont : approche standard | 14,710 | 13,677 | 16,104 | 15,893 | 1,177 |
| 20 | Dont : approches fondées sur les modèles internes (AMI) | - | - | - | - | - |
| 21 | Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire | - | - | - | - | - |
| 22 | Risque d'exploitation | 51,129 | 50,696 | 50,131 | 49,584 | 4,090 |
| 23 | Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %) | 12,573 | 13,845 | 13,065 | 13,109 | 1,006 |
| 24 | Plancher de fonds propres appliqué | 67.5% | 67.5% | 67.5% | 67.5% | |
| 25 | Ajustement au moyen du plancher | - | - | - | 7,801 | |
| 26 | S.O. | | | | | |
| 27 | Total (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 18 + 21 + 22 + 23 + 25) | 463,992 | 453,658 | 450,191 | 451,018 | 37,119 |

1) APR : actifs pondérés en fonction du risque conformément au dispositif de Bâle.

2) Exigences minimales de fonds propres : les exigences de fonds propres du premier pilier représentent les APR * 8 %.

3) Comprend le fonds de garantie au titre des expositions sur cessions temporaires de titres et des contreparties centrales.

LI1 : Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les catégories des états financiers et des risques réglementaires¹⁾

| T4 2024 Bâle III révisé (en millions de dollars) | a | b | Valeurs comptables des éléments : ²⁾ | | | | | g |
|---|---|-------------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------|--------|
| | | | Valeurs comptables dans le périmètre de consolidation réglementaire | | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie | Soumis au cadre de titrisation | |
| | Valeurs comptables d'après les états financiers publiés | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie | Soumis au cadre de titrisation | Soumis au cadre du risque de marché | Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à une déduction des fonds propres ³⁾ | | |
| Actifs | | | | | | | | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'autres institutions financières | 63,860 | 63,706 | 63,706 | - | - | - | - | - |
| Métaux précieux | 2,540 | 2,540 | 2,540 | - | - | 2,540 | - | - |
| Actifs détenus à des fins de transaction | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Titres | 119,912 | 119,912 | 331 | - | - | 119,581 | - | - |
| Prêts | 7,649 | 7,649 | 932 | - | - | 7,285 | - | - |
| Autres | 2,166 | 2,166 | - | - | - | 2,166 | - | - |
| Instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur par le biais du résultat net | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Titres pris en pension et titres empruntés | 200,543 | 200,543 | - | 200,543 | - | - | - | - |
| Instruments financiers dérivés | 44,379 | 44,379 | - | 44,379 | - | 39,736 | - | - |
| Titres de placement | 152,832 | 151,850 | 151,834 | - | - | - | - | 16 |
| Prêts | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prêts hypothécaires à l'habitation ⁴⁾ | 350,941 | 350,824 | 350,824 | - | - | - | - | - |
| Prêts personnels | 106,379 | 106,379 | 102,532 | - | 3,847 | - | - | - |
| Cartes de crédit | 17,374 | 17,374 | 13,892 | - | 162 | - | - | 3,320 |
| Prêts aux entreprises et aux administrations publiques | 292,671 | 292,666 | 274,528 | - | 17,628 | - | - | 510 |
| Compte de correction de valeur pour pertes sur créances | (6,536) | (6,536) | (6,416) | - | - | - | - | (120) |
| Engagements de clients en contrepartie d'acceptations, déduction faite de la correction de valeur | 148 | 148 | 148 | - | - | - | - | - |
| Immobilisations corporelles | 5,252 | 5,251 | 5,251 | - | - | - | - | - |
| Participations dans des sociétés associées | 1,821 | 2,477 | 2,477 | - | - | - | - | - |
| Goodwill et autres immobilisations incorporelles | 16,853 | 16,853 | - | - | - | - | - | 16,853 |
| Actifs d'impôt différé | 2,942 | 2,933 | 2,002 | - | - | - | - | 931 |
| Autres actifs | 30,301 | 28,738 | 25,977 | 1,507 | - | 448 | - | 806 |
| Total des actifs | 1,412,027 | 1,409,852 | 990,558 | 246,429 | 21,637 | 171,756 | 22,316 | |

LI1 : Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les catégories des états financiers et des risques réglementaires¹⁾

| T4 2024 Bâle III révisé (en millions de dollars) | a | b | Valeurs comptables des éléments ²⁾ | | | | | g | |
|--|------------------|------------------|---|--|--|---|-----------------------------------|------------------|--|
| | | | Valeurs comptables d'après les états financiers publiés | Valeurs comptables dans le périmètre de consolidation réglementaire | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie | Soumis au cadre de titrisation | | |
| | | | | | | | | | |
| Passifs | | | | | | | | | |
| Dépôts | | | | | | | | | |
| Dépôts de particuliers | 298,821 | 298,821 | | - | - | - | - | 298,821 | |
| Dépôts d'entreprises et d'administrations publiques | 600,114 | 600,114 | | - | - | - | - | 600,114 | |
| Dépôts d'autres institutions financières | 44,914 | 44,914 | | - | - | - | - | 44,914 | |
| Instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur par le biais du résultat net | 36,341 | 36,341 | | - | - | - | 36,341 | - | |
| Acceptations | 149 | 149 | | - | - | - | - | 149 | |
| Obligations relatives aux titres vendus à découvert | 35,042 | 35,042 | | - | - | - | 35,042 | - | |
| Instruments financiers dérivés | 51,260 | 51,260 | | - | 51,260 | - | 45,652 | - | |
| Obligations relatives aux titres mis en pension et aux titres prêtés | 190,449 | 190,449 | | - | 190,449 | - | - | - | |
| Débentures subordonnées | 7,833 | 7,833 | | - | - | - | - | 7,833 | |
| Autres passifs | 63,028 | 60,853 | | - | - | - | 853 | 60,000 | |
| Total des passifs | 1,327,951 | 1,325,776 | | - | 241,709 | - | 117,888 | 1,011,831 | |

1) Selon les états financiers consolidés et présentés dans le rapport annuel de 2024 de la Banque.

2) Un même élément peut faire l'objet d'exigences de fonds propres en vertu de plus d'un cadre de catégories de risques.

3) Comprend les déductions des fonds propres, déduction faite des passifs d'impôt différé admissibles, et les expositions sur cartes de crédit titrisées qui ne sont pas soumises aux exigences de fonds propres pour les actifs.

4) Comprend des prêts hypothécaires de 56,3 milliards de dollars garantis par la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL) et des prêts hypothécaires assurés par le secteur privé et soutenus par le gouvernement fédéral.

LI2 : Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers**T4 2024****Bâle III révisé**

(en millions de dollars)

| | Total | a | b | c | d | e |
|--|------------------|------------------------------------|----------------------|---|---------------------------|---|
| | | Éléments soumis au : ¹⁾ | | | | |
| | | Cadre du risque de crédit | Cadre de titrisation | Cadre du risque de crédit de contrepartie | Cadre du risque de marché | |
| 1 Valeur comptable de l'actif dans le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) | 1,387,536 | 990,558 | 21,637 | 246,429 | 171,756 | |
| 2 Valeur comptable des passifs dans le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1) | 359,597 | - | - | 241,709 | 117,888 | |
| 3 Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire | 1,027,939 | 990,558 | 21,637 | 4,720 | 53,868 | |
| 4 Montants hors bilan ²⁾ | 276,207 | 254,738 | 16,020 | 5,449 | - | |
| 5 Écarts de valorisation ³⁾ | 1,209 | 1,209 | - | - | - | |
| 6 Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2 | 192,811 | 601 | - | 192,210 | - | |
| 7 Écarts découlant de la prise en compte de provisions ⁴⁾ | 4,888 | 5,054 | - | (166) | - | |
| 8 Sûretés compensatoires ⁵⁾ | (189,784) | (5,408) | - | (184,376) | - | |
| 9 Écarts découlant des expositions futures éventuelles et de la décote des sûretés | 57,752 | - | - | 57,752 | - | |
| 10 Écarts découlant des filiales déconsolidées | - | - | - | - | - | |
| 11 Autres écarts non catégorisés ci-dessus | (4) | (4) | - | - | - | |
| 12 Valeurs réglementaires des expositions⁶⁾ | 1,371,018 | 1,246,748 | 37,657 | 75,589 | 53,868 | |

1) Un même élément peut faire l'objet d'exigences de fonds propres en vertu de plus d'un cadre de catégories de risques.

2) Comprend les engagements non prélevés et les lettres de crédit/garanties après application des facteurs de conversion en équivalent crédit, les expositions de titrisation non financées et les contributions aux fonds de garantie non financées.

3) Comprend les ajustements de la juste valeur des éléments de risque de crédit (prêts, obligations).

4) Les montants des expositions aux prêts soumis à l'approche NI sont comptabilisés avant les radiations partielles et les provisions spécifiques de l'IFRS 9, et les montants des expositions aux prêts soumis à l'approche standard sont comptabilisés déduction faite des radiations partielles et des provisions spécifiques de l'IFRS 9.

5) Comprend des ajustements pour l'atténuation du risque de crédit fondés sur l'application de l'approche complète pour les sûretés en vertu du cadre du risque de crédit.

6) Valeur globale considérée comme point de départ du calcul des APR. Les éléments ne sont présentés qu'une fois.

PV1 : Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)

(en millions de dollars)

| Ajustement de valorisation prudentiel (AVP) | a | b | c | d | e | f | g | h |
|--|---------|----------------|---------|--------|--------------|-------|--|--------------------------------------|
| | Actions | Taux d'intérêt | Devises | Crédit | Marchandises | Total | Dont : dans le portefeuille de négociation | Dont : dans le portefeuille bancaire |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | |
| 1 Incertitudes en matière de liquidation, dont : | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Valeur moyenne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Coût de liquidation | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Concentration | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 Terminaison anticipée | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Risque lié aux modèles | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Risque d'exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Coûts d'investissement et de financement | | | | | | - | - | - |
| 9 Écarts de crédit comptabilisés d'avance | | | | | | - | - | - |
| 10 Frais d'administration futurs | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Autres | - | (6) | - | (3) | - | (9) | (9) | - |
| 12 Ajustement total | - | (6) | - | (3) | - | (9) | (9) | - |
| T4 2023 Bâle III révisé | | | | | | | | |
| 1 Incertitudes en matière de liquidation, dont : | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Valeur moyenne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Coût de liquidation | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Concentration | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 Terminaison anticipée | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Risque lié aux modèles | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Risque d'exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Coûts d'investissement et de financement | | | | | | - | - | - |
| 9 Écarts de crédit comptabilisés d'avance | | | | | | - | - | - |
| 10 Frais d'administration futurs | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Autres | - | (3) | - | (5) | - | (8) | (8) | - |
| 12 Ajustement total | - | (3) | - | (5) | - | (8) | (8) | - |

CC1 : Composition des fonds propres réglementaires

| (en millions de dollars) | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ | b |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | Source fondée sur les numéros/lettres de référence du bilan dans le périmètre de consolidation réglementaire ¹⁾ |
| Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1) : instruments et réserves | | | | | |
| 1 Actions ordinaires admissibles émises directement (et leur équivalent pour les entités qui ne sont pas constituées en sociétés par actions), plus les primes liées au capital | 21,986 | 21,482 | 20,998 | 20,532 | u+y |
| 2 Résultats non distribués | 57,751 | 57,541 | 57,081 | 56,443 | v |
| 3 Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves) | (6,147) | (6,298) | (7,502) | (6,998) | w |
| 4 <i>Fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des CET1 (applicable uniquement aux institutions qui ne sont pas constituées en société par actions)</i> | - | - | - | - | |
| 5 Actions ordinaires émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les CET1) | 683 | 733 | 768 | 762 | aa |
| 6 Actions ordinaires et assimilées de T1 avant les ajustements réglementaires | 74,273 | 73,458 | 71,345 | 70,739 | |
| Actions ordinaires et assimilées de T1 : ajustements réglementaires | | | | | |
| 7 Ajustements de valorisation prudentiels | (9) | (8) | (9) | (10) | o |
| 8 Goodwill (déduction faite du passif d'impôt correspondant) | (8,961) | (9,007) | (9,096) | (9,034) | g |
| 9 Immobilisations incorporelles autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite du passif d'impôt correspondant) | (6,083) | (6,233) | (6,336) | (6,419) | h-q+i-r |
| 10 Actifs d'impôt différé, compte non tenu de ceux découlant de différences temporaires (déduction faite du passif d'impôt correspondant) | (451) | (238) | (291) | (256) | k |
| 11 Réserve de couverture de flux de trésorerie | 2,197 | 2,853 | 4,054 | 3,462 | x |
| 12 Insuffisance des provisions pour pertes attendues | (382) | (306) | (288) | (282) | dd |
| 13 Profit sur vente de produits de la titrisation | - | - | - | - | |
| 14 Profits et pertes découlant de l'évolution du risque de crédit propre relativement aux passifs évalués à la juste valeur | 512 | 488 | 533 | 197 | p |
| 15 Actifs nets au titre des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faire du passif d'impôt correspondant) | (502) | (593) | (513) | (320) | l-s |
| 16 Participations dans ses propres actions (si elles ne sont pas déjà déduites des fonds propres versés au bilan) | (8) | (4) | (9) | (12) | a |
| 17 Participations croisées dans les actions ordinaires | - | - | - | - | |
| 18 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, d'entités financières et de sociétés d'assurances, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant excédant le seuil de 10 %) | - | - | - | - | |
| 19 Participations significatives dans les actions ordinaires de banques, d'entités financières et de sociétés d'assurances situées au-delà du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant excédant le seuil de 10 %) | - | - | - | - | e |
| 20 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant excédant le seuil de 10 %) | - | - | - | - | |
| 21 Actifs d'impôt différé découlant de différences temporaires (montant excédant le seuil de 10 %, déduction faite du passif d'impôt correspondant) | - | - | - | - | |
| 22 Montant excédant le seuil de 15 % | - | - | - | - | |
| 23 dont : participations significatives dans les actions ordinaires d'entités financières | - | - | - | - | f |
| 24 dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires | - | - | - | - | |
| 25 dont : actifs d'impôt différé découlant de différences temporaires | - | - | - | - | j |
| 26 Autres déductions ou ajustements réglementaires au titre des CET1 déterminés par le BSIF | 45 | 22 | 13 | (5) | ff+gg+hh+ii |
| 27 Ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de T1 en raison de l'insuffisance des autres fonds propres de T1 et des fonds propres de T2 pour couvrir les déductions | - | - | - | - | |
| 28 Total des ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de T1 | (13,642) | (13,026) | (11,942) | (12,679) | |
| 29 Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1) | 60,631 | 60,432 | 59,403 | 58,060 | |

CC1 : Composition des fonds propres réglementaires

| | | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ | b |
|--|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| | | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | Source fondée sur les numéros/lettres de référence du bilan dans le périmètre de consolidation réglementaire ¹⁾ |
| (en millions de dollars) | | | | | | |
| Autres fonds propres de T1 : instruments | | | | | | |
| 30 Autres instruments de fonds propres de T1 admissibles émis directement, plus les primes liées au capital | | 8,779 | 8,779 | 8,779 | 8,779 | z |
| 31 dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables | | 8,779 | 8,779 | 8,779 | 8,779 | |
| 32 dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables | | - | - | - | - | |
| 33 <i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres fonds propres de T1</i> | | - | - | - | - | |
| 34 Autres instruments de fonds propres de T1 (et CET1 non comprises à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les autres fonds propres de T1) | | 97 | 95 | 111 | 114 | bb |
| 35 dont : instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés | | - | - | - | - | |
| 36 Autres fonds propres de T1 avant les ajustements réglementaires | | 8,876 | 8,874 | 8,890 | 8,893 | |
| Autres fonds propres de T1 : ajustements réglementaires | | | | | | |
| 37 Participations dans ses propres autres instruments de fonds propres de T1 | | (8) | (7) | (11) | (1) | ee |
| 38 Participations croisées dans les autres instruments de fonds propres de T1 | | - | - | - | - | |
| 39 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, entités financières et sociétés d'assurances, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant excédant le seuil de 10 %) | | - | - | - | - | |
| 40 Participations significatives dans les fonds propres de banques, entités financières et sociétés d'assurances situées au-delà du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles | | - | - | - | - | b |
| 41 Autres déductions au titre des fonds propres de T1 déterminées par le BSIF | | - | - | - | - | |
| 42 Ajustements réglementaires appliqués aux autres fonds propres de T1 en raison de l'insuffisance des fonds propres de T2 pour couvrir les déductions | | - | - | - | - | |
| 43 Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres fonds propres de T1 | | (8) | (7) | (11) | (1) | |
| 44 Autres fonds propres de T1 (AT1) | | 8,868 | 8,867 | 8,879 | 8,892 | |
| 45 Fonds propres de T1 (T1 = CET1 + AT1) | | 69,499 | 69,299 | 68,282 | 66,952 | |
| Fonds propres de T2 : instruments et provisions | | | | | | |
| 46 Instruments de fonds propres de T2 admissibles émis directement, plus les primes liées au capital | | 6,190 | 6,104 | 6,518 | 6,403 | |
| 47 <i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de T2</i> | | - | - | - | - | m |
| 48 Instruments de fonds propres de T2 (et 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 T2) | | 77 | 72 | 78 | 85 | cc |
| 49 dont : instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés | | - | - | - | - | |
| 50 Provisions collectives | | 1,942 | 1,936 | 1,911 | 1,961 | c+d |
| 51 Fonds propres de T2 avant ajustements réglementaires | | 8,209 | 8,112 | 8,507 | 8,449 | |
| Fonds propres de T2 : ajustements réglementaires | | | | | | |
| 52 Participations dans ses propres instruments de fonds propres de T2 | | - | - | - | - | |
| 53 Participations croisées dans les instruments de fonds propres de T2 et autres instruments de TLAC admissibles | | - | - | - | - | |
| 54 Participations non significatives dans les fonds propres de banques, entités financières et sociétés d'assurances et autres instruments de TLAC admissibles émis par des BISm et des BISi canadiennes situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises par l'entité (montant excédant le seuil de 10 %) | | - | - | - | - | |
| 54a Participations non significatives dans les autres instruments de TLAC admissibles émis par des BISm et des BISi canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises par l'entité : montant précédemment prévu pour le seuil de 5 %, mais qui ne remplit plus les conditions | | - | - | - | - | |
| 55 Participations significatives dans les fonds propres de banques, entités financières et sociétés d'assurances et autres instruments de TLAC admissibles émis par des BISm et des BISi canadiennes situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire | | - | - | - | - | |
| 56 Autres déductions au titre des fonds propres de T2 | | - | - | - | - | |
| 57 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de T2 | | - | - | - | - | |
| 58 Fonds propres de T2 (T2) | | 8,209 | 8,112 | 8,507 | 8,449 | |
| 59 Total des fonds propres (TFP = T1 + T2) | | 77,708 | 77,411 | 76,789 | 75,401 | |
| 60 Total des actifs pondérés en fonction des risques | | 463,992 | 453,658 | 450,191 | 451,018 | |

CC1 : Composition des fonds propres réglementaires

| (en millions de dollars) | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ | b |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
| | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | Source fondée sur les numéros/lettres de référence du bilan dans le périmètre de consolidation réglementaire ¹⁾ |
| Ratios de fonds propres | | | | | |
| 61 Actions ordinaires et assimilées de T1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 13.1% | 13.3% | 13.2% | 12.9% | |
| 62 Fonds propres de T1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 15.0% | 15.3% | 15.2% | 14.8% | |
| 63 Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 16.7% | 17.1% | 17.1% | 16.7% | |
| Réserve (norme minimale de CET1, plus réserve de conservation des fonds propres, plus réserve applicable aux BISm, plus réserve applicable aux BISi, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 8.0% | 8.0% | 8.0% | 8.0% | |
| 65 dont : réserve de conservation des fonds propres | 2.5% | 2.5% | 2.5% | 2.5% | |
| 66 dont : réserve contracyclique spécifique à la banque | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | |
| 67 dont : réserve applicable aux BISm | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | |
| 67a dont : réserve applicable aux BISi | 1.0% | 1.0% | 1.0% | 1.0% | |
| 68 Actions ordinaires et assimilées de T1 disponibles pour maintenir les réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 5.1% | 5.3% | 5.2% | 4.9% | |
| Cible du BSIF (minimum + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BIS¹ [le cas échéant]²⁾ | | | | | |
| 69 Ratio cible des actions ordinaires et assimilées de T1 | 8.0% | 8.0% | 8.0% | 8.0% | |
| 70 Ratio cible des fonds propres de T1 | 9.5% | 9.5% | 9.5% | 9.5% | |
| 71 Ratio cible du total des fonds propres | 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 autres instruments de TLAC admissibles d'autres entités financières | 3,719 | 1,869 | 3,275 | 3,999 | |
| 73 Participations significatives dans les actions ordinaires d'entités financières | 2,549 | 2,770 | 2,679 | 2,423 | |
| 74 Charges administratives liées aux créances hypothécaires (déduction faite du passif d'impôt correspondant) | - | - | - | - | |
| 75 Actifs d'impôt différé découlant de différences temporaires (déduction faite du passif d'impôt correspondant) | 2,447 | 2,734 | 2,502 | 2,704 | |
| Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de T2 | | | | | |
| 76 Provisions admissibles à l'inclusion dans les fonds propres de T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond) | 2,592 | 2,684 | 2,749 | 2,742 | |
| 77 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de T2 selon l'approche standard | 1,942 | 1,936 | 1,911 | 1,961 | |
| 78 Provisions admissibles à l'inclusion dans les fonds propres de T2 au titre des expositions soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond) | - | - | - | - | |
| 79 Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de T2 selon l'approche fondée sur les notations internes | - | - | - | - | |

1) Renvoi au bilan consolidé : source de la définition des composantes des fonds propres à l'onglet CC2 (voir la colonne : Selon le périmètre de consolidation réglementaire).

2) Reflète les cibles du premier pilier n'incluant pas la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier de 3,5% à compter du 1^{er} novembre 2023 et de 3,0 % à compter du 1^{er} février 2023.

CC2: Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan

| Bilan consolidé (en millions de dollars) | a | b | c |
|--|--|---|--|
| | Bilan figurant dans les états financiers publiés ¹⁾ | Selon le périmètre de consolidation réglementaire ²⁾ | Renvoi à la définition des composantes des fonds propres |
| | T4 2024 Bâle III révisé | T4 2024 Bâle III révisé | |
| Actifs | | | |
| Trésorerie et dépôts auprès d'autres institutions financières | 63,860 | 63,706 | |
| Métaux précieux | 2,540 | 2,540 | |
| Actifs détenus à des fins de transaction | | | |
| Titres | 119,912 | 119,912 | |
| - <i>Participations dans ses propres actions</i> | | 8 | a |
| - <i>Autres titres détenus à des fins de transaction</i> | | 119,904 | |
| Prêts | 7,649 | 7,649 | |
| Autres | 2,166 | 2,166 | |
| | 129,727 | 129,727 | |
| Instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur par le biais du résultat net | | | |
| Titres pris en pension et titres empruntés | 200,543 | 200,543 | |
| Instruments financiers dérivés | 44,379 | 44,379 | |
| Titres de placement | 152,832 | 151,850 | |
| - <i>Participations significatives dans les autres fonds propres de T1 et dans d'autres institutions financières comprises dans les fonds propres réglementaires</i> | | - | b |
| - <i>Placements en actions dans des fonds d'investissement assujettis à l'approche de repli</i> | | 17 | |
| - <i>Autres titres</i> | | 151,833 | |
| Prêts | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation | 350,941 | 350,824 | |
| Prêts personnels | 106,379 | 106,379 | |
| Cartes de crédit | 17,374 | 17,374 | |
| Prêts aux entreprises et aux administrations publiques | 292,671 | 292,666 | |
| - <i>Prêts aux entreprises et aux administrations publiques</i> | | 292,666 | |
| - <i>Tranche de l'exposition sous le seuil d'importance relative pour la protection de crédit</i> | | - | gg |
| | 767,365 | 767,243 | |
| Compte de correction de valeur pour pertes sur créances | (6,536) | (6,536) | |
| - <i>Provision générale comprise dans les fonds propres de T2</i> | | (1,942) | c |
| - <i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i> | | (382) | dd |
| - <i>Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues</i> | | - | d |
| - <i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i> | | (4,212) | |

CC2: Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan

| Bilan consolidé (en millions de dollars) | a | b | c |
|--|--|---|--|
| | Bilan figurant dans les états financiers publiés ¹⁾ | Selon le périmètre de consolidation réglementaire ²⁾ | Renvoi à la définition des composantes des fonds propres |
| | T4 2024 Bâle III révisé | T4 2024 Bâle III révisé | |
| Autres | | | |
| Engagements de clients en contrepartie d'acceptations, déduction faite de la correction de valeur | 148 | 148 | |
| Immobilisations corporelles | 5,252 | 5,251 | |
| Participations dans des sociétés associées | 1,821 | 2,477 | |
| - <i>Participations significatives dans d'autres institutions financières, y compris les filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 %</i> | | | e |
| - <i>Participations significatives dans d'autres institutions financières, y compris les filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 15 %</i> | | | f |
| - <i>Participations significatives dans d'autres institutions financières, y compris les filiales déconsolidées respectant le seuil réglementaire</i> | | 2,477 | |
| Goodwill et autres immobilisations incorporelles | 16,853 | 16,853 | |
| - <i>Goodwill</i> | | 8,961 | g |
| - <i>Goodwill attribué au titre des participations significatives</i> | | - | g |
| - <i>Immobilisations incorporelles (compte non tenu des logiciels)</i> | | 4,858 | h |
| - <i>Logiciels considérés comme des immobilisations incorporelles</i> | | 3,034 | i |
| Actifs d'impôt différé | 2,942 | 2,933 | |
| - <i>Actifs d'impôt différé découlant de différences temporaires dépassant le seuil réglementaire</i> | | - | j |
| - <i>Actifs d'impôt différé qui sont tributaires de la rentabilité future</i> | | 451 | k |
| - <i>Actifs d'impôt différé non déduits des fonds propres réglementaires</i> | | 2,482 | |
| Autres actifs | 30,301 | 28,738 | |
| - <i>Actifs au titre des régimes de retraite à prestations déterminées</i> | | 703 | l |
| - <i>Portefeuille prépayé d'assurance hypothécaire</i> | | 103 | hh |
| - <i>Autres actifs</i> | | 27,932 | |
| Total - Autres | 57,317 | 56,400 | |
| Total des actifs | 1,412,027 | 1,409,852 | |

CC2: Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan

| Bilan consolidé (en millions de dollars) | a | b | c |
|--|--|---|--|
| | Bilan figurant dans les états financiers publiés ¹⁾ | Selon le périmètre de consolidation réglementaire ²⁾ | Renvoi à la définition des composantes des fonds propres |
| | T4 2024 Bâle III révisé | T4 2024 Bâle III révisé | |
| Passifs | | | |
| Dépôts | | | |
| Dépôts de particuliers | 298,821 | 298,821 | |
| Dépôts d'entreprises et d'administrations publiques | 600,114 | 600,114 | |
| - <i>Participation dans ses propres instruments de fonds propres de T1</i> | | 8 | ee |
| - <i>Autres dépôts d'entreprises et d'administrations publiques</i> | | 600,106 | |
| Dépôts d'autres institutions financières | 44,914 | 44,914 | |
| | 943,849 | 943,849 | |
| Instruments financiers désignés comme étant à la juste valeur par le biais du résultat net | 36,341 | 36,341 | |
| Autres | | | |
| Acceptations | 149 | 149 | |
| Obligations relatives aux titres vendus à découvert | 35,042 | 35,042 | |
| Instruments financiers dérivés | 51,260 | 51,260 | |
| Obligations relatives aux titres mis en pension et aux titres prêtés | 190,449 | 190,449 | |
| Débentures subordonnées | 7,833 | 7,833 | |
| - <i>Fonds propres réglementaires - amortissement des obligations arrivant à échéance</i> | | 1,643 | |
| - <i>Débentures subordonnées aux fins des exigences de fonds propres réglementaires</i> | | 6,190 | |
| - <i>dont : figurent dans les fonds propres de T2</i> | | 6,190 | m |
| - <i>dont : seront progressivement éliminées et ne figurent pas dans les fonds propres de T2</i> | | - | |
| Autres passifs | 63,028 | 60,853 | |
| - <i>Réserve de liquidités</i> | | 9 | o |
| - <i>Profits/perdes découlant de l'évolution du risque de crédit propre, y compris les AÉD sur les dérivés</i> | | (512) | p |
| - <i>marge sur services contractuels</i> | | (165) | ii |
| - <i>Passifs d'impôt différé</i> | | 1,877 | |
| - <i>Immobilisations incorporelles (compte non tenu des logiciels et des charges administratives liées aux créances hypothécaires)</i> | | 1,257 | q |
| - <i>Immobilisations incorporelles - logiciels</i> | | 552 | r |
| - <i>Actifs au titre des régimes de retraite à prestations déterminées</i> | | 201 | s |
| - <i>Autres passifs d'impôt différé</i> | | (133) | |
| - <i>Autres passifs</i> | | 59,644 | |
| Total - Autres | 347,761 | 345,586 | |
| Total des passifs | 1,327,951 | 1,325,776 | |

Informations supplémentaires sur les fonds propres réglementaires

CC2: Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan

| Bilan consolidé (en millions de dollars) | a | b | c |
|---|--|---|--|
| | Bilan figurant dans les états financiers publiés ¹⁾ | Selon le périmètre de consolidation réglementaire ²⁾ | Renvoi à la définition des composantes des fonds propres |
| | T4 2024 Bâle III révisé | T4 2024 Bâle III révisé | |
| Capitaux propres | | | |
| Capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires | | | |
| Actions ordinaires | 22,054 | 22,054 | |
| - <i>dont : montant admissible pour les CET1</i> | | 22,054 | u |
| - <i>dont : montant admissible pour les AT1</i> | | - | |
| Résultats non distribués | 57,751 | 57,751 | v |
| Cumul des autres éléments du résultat global | (6,147) | (6,147) | w |
| - <i>Réserve de couverture de flux de trésorerie</i> | | (2,197) | x |
| - <i>Autres</i> | | (3,950) | |
| Autres réserves | (68) | (68) | |
| - <i>parts incluses dans le calcul des CET1</i> | | (68) | y |
| - <i>parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires</i> | | - | |
| Total des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires | 73,590 | 73,590 | |
| Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres | 8,779 | 8,779 | |
| - <i>dont : fonds propres de T1 admissibles</i> | | 8,779 | z |
| Total des capitaux propres attribuables aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque | 82,369 | 82,369 | |
| Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales | 1,707 | 1,707 | |
| - <i>part incluse dans le calcul des CET1</i> | | 683 | aa |
| - <i>part incluse dans le calcul des fonds propres de T1</i> | | 97 | bb |
| - <i>part incluse dans le calcul des fonds propres de T2</i> | | 77 | cc |
| - <i>part exclue du calcul des fonds propres réglementaires</i> | | 850 | |
| Total des capitaux propres | 84,076 | 84,076 | |
| Total des passifs et des capitaux propres | 1,412,027 | 1,409,852 | |

1) État consolidé de la situation financière tel qu'il est présenté dans le rapport annuel 2024 de la Banque.

2) Les entités juridiques comprises dans le périmètre de consolidation comptable, mais exclues du périmètre de consolidation réglementaire représentent les filiales d'assurance de la Banque dont les principales activités sont l'assurance, la réassurance et l'assurance de dommages. Les principales filiales sont Scotia Insurance Barbados Ltd (actif : 405 million, capitaux propres : 296 million), Scotia-Vie compagnie d'assurance (actif : 2 million, capitaux propres : 3 million), Scotia Reinsurance Limited (actif : 124 million, capitaux propres : 102 million), Scotia Jamaica Life Insurance Co. Ltd (actif : 527 million, capitaux propres : 145 million), Scotia Life Trinidad and Tobago Ltd (actif : 561 million, capitaux propres : 89 million) et Société d'assurance vie MD (actif : 1,213 million, capitaux propres : 21 million).

TLAC1 : Composition de la TLAC pour les BIS^m (au niveau du groupe de résolution)

| (en millions de dollars) | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé |
| Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements | | | | |
| 1 Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1) | 60,631 | 60,432 | 59,403 | 58,060 |
| 2 Autres fonds propres de T1 avant les ajustements de TLAC | 8,868 | 8,867 | 8,879 | 8,892 |
| 3 Fonds propres de T1 non admissibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties | - | - | - | - |
| 4 Autres ajustements | - | - | - | - |
| 5 Instruments de fonds propres de T1 admissibles aux termes du dispositif de TLAC | 8,868 | 8,867 | 8,879 | 8,892 |
| 6 Fonds propres de T2 avant les ajustements de TLAC | 8,209 | 8,112 | 8,507 | 8,449 |
| 7 Fraction amortie des instruments de T2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an | 1,392 | 1,360 | 1,360 | 1,329 |
| 8 Fonds propres de T2 non admissibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties | - | - | - | - |
| 9 Autres ajustements | - | - | - | - |
| 10 Instruments de T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC | 9,601 | 9,472 | 9,867 | 9,778 |
| 11 TLAC liée aux fonds propres réglementaires | 79,100 | 78,771 | 78,149 | 76,730 |
| Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires | | | | |
| 12 Instruments de TLAC externes émis directement par la banque et subordonnés à des passifs exclus | - | - | - | - |
| 13 Instruments de TLAC externes émis directement par la banque et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de la TLAC | 59,092 | 53,358 | 52,120 | 54,075 |
| 14 Dont : montant admissible en tant que TLAC après l'application des plafonnements | S. O. | S. O. | S. O. | S. O. |
| 15 Instruments de TLAC externes émis par des véhicules de financement avant le 1er janvier 2022 | - | - | - | - |
| 16 Engagements admissibles ex ante visant à recapitaliser une BISm en résolution | S. O. | S. O. | S. O. | S. O. |
| 17 TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant les ajustements | 59,092 | 53,358 | 52,120 | 54,075 |
| Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements | | | | |
| 18 TLAC avant les déductions | 138,192 | 132,129 | 130,269 | 130,805 |
| 19 Déduction des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISm SPE) | S. O. | S. O. | S. O. | S. O. |
| 20 Déduction d'investissements dans d'autres passifs propres TLAC | (440) | (297) | (330) | (360) |
| 21 Autres ajustements de TLAC | - | - | - | - |
| 22 TLAC disponible après les déductions | 137,752 | 131,832 | 129,939 | 130,445 |
| Actifs pondérés en fonction du risque 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 | 463,992 | 453,658 | 450,191 | 451,018 |
| 24 Mesure de l'exposition aux fins du levier | 1,563,140 | 1,556,455 | 1,555,486 | 1,547,503 |
| Ratios et réserves de TLAC | | | | |
| 25 TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajustés selon la manière autorisée par le régime TLAC) | 29.7% | 29.1% | 28.9% | 28.9% |
| 26 TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du levier) | 8.8% | 8.5% | 8.4% | 8.4% |
| 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 | 8.6% | 8.8% | 8.7% | 8.6% |
| 28 Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres, plus réserve contracyclique, plus exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) | 3.5% | 3.5% | 3.5% | 3.5% |
| 29 Dont : réserve de conservation des fonds propres | 2.5% | 2.5% | 2.5% | 2.5% |
| 30 Dont : réserve contracyclique spécifique à la banque | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 31 Dont : réserve applicable aux BISi/BISm | 1.0% | 1.0% | 1.0% | 1.0% |

Les lignes 14, 16 et 19 ne sont pas applicables aux BISi canadiennes.

TLAC3 : Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique

| | (en millions de dollars) | Rang du créancier | | | | | | Somme de 1 à 6 |
|-------------------------|--|--|---|---|--|--|---------------------------------|----------------|
| | | 1 (rang le plus bas) | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (rang le plus élevé) | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | |
| 1 | Description du rang du créancier | Actions ordinaires Valeur comptable | Actions privilégiées Valeur attribuée | Autres fonds propres de T1 et billets avec remboursement de capital à recours limité Valeur attribuée | Emprunts subordonnés Valeur nominale | Créances admissibles à la recapitalisation interne ¹⁾ Valeur nominale | Autres Passifs ²⁾ | Total |
| 2 | Total des fonds propres et des passifs, déduction faite de l'atténuation du risque de crédit | 22,054 | - | 8,779 | 7,614 | 85,355 | - | 123,802 |
| 3 | Sous-groupe de la ligne 2 visant les passifs exclus | 8 | - | 8 | - | 447 | - | 463 |
| 4 | Total des fonds propres et des passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3) | 22,046 | - | 8,771 | 7,614 | 84,908 | - | 123,339 |
| 5 | Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC | 22,046 | - | 8,771 | 7,614 | 64,242 | - | 102,673 |
| 6 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans | - | - | - | 1,740 | 16,714 | - | 18,454 |
| 7 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans | - | - | - | - | 28,247 | - | 28,247 |
| 8 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans | - | - | - | 4,134 | 9,072 | - | 13,206 |
| 9 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 10 ans, exclusion faite des titres perpétuels | - | - | - | 1,740 | 10,209 | - | 11,949 |
| 10 | Sous-groupe de la ligne 5 visant les titres perpétuels | 22,046 | - | 8,771 | - | - | - | 30,817 |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | |
| 1 | Description du rang du créancier | Actions ordinaires Valeur comptable | Actions privilégiées Valeur attribuée | Autres fonds propres de T1 et billets avec remboursement de capital à recours limité Valeur attribuée | Emprunts subordonnés Valeur nominale | Créances admissibles à la recapitalisation interne ¹⁾ Valeur nominale | Autres Passifs ²⁾ | Total |
| 2 | Total des fonds propres et des passifs, déduction faite de l'atténuation du risque de crédit | 21,549 | - | 8,779 | 7,528 | 79,625 | - | 117,481 |
| 3 | Sous-groupe de la ligne 2 visant les passifs exclus | 4 | - | 7 | - | 299 | - | 310 |
| 4 | Total des fonds propres et des passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3) | 21,545 | - | 8,772 | 7,528 | 79,326 | - | 117,171 |
| 5 | Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC | 21,545 | - | 8,772 | 7,528 | 58,539 | - | 96,384 |
| 6 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans | - | - | - | 1,700 | 13,510 | - | 15,210 |
| 7 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans | - | - | - | - | 28,013 | - | 28,013 |
| 8 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans | - | - | - | 3,158 | 8,184 | - | 11,342 |
| 9 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 10 ans, exclusion faite des titres perpétuels | - | - | - | 2,670 | 8,832 | - | 11,502 |
| 10 | Sous-groupe de la ligne 5 visant les titres perpétuels | 21,545 | - | 8,772 | - | - | - | 30,317 |

TLAC3 : Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique

| | (en millions de dollars) | Rang du créancier | | | | | | Somme de 1 à 6 |
|-------------------------|--|--|--|---|--|--|---------------------------------|----------------|
| | | 1 (rang le plus bas) | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (rang le plus élevé) | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | |
| 1 | Description du rang du créancier | Actions ordinaires Valeur comptable | Actions privilégiées Valeur attribuée | Autres fonds propres de T1 et billets avec remboursement de capital à recours limité Valeur attribuée | Emprunts subordonnés Valeur nominale | Créances admissibles à la recapitalisation interne ¹⁾ Valeur nominale | Autres Passifs ²⁾ | Total |
| 2 | Total des fonds propres et des passifs, déduction faite de l'atténuation du risque de crédit | 21,066 | - | 8,779 | 8,059 | 75,154 | - | 113,058 |
| 3 | Sous-groupe de la ligne 2 visant les passifs exclus | 9 | - | 11 | - | 411 | - | 431 |
| 4 | Total des fonds propres et des passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3) | 21,057 | - | 8,768 | 8,059 | 74,743 | - | 112,627 |
| 5 | Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC | 21,057 | - | 8,768 | 8,059 | 58,359 | - | 96,243 |
| 6 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans | - | - | - | 1,700 | 16,248 | - | 17,948 |
| 7 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans | - | - | - | - | 26,899 | - | 26,899 |
| 8 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans | - | - | - | 4,638 | 6,475 | - | 11,113 |
| 9 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 10 ans, exclusion faite des titres perpétuels | - | - | - | 1,721 | 8,737 | - | 10,458 |
| 10 | Sous-groupe de la ligne 5 visant les titres perpétuels | 21,057 | - | 8,768 | - | - | - | 29,825 |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | |
| 1 | Description du rang du créancier | Actions ordinaires Valeur comptable | Actions privilégiées Valeur attribuée | Autres fonds propres de T1 et billets avec remboursement de capital à recours limité Valeur attribuée | Emprunts subordonnés Valeur nominale | Créances admissibles à la recapitalisation interne ¹⁾ Valeur nominale | Autres Passifs ²⁾ | Total |
| 2 | Total des fonds propres et des passifs, déduction faite de l'atténuation du risque de crédit | 20,599 | - | 8,779 | 7,868 | 78,615 | - | 115,861 |
| 3 | Sous-groupe de la ligne 2 visant les passifs exclus | 12 | - | 1 | - | 451 | - | 464 |
| 4 | Total des fonds propres et des passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3) | 20,587 | - | 8,778 | 7,868 | 78,164 | - | 115,397 |
| 5 | Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC | 20,587 | - | 8,778 | 7,868 | 59,088 | - | 96,321 |
| 6 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans | - | - | - | 1,662 | 17,946 | - | 19,608 |
| 7 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans | - | - | - | - | 26,140 | - | 26,140 |
| 8 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans | - | - | - | 4,526 | 5,575 | - | 10,101 |
| 9 | Sous-groupe de la ligne 5 dont la durée résiduelle est ≥ 10 ans, exclusion faite des titres perpétuels | - | - | - | 1,680 | 9,427 | - | 11,107 |
| 10 | Sous-groupe de la ligne 5 visant les titres perpétuels | 20,587 | - | 8,778 | - | - | - | 29,365 |

1) Dans le cadre du régime de recapitalisation interne de la Banque. Se reporter à la page 56 du rapport annuel 2024 pour une description des exigences.

2) Cette information n'est pas exigée par le BSIF à l'heure actuelle.

LR1 : Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

| | (en millions de dollars) | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ |
|----------|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé |
| 1 | Total des actifs consolidés figurant dans les états financiers publiés | 1,412,027 | 1,402,366 | 1,399,430 | 1,392,886 |
| 2 | Ajustement pour les participations dans des banques, des sociétés d'assurance ou des entités financières ou commerciales qui sont consolidées à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire | (2,175) | (2,274) | (2,291) | (2,248) |
| 3 | Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la comptabilisation du transfert du risque | (3,830) | (3,864) | (3,863) | (3,890) |
| 4 | Ajustement pour les actifs fiduciaires inscrits au bilan conformément aux normes comptables applicables, mais exclus de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier | - | - | - | - |
| 5 | Ajustements pour les instruments financiers dérivés | (11,483) | (7,895) | (9,988) | (6,760) |
| 6 | Ajustement pour les cessions temporaires de titres (opérations de pension et autres types de prêts garantis) | 11,061 | 10,278 | 11,298 | 8,774 |
| 7 | Ajustement pour éléments hors bilan (conversion en équivalent crédit des expositions hors bilan) | 171,867 | 171,510 | 173,532 | 171,749 |
| 8 | Autres ajustements | (14,327) | (13,666) | (12,632) | (13,008) |
| 9 | Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier | 1,563,140 | 1,556,455 | 1,555,486 | 1,547,503 |

LR2 : Modèle de divulgation commun du ratio de levier

| | (en millions de dollars) | a T4 2024 Bâle III révisé | a ₂ T3 2024 Bâle III révisé | a ₃ T2 2024 Bâle III révisé | a ₄ T1 2024 Bâle III révisé |
|---|---|---------------------------------|--|--|--|
| | | | Bâle III révisé | Bâle III révisé | Bâle III révisé |
| Expositions figurant au bilan¹⁾ | | | | | |
| 1 | Expositions figurant au bilan (exclusion faite des dérivés et des cessions temporaires de titres [SFT], mais compte tenu des sûretés) | 1,161,101 | 1,162,446 | 1,155,561 | 1,148,076 |
| 2 | Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable (IFRS) | - | - | - | - |
| 3 | (Déduction des actifs à recevoir au titre de la fraction liquide de la marge de variation fournie dans les transactions sur dérivés) | (9,552) | (10,098) | (10,961) | (9,848) |
| 4 | (Actifs déduits aux fins du calcul des fonds propres de T1 de Bâle III) | (14,327) | (13,666) | (12,632) | (13,008) |
| 5 | Total des expositions figurant au bilan (exclusion faite des dérivés et des SFT) (somme des lignes 1 à 4) | 1,137,222 | 1,138,682 | 1,131,968 | 1,125,220 |
| Expositions sur dérivés | | | | | |
| 6 | Coût de remplacement associé à toutes les transactions sur dérivés (le cas échéant, déduction faite de la fraction liquide et admissible de la marge de variation et/ou avec compensation bilatérale) | 18,470 | 18,835 | 21,224 | 20,026 |
| 7 | Majorations pour expositions futures potentielles associées à toutes les transactions sur dérivés | 22,475 | 21,769 | 21,682 | 20,904 |
| 8 | (Volet contrepartie centrale exempté sur les expositions de transaction compensées par les clients) | - | - | - | - |
| 9 | Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit vendus | 3,631 | 5,735 | 4,640 | 2,640 |
| 10 | (Compensation des notionnels effectifs ajustés et déduction des majorations sur dérivés de crédit vendus) | (2,128) | (4,149) | (1,716) | (871) |
| 11 | Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10) | 42,448 | 42,190 | 45,830 | 42,699 |
| Expositions sur cessions temporaires de titres | | | | | |
| 12 | Actifs bruts associés aux SFT (sans compensation), après ajustements en cas de transactions comptabilisées comme des ventes | 318,530 | 287,236 | 293,308 | 286,406 |
| 13 | (Montants compensés des liquidités à verser et à recevoir sur les actifs SFT bruts) | (117,988) | (93,440) | (100,450) | (87,345) |
| 14 | Exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) sur les actifs SFT | 11,061 | 10,277 | 11,298 | 8,774 |
| 15 | Expositions sur transactions dans lesquelles la banque opère en tant qu'agent | - | - | - | - |
| 16 | Total des expositions sur cessions temporaires de titres (somme des lignes 12 à 15) | 211,603 | 204,073 | 204,156 | 207,835 |
| Autres expositions sur éléments hors bilan | | | | | |
| 17 | Expositions sur éléments hors bilan à leur montant notionnel brut | 539,489 | 537,357 | 536,907 | 523,003 |
| 18 | (Ajustements pour conversion en équivalent crédit) | (367,622) | (365,847) | (363,375) | (351,254) |
| 19 | Éléments hors bilan (somme des lignes 17 et 18) | 171,867 | 171,510 | 173,532 | 171,749 |
| Expositions sur fonds propres et total des expositions | | | | | |
| 20 | Fonds propres de T1 | 69,499 | 69,299 | 68,282 | 66,952 |
| 21 | Total des expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19) | 1,563,140 | 1,556,455 | 1,555,486 | 1,547,503 |
| 22 | Ratio de levier de Bâle III | | 4.4% | 4.5% | 4.4% |
| | | | | | 4.3% |

1) Les éléments au bilan excluent les titres pris en pension et titres empruntés (200 542 millions de dollars), les instruments financiers dérivés (44 379 millions de dollars) et les actifs hors du périmètre de consolidation réglementaire (2 175 millions de dollars).

CR1 : Qualité du crédit des actifs¹⁾

| | a | b | c | d | e | f | g |
|------------------------|---|---------------------------------|---|---|---|--|------------------------|
| | Valeurs comptables brutes des ²⁾ (en millions de dollars) | | Provisions / dépréciations ⁴⁾ | Dont les provisions comptables pour PCA sur les expositions soumises à l'approche standard | | Dont les provisions comptables pour PCA sur les expositions soumises à l'approche NI | Valeurs nettes (a+b-c) |
| | Expositions en situation de défaut ³⁾ | Expositions non défaillantes | | Incluses dans la catégorie réglementaire spécifique | Incluses dans la catégorie réglementaire générale | | |
| T4 2024 | | | | | | | |
| Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | Prêts ⁵⁾ | 6,756 | 803,159 | 6,354 | 1,535 | 2,566 | 803,561 |
| 2 | Titres de créance | - | 148,850 | 1 | - | - | 148,849 |
| 3 | Expositions hors bilan ⁶⁾ | 88 | 268,832 | 186 | - | 27 | 159 |
| 4 | Total | 6,844 | 1,220,841 | 6,541 | 1,535 | 2,593 | 2,413 |
| T3 2024 | | | | | | | |
| Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | Prêts ⁵⁾ | 6,568 | 798,645 | 6,454 | 1,600 | 2,620 | 798,759 |
| 2 | Titres de créance | - | 149,272 | 1 | - | - | 149,271 |
| 3 | Expositions hors bilan ⁶⁾ | 166 | 272,067 | 216 | - | 65 | 151 |
| 4 | Total | 6,734 | 1,219,984 | 6,671 | 1,600 | 2,685 | 2,386 |
| T2 2024 | | | | | | | |
| Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | Prêts ⁵⁾ | 6,234 | 800,971 | 6,409 | 1,592 | 2,694 | 800,796 |
| 2 | Titres de créance | - | 144,613 | 1 | - | - | 144,612 |
| 3 | Expositions hors bilan ⁶⁾ | 130 | 276,141 | 158 | - | 55 | 103 |
| 4 | Total | 6,364 | 1,221,725 | 6,568 | 1,592 | 2,749 | 2,227 |
| T1 2024 | | | | | | | |
| Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | Prêts ⁵⁾ | 6,027 | 807,752 | 6,266 | 1,520 | 2,686 | 807,513 |
| 2 | Titres de créance | 207 | 137,312 | 1 | - | - | 137,518 |
| 3 | Expositions hors bilan ⁶⁾ | 288 | 277,772 | 156 | - | 57 | 99 |
| 4 | Total | 6,522 | 1,222,836 | 6,423 | 1,520 | 2,743 | 2,160 |

1) Ce tableau intègre les modifications techniques du CBCB aux exigences de communication financière au titre du troisième pilier - traitement réglementaire des provisions comptables (août 2018). Conformément aux exigences en matière d'information sur les fonds propres réglementaires et aux Normes de fonds propres du BSIF (chapitre 2), les provisions générales sont définies comme des provisions pour les étapes 1 et 2 selon l'IFRS 9 et les provisions spécifiques sont définies comme des provisions pour l'étape 3 selon l'IFRS 9.

2) Valeur comptable des expositions au bilan et hors bilan avant la prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) ou de l'atténuation du risque de crédit (ARC), mais après la prise en compte des radiations.

3) Les expositions en situation de défaut comprennent i) le montant brut des prêts douteux présenté par la Banque, ii) les prêts sur cartes de crédit répondant à la définition réglementaire de défaut et iii) les engagements hors bilan, les lettres de crédit et/ou les lettres de garantie répondant à la définition réglementaire de défaut.

4) Comprend les trois étapes des PCA, déduction faite des provisions liées à la titrisation des créances sur cartes de crédit montées par la banque et des PCA liées aux entités qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire.

5) Comprend les acceptations bancaires et les dépôts auprès d'autres banques.

6) Exclut tous les engagements de prêts révocables.

CR2 : Variation des stocks de prêts et de titres de créance en défaut¹⁾

| | (en millions de dollars) | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ |
|----------|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé |
| 1 | Prêts et titres de créance en défaut - à la fin de la période précédente ²⁾ | 6,734 | 6,364 | 6,522 | 6,080 |
| 2 | Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la période précédente | 2,529 | 2,334 | 2,168 | 2,464 |
| 3 | Retours à un état non défaillant ³⁾ | (1,055) | (1,132) | (992) | (1,038) |
| 4 | Montants radiés | (1,102) | (1,026) | (1,018) | (939) |
| 5 | Autres variations ⁴⁾ | (262) | 194 | (316) | (45) |
| 6 | Prêts et titres de créance en défaut - à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 +5)²⁾ | 6,844 | 6,734 | 6,364 | 6,522 |

1) Les expositions en situation de défaut comprennent i) le montant brut des prêts douteux présenté par la Banque, ii) les prêts sur cartes de crédit répondant à la définition réglementaire de défaut et iii) les engagements hors bilan, les lettres de crédit et/ou les lettres de garantie répondant à la définition réglementaire de défaut.

2) Définition réglementaire de défaut : lorsqu'il existe des preuves objectives que la Banque n'est plus raisonnablement assurée de recouvrer les intérêts et le principal à la date prévue, lorsqu'un paiement prévu par contrat est en souffrance depuis 90 jours (180 jours en souffrance pour les cartes de crédit) ou lorsque le client est considéré comme étant en faillite.

3) Comprend les retours à un état non défaillant et les paiements sur les comptes en défaut.

4) Comprend l'incidence de la conversion des devises étrangères et les modifications aux prêts sur cartes de crédit et aux expositions hors bilan qui répondent à la définition réglementaire de défaut.

CR3 : Aperçu des mesures d'atténuation du risque de crédit

| (en millions de dollars) | a | b1 | b | d | f |
|--------------------------------|--|--------------------------------------|---|---|---|
| | Expositions non garanties : valeur comptable ¹⁾ | Expositions à garantir ¹⁾ | Expositions garanties par des sûretés ^{2), 3)} | Expositions garanties par des garanties financières ⁴⁾ | Expositions garanties par des dérivés de crédit |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | |
| 1 Prêts ⁵⁾ | 296,439 | 507,122 | 403,558 | 103,564 | - |
| 2 Titres de créance | 100,944 | 47,905 | - | 47,905 | - |
| 3 Total | 397,383 | 555,027 | 403,558 | 151,469 | - |
| 4 Tranche en défaut | 2,799 | 1,890 | 1,640 | 250 | - |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | |
| 1 Prêts ⁵⁾ | 295,344 | 503,415 | 400,601 | 102,814 | - |
| 2 Titres de créance | 103,006 | 46,265 | - | 46,265 | - |
| 3 Total | 398,350 | 549,680 | 400,601 | 149,079 | - |
| 4 Tranche en défaut | 2,656 | 1,858 | 1,597 | 261 | - |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | |
| 1 Prêts ⁵⁾ | 303,912 | 496,884 | 395,480 | 101,404 | - |
| 2 Titres de créance | 99,650 | 44,962 | - | 44,962 | - |
| 3 Total | 403,562 | 541,846 | 395,480 | 146,366 | - |
| 4 Tranche en défaut | 2,470 | 1,768 | 1,523 | 245 | - |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | |
| 1 Prêts ⁵⁾ | 316,345 | 491,168 | 390,636 | 100,532 | - |
| 2 Titres de créance | 80,674 | 56,844 | - | 56,844 | - |
| 3 Total | 397,019 | 548,012 | 390,636 | 157,376 | - |
| 4 Tranche en défaut | 2,549 | 1,774 | 1,473 | 301 | - |

1) Les valeurs comptables des expositions au bilan sont présentées déduction faite des trois étapes des PCA et des radiations.

2) Comprend les expositions aux prêts aux particuliers et autres qu'aux particuliers soumis à l'approche NI avancée, où la sûreté est utilisée dans l'estimation de la PCD.

3) Comprend les prêts hypothécaires aux particuliers et les marges de crédit garanties par des biens immobiliers soumis à l'approche NI avancée et à l'approche standard.

4) Comprend les prêts hypothécaires assurés par le gouvernement.

5) Comprend les acceptations bancaires et les dépôts auprès d'autres banques.

CR4 : Approche standard – expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)

| | (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f |
|--------------------------------|---|---|------------------|---|------------------|------------------------|----------------|
| | | Expositions avant la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC | | Expositions après la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC ¹⁾ | | APR et densité des APR | |
| | | Catégories d'actifs | Montant au bilan | Montant hors bilan | Montant au bilan | Montant hors bilan | APR |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | | 13,923 | 504 | 15,013 | 101 | 1,125 |
| 2 | Organismes publics (OP) | | 2,869 | 297 | 8,865 | 182 | 3,037 |
| 3 | Banques multilatérales de développement | | - | - | - | - | 0% |
| 4 | Autres banques | | 2,423 | 1,310 | 2,683 | 355 | 1,240 |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué | | 994 | 614 | 1,101 | 147 | 400 |
| 5 | Obligations sécurisées | | 70 | - | 70 | - | 21 |
| 6 | Entreprises | | 36,245 | 27,641 | 30,081 | 6,257 | 34,821 |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les sociétés est appliqué | | 465 | 454 | 484 | 142 | 593 |
| | Dont : financement spécialisé | | 451 | 238 | 289 | 55 | 425 |
| 7 | Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | | 3,209 | - | 3,209 | - | 8,152 |
| 8 | Prêts aux particuliers | | 54,171 | 39,014 | 53,206 | 9,367 | 44,510 |
| 9 | Immobilier | | 77,808 | 4,058 | 73,321 | 719 | 29,854 |
| | Dont : IR général | | 64,000 | 1,037 | 60,915 | 104 | 18,633 |
| | Dont : IPRRE | | 1,701 | - | 1,604 | - | 743 |
| | Dont : autre IR | | - | - | - | - | 0% |
| | Dont : IC général | | 7,436 | 1,896 | 6,364 | 371 | 5,699 |
| | Dont : IPCRE | | 3,209 | 407 | 3,132 | 84 | 2,898 |
| | Dont : acquisition de terrains, développement et construction | | 1,462 | 718 | 1,306 | 160 | 1,881 |
| 10 | Prêts hypothécaires inversés | | - | - | - | - | 0% |
| 11 | Titres hypothécaires | | - | - | - | - | 0% |
| 12 | Expositions en situation de défaut | | 2,900 | 469 | 2,856 | 75 | 3,665 |
| 13 | Autres actifs ²⁾ | | 29,931 | - | 29,931 | - | 13,350 |
| 14 | Total | | 223,549 | 73,293 | 219,235 | 17,056 | 139,775 |
| | | | | | | | 59% |

CR4 : Approche standard – expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)

| | a | b | c | d | e | f | |
|--------------------------------|---|------------------|---|------------------|------------------------|----------------|-----------------|
| | Expositions avant la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC | | Expositions après la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC ¹⁾ | | APR et densité des APR | | |
| | Catégories d'actifs | Montant au bilan | Montant hors bilan | Montant au bilan | Montant hors bilan | APR | Densité des APR |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 14,634 | 508 | 15,742 | 67 | 1,106 | 7% |
| 2 | Organismes publics (OP) | 3,417 | 210 | 9,471 | 151 | 3,554 | 37% |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | 0% |
| 4 | Autres banques | 1,918 | 1,388 | 2,157 | 300 | 1,005 | 41% |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué | 865 | 311 | 975 | 48 | 339 | 33% |
| 5 | Obligations sécurisées | 69 | - | 69 | - | 21 | 30% |
| 6 | Entreprises | 38,665 | 31,499 | 32,102 | 7,317 | 38,016 | 96% |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les sociétés est appliqué | 323 | 581 | 351 | 177 | 449 | 85% |
| | Dont : financement spécialisé | 439 | 191 | 280 | 61 | 418 | 123% |
| 7 | Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | 1,898 | - | 1,898 | - | 4,870 | 257% |
| 8 | Prêts aux particuliers | 54,140 | 38,415 | 53,130 | 9,217 | 43,607 | 70% |
| 9 | Immobilier | 77,516 | 3,694 | 73,106 | 652 | 28,856 | 39% |
| | Dont : IR général | 65,473 | 1,052 | 62,179 | 105 | 19,089 | 31% |
| | Dont : IPRRE | 1,672 | - | 1,575 | - | 734 | 47% |
| | Dont : autre IR | - | - | - | - | - | 0% |
| | Dont : IC général | 6,441 | 1,641 | 5,653 | 299 | 5,068 | 85% |
| | Dont : IPCRE | 2,896 | 500 | 2,824 | 114 | 2,665 | 91% |
| | Dont : acquisition de terrains, développement et construction | 1,034 | 501 | 875 | 134 | 1,300 | 129% |
| 10 | Prêts hypothécaires inversés | - | - | - | - | - | 0% |
| 11 | Titres hypothécaires | - | - | - | - | - | 0% |
| 12 | Expositions en situation de défaut | 3,105 | 492 | 3,060 | 78 | 3,933 | 125% |
| 13 | Autres actifs ²⁾ | 31,666 | - | 31,666 | - | 14,285 | 45% |
| 14 | Total | 227,028 | 76,206 | 222,401 | 17,782 | 139,253 | 58% |

CR4 : Approche standard – expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)

| | (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f | |
|--------------------------------|---|---|------------------|---|------------------|------------------------|----------------|------------|
| | | Expositions avant la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC | | Expositions après la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC ¹⁾ | | APR et densité des APR | | |
| | | Catégories d'actifs | Montant au bilan | Montant hors bilan | Montant au bilan | Montant hors bilan | APR | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | | 15,018 | 521 | 15,978 | 69 | 1,160 | 7% |
| 2 | Organismes publics (OP) | | 3,470 | 242 | 9,279 | 170 | 3,623 | 38% |
| 3 | Banques multilatérales de développement | | - | - | - | - | - | 0% |
| 4 | Autres banques | | 2,513 | 982 | 2,420 | 255 | 1,136 | 42% |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué | | 1,070 | 272 | 925 | 51 | 329 | 34% |
| 5 | Obligations sécurisées | | 69 | - | 69 | - | 21 | 30% |
| 6 | Entreprises | | 40,756 | 31,871 | 35,094 | 7,438 | 40,936 | 96% |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les sociétés est appliqué | | 266 | 521 | 297 | 124 | 399 | 95% |
| | Dont : financement spécialisé | | 362 | 144 | 236 | 33 | 326 | 121% |
| 7 | Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | | 1,769 | - | 1,769 | - | 4,556 | 258% |
| 8 | Prêts aux particuliers | | 52,918 | 38,086 | 51,939 | 9,115 | 42,726 | 70% |
| 9 | Immobilier | | 76,567 | 3,227 | 72,400 | 608 | 28,116 | 39% |
| | Dont : IR général | | 66,548 | 1,066 | 63,027 | 107 | 19,404 | 31% |
| | Dont : IPRRE | | 1,623 | - | 1,527 | - | 715 | 47% |
| | Dont : autre IR | | - | - | - | - | - | 0% |
| | Dont : IC général | | 4,755 | 893 | 4,367 | 190 | 3,917 | 86% |
| | Dont : IPCRE | | 2,162 | 491 | 2,110 | 160 | 2,137 | 94% |
| | Dont : acquisition de terrains, développement et construction | | 1,479 | 777 | 1,369 | 151 | 1,943 | 128% |
| 10 | Prêts hypothécaires inversés | | - | - | - | - | - | 0% |
| 11 | Titres hypothécaires | | - | - | - | - | - | 0% |
| 12 | Expositions en situation de défaut | | 2,937 | 460 | 2,904 | 63 | 3,616 | 122% |
| 13 | Autres actifs ²⁾ | | 32,240 | - | 32,240 | - | 14,749 | 46% |
| 14 | Total | | 228,257 | 75,389 | 224,092 | 17,718 | 140,639 | 58% |

CR4 : Approche standard – expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)

| | (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f |
|--------------------------------|---|---|------------------|---|------------------|------------------------|----------------|
| | | Expositions avant la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC | | Expositions après la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC ¹⁾ | | APR et densité des APR | |
| | | Catégories d'actifs | Montant au bilan | Montant hors bilan | Montant au bilan | Montant hors bilan | APR |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | | 14,506 | 510 | 15,607 | 74 | 1,158 |
| 2 | Organismes publics (OP) | | 3,914 | 246 | 9,935 | 112 | 4,003 |
| 3 | Banques multilatérales de développement | | - | - | - | - | 0% |
| 4 | Autres banques | | 2,227 | 593 | 2,117 | 244 | 995 |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué | | 1,071 | 115 | 941 | 10 | 315 |
| 5 | Obligations sécurisées | | 67 | - | 67 | - | 20 |
| 6 | Entreprises | | 42,784 | 32,525 | 37,012 | 8,625 | 45,031 |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les sociétés est appliqué | | 182 | 146 | 213 | 85 | 269 |
| | Dont : financement spécialisé | | 191 | 108 | 186 | 40 | 278 |
| 7 | Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | | 2,341 | - | 2,341 | - | 6,248 |
| 8 | Prêts aux particuliers | | 51,393 | 37,037 | 50,393 | 8,850 | 41,529 |
| 9 | Immobilier | | 73,951 | 2,589 | 69,732 | 519 | 26,728 |
| | Dont : IR général | | 65,336 | 1,070 | 61,599 | 107 | 19,028 |
| | Dont : IPRRE | | 1,555 | - | 1,465 | - | 689 |
| | Dont : autre IR | | - | - | - | - | 0% |
| | Dont : IC général | | 3,544 | 479 | 3,312 | 140 | 2,869 |
| | Dont : IPCRE | | 1,946 | 357 | 1,880 | 133 | 1,963 |
| | Dont : acquisition de terrains, développement et construction | | 1,570 | 683 | 1,476 | 139 | 2,179 |
| 10 | Prêts hypothécaires inversés | | - | - | - | - | 0% |
| 11 | Titres hypothécaires | | - | - | - | - | 0% |
| 12 | Expositions en situation de défaut | | 2,824 | 474 | 2,795 | 78 | 3,364 |
| 13 | Autres actifs ²⁾ | | 30,268 | - | 30,268 | - | 14,711 |
| 14 | Total | | 224,275 | 73,974 | 220,267 | 18,502 | 143,787 |
| 60% | | | | | | | |

1) Comprend des ajustements pour l'atténuation du risque de crédit fondés sur l'application de l'approche complète pour les sûretés.

2) Les expositions sur les contreparties centrales et les déductions liées au seuil pondéré en fonction des risques sont exclues.

CR5 : Approche standard – expositions par catégories d'actifs et par coefficients de pondération des risques

| Pondération en fonction des risques | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | v | x | y | z | aa | ab | ac | ad |
|-------------------------------------|--|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-----------|------------|--------------|-----------|--------------|----------|------------|--------------|---------------|----------|---------------|--------------|---------------|----------|------------|------------|--------------|----------|--------------|----------|-----------|----------|----------------|
| | (en millions de dollars) | 0% | 15% | 20% | 25% | 30% | 35% | 40% | 44% | 45% | 50% | 55% | 60% | 65% | 66% | 70% | 75% | 80% | 85% | 90% | 100% | 105% | 110% | 130% | 150% | 220% | 250% | 330% | 400% | 1250% | Autres |
| Catégories d'actifs | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 12,781 | - | 454 | - | - | - | - | - | - | 1,691 | - | - | - | - | - | - | - | - | 188 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,114 | |
| 2 | Organismes publics (OP) | 6,009 | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,036 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,047 | |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Autres banques | - | - | 981 | - | 343 | - | 507 | - | - | 625 | - | - | - | 200 | - | 358 | - | - | 21 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | 3,038 | |
| | Dont : maisons de titres et autres institutions financières | - | - | 729 | - | 194 | - | 92 | - | - | - | - | - | - | 200 | - | 30 | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | 1,248 |
| 5 | Obligations sécurisées | - | - | - | - | - | 70 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 70 |
| 6 | Entreprises | - | - | 21 | - | - | - | - | - | - | 47 | - | - | - | - | - | 507 | - | 9,531 | - | 25,962 | - | - | 270 | - | - | - | - | - | - | 36,338 |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières | - | - | 13 | - | - | - | - | - | - | 47 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 626 | |
| | Dont : financement spécialisé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74 | - | - | 270 | - | - | - | - | - | 344 | |
| 7 | Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,209 | |
| 8 | Prêts aux particuliers | - | 5,233 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 54,463 | - | - | 2,877 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 62,573 | |
| 9 | Immobilier | - | - | 13,843 | 9,062 | 12,884 | 16,115 | 7,871 | 65 | 396 | 1,912 | 27 | 1,727 | - | - | 1,391 | 11 | - | 2,826 | 1,083 | 3,012 | 2 | 888 | - | 925 | - | - | - | - | - | 74,040 |
| | Dont : IR général | - | - | 13,843 | 9,062 | 12,705 | 15,933 | 7,871 | 65 | - | 1,272 | 27 | - | - | 241 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 61,019 | |
| | Dont : IPRRE | - | - | - | - | - | 179 | 182 | - | - | 396 | 640 | - | 196 | - | - | 9 | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,604 |
| | Dont : autre IR | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | Dont : IC général | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,531 | - | - | 2 | - | 2,826 | - | 2,376 | - | - | - | - | - | - | - | 6,735 | | |
| | Dont : IPCRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,150 | - | - | 1,083 | - | - | 888 | - | 95 | - | - | - | - | - | - | 3,216 | |
| | Dont : acquisition de terrains, développement et construction | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 636 | - | - | 830 | - | - | - | - | - | 1,466 | | |
| 10 | Prêts hypothécaires inversés | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | Titres hypothécaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12 | Expositions en situation de défaut | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,465 | - | - | 1,466 | - | - | - | - | - | 2,931 | | |
| 13 | Autres actifs ²⁾ | 16,581 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,350 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29,931 | |
| 14 | Total | 35,371 | 5,233 | 15,301 | 9,062 | 13,297 | 16,115 | 8,378 | 65 | 396 | 4,275 | 27 | 1,727 | - | 200 | 1,391 | 55,339 | - | 12,357 | 1,083 | 49,911 | 2 | 888 | 270 | 2,394 | - | 3,122 | - | 87 | - | 236,291 |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 13,509 | - | 457 | - | - | - | - | - | - | 1,657 | - | - | - | - | - | - | - | - | 186 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,809 | |
| 2 | Organismes publics (OP) | 6,067 | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,553 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,622 | |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Autres banques | - | - | 690 | - | 371 | - | 575 | - | - | 306 | - | - | - | 202 | - | 304 | - | - | 5 | - | - | 4 | - | - | - | - | - | - | 2,457 | |
| | Dont : maisons de titres et autres institutions financières | - | - | 690 | - | - | - | 96 | - | - | - | - | - | - | 202 | - | 30 | - | - | 1 | - | - | 4 | - | - | - | - | - | - | 1,023 | |
| 5 | Obligations sécurisées | - | - | - | - | 69 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 69 | |
| 6 | Entreprises | - | - | 141 | - | - | - | - | - | - | 54 | - | - | - | - | - | 239 | - | 8,526 | - | 30,203 | - | - | 256 | - | - | - | -</td | | | |

CR5 : Approche standard – expositions par catégories d'actifs et par coefficients de pondération des risques

| Pondération en fonction des risques | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | v | x | y | z | aa | ab | ac | ad |
|-------------------------------------|--|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|-----------|------------|--------------|-----------|--------------|-----|------------|------------|---------------|-----|---------------|------------|---------------|----------|------------|------------|--------------|------|--------------|------|-----------|--------|----------------|
| | (en millions de dollars) | 0% | 15% | 20% | 25% | 30% | 35% | 40% | 44% | 45% | 50% | 55% | 60% | 65% | 66% | 70% | 75% | 80% | 85% | 90% | 100% | 105% | 110% | 130% | 150% | 220% | 250% | 330% | 400% | 1250% | Autres |
| Catégories d'actifs | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 13,648 | - | 439 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 186 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16,047 | |
| 2 | Organismes publics (OP) | 5,825 | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,622 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,449 | |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Autres banques | - | - | 633 | - | 214 | - | 622 | - | - | 753 | - | - | - | 214 | - | 237 | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,675 | |
| | Dont : maisons de titres et autres institutions financières | - | - | 633 | - | - | - | 101 | - | - | - | - | - | - | 214 | - | 28 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 976 |
| 5 | Obligations sécurisées | - | - | - | - | - | 69 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 69 |
| 6 | Entreprises | - | - | - | 9 | - | - | - | - | - | 44 | - | - | - | - | - | 490 | - | 10,005 | - | 31,795 | - | - | 189 | - | - | - | - | - | - | 42,532 |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 377 | - | - | - | - | - | - | - | - | 421 | |
| | Dont : financement spécialisé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 80 | - | - | 189 | - | - | - | - | - | 269 | |
| 7 | Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,769 | |
| 8 | Prêts aux particuliers | - | 5,118 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55,916 | - | - | 20 | - | - | - | - | - | - | 61,054 | |
| 9 | Immobilier | - | - | 14,039 | 9,108 | 13,081 | 16,824 | 8,552 | 75 | 357 | 2,106 | 34 | 1,005 | - | - | 927 | 11 | - | 2,140 | 862 | 2,289 | 3 | 557 | - | 1,038 | - | - | - | - | - | 73,008 |
| | Dont : IR général | - | - | 14,039 | 9,108 | 12,915 | 16,659 | 8,552 | 75 | - | 1,486 | 34 | - | - | - | 266 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 63,134 | |
| | Dont : IPRRE | - | - | - | - | 166 | 165 | - | - | 357 | 620 | - | 205 | - | - | - | 11 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,527 | |
| | Dont : autre IR | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | Dont : IC général | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 800 | - | - | - | 2,140 | - | 1,617 | - | - | - | - | - | - | 4,557 | | |
| | Dont : IPCRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 661 | - | - | 861 | - | - | 557 | - | 191 | - | - | - | - | - | 2,270 | |
| | Dont : acquisition de terrains, développement et construction | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 672 | - | - | 847 | - | - | - | - | - | 1,520 | |
| 10 | Prêts hypothécaires inversés | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11 | Titres hypothécaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12 | Expositions en situation de défaut | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,669 | - | - | 1,298 | - | - | - | - | - | 2,967 | | |
| 13 | Autres actifs ²⁾ | 16,553 | - | 1,173 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14,514 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32,240 | |
| 14 | Total | 36,026 | 5,118 | 16,295 | 9,108 | 13,364 | 16,824 | 9,174 | 75 | 357 | 4,677 | 34 | 1,005 | - | 214 | 927 | 56,654 | - | 12,145 | 862 | 54,097 | 3 | 557 | 189 | 2,336 | - | 1,681 | - | 88 | - | 241,810 |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 13,271 | - | 454 | - | - | - | - | - | - | 1,778 | - | - | - | - | - | - | - | - | 178 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15,681 | |
| 2 | Organismes publics (OP) | 6,042 | - | 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,003 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,047 | |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Autres banques | - | - | 644 | - | 208 | - | 611 | - | - | 380 | - | - | - | 225 | - | 290 | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,361 | |
| | Dont : maisons de titres et autres institutions financières | - | - | 644 | - | - | - | 69 | - | - | - | - | - | - | 225 | - | 13 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 951 | |
| 5 | Obligations sécurisées | - | - | - | - | - | 67 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 67 |
| 6 | Entreprises | - | - | - | 9 | - | - | - | - | - | 43 | - | - | - | - | - | 36 | - | 4,131 | - | 41,248 | - | - | 170 | - | - | - | - | - | 45,637 | |
| | Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

CR5 (CCF) : Approche standard – montants des expositions et FCEC appliqués aux expositions hors bilan

| Pondération en fonction des risques (en millions de dollars) | a | b | c | d |
|---|----------------------|------------------------|---|---|
| | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | Moyenne pondérée des FCEC ¹⁾ (avant les FCEC) | Expositions |
| | | (avant les FCEC) | | (après les FCEC et les mesures d'ARC) ²⁾ |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | |
| 1 | Moins de 40 % | 90,899 | 14,278 | 24.4% |
| 2 | 40–70 % | 16,232 | 1,289 | 17.6% |
| 3 | 75–80 % | 48,834 | 27,339 | 23.8% |
| 4 | 85 % | 10,675 | 6,406 | 26.3% |
| 5 | 90–100 % | 46,105 | 18,390 | 26.6% |
| 6 | 105–130 % | 1,070 | 307 | 29.3% |
| 7 | 150 % | 2,211 | 894 | 20.5% |
| 8 | 250 % | 3,122 | - | 0.0% |
| 9 | 400 % | 87 | - | 0.0% |
| 10 | 1250 % | - | - | 0.0% |
| 11 Total des expositions | | 219,235 | 68,903 | 24.8% |
| | | | | 236,291 |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | |
| 1 | Moins de 40 % | 93,237 | 14,103 | 23.9% |
| 2 | 40–70 % | 16,082 | 1,674 | 16.6% |
| 3 | 75–80 % | 51,327 | 26,553 | 23.7% |
| 4 | 85 % | 10,043 | 5,042 | 22.3% |
| 5 | 90–100 % | 46,689 | 23,983 | 26.9% |
| 6 | 105–130 % | 978 | 330 | 30.2% |
| 7 | 150 % | 2,147 | 802 | 22.0% |
| 8 | 250 % | 1,815 | - | 0.0% |
| 9 | 400 % | 83 | - | 0.0% |
| 10 | 1250 % | - | - | 0.0% |
| 11 Total des expositions | | 222,401 | 72,487 | 24.5% |
| | | | | 240,183 |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | |
| 1 | Moins de 40 % | 93,561 | 13,236 | 24.0% |
| 2 | 40–70 % | 16,271 | 1,115 | 17.2% |
| 3 | 75–80 % | 50,337 | 26,780 | 23.6% |
| 4 | 85 % | 11,016 | 5,083 | 22.2% |
| 5 | 90–100 % | 48,273 | 23,644 | 28.3% |
| 6 | 105–130 % | 697 | 185 | 27.9% |
| 7 | 150 % | 2,167 | 878 | 19.3% |
| 8 | 250 % | 1,681 | - | 0.0% |
| 9 | 400 % | 88 | - | 0.0% |
| 10 | 1250 % | - | - | 0.0% |
| 11 Total des expositions | | 224,091 | 70,921 | 25.0% |
| | | | | 241,810 |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | |
| 1 | Moins de 40 % | 89,796 | 12,542 | 23.8% |
| 2 | 40–70 % | 15,447 | 716 | 15.9% |
| 3 | 75–80 % | 48,446 | 26,428 | 23.7% |
| 4 | 85 % | 5,536 | 1,194 | 35.8% |
| 5 | 90–100 % | 56,050 | 28,080 | 30.2% |
| 6 | 105–130 % | 526 | 112 | 36.3% |
| 7 | 150 % | 2,125 | 964 | 20.3% |
| 8 | 250 % | 2,078 | - | 0.0% |
| 9 | 400 % | 263 | - | 0.0% |
| 10 | 1250 % | - | - | 0.0% |
| 11 Total des expositions | | 220,267 | 70,036 | 26.4% |
| | | | | 238,769 |

1) La pondération est fondée sur les expositions hors bilan (avant les FCEC).

2) L'exposition après la prise en compte des techniques d'ARC comprend également des déductions au titre des garanties selon l'approche globale.

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾ | | | | | APR ¹⁾ | Densité des APR ⁶⁾ | PA ¹⁾ | Provisions ⁷⁾ | |
|---|------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------|--|
| | | | | FCEC moyens | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | | | | | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | |
| Prêts aux particuliers - expositions assurées garanties par des biens immobiliers résidentiels | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 27,824 | - | 0% | 7,021 | 0.05% | 168,052 | 30.42% | | 302 | 4.3% | 1 | | |
| 0,15 à < 0,25 | 23,596 | - | 0% | 3,800 | 0.20% | 94,163 | 48.20% | | 724 | 19.1% | 4 | | |
| 0,25 à < 0,50 | 351 | - | 0% | - | 0.00% | 2,117 | 0.00% | | - | 0.0% | - | | |
| 0,50 à < 0,75 | 10,370 | - | 0% | 47 | 0.73% | 39,273 | 12.48% | | 6 | 12.8% | - | | |
| 0,75 à < 2,50 | 1,958 | - | 0% | - | 2.38% | 6,998 | 10.00% | | - | 0.0% | - | | |
| 2,50 à < 10,00 | 22 | - | 0% | - | 0.00% | 111 | 0.00% | | - | 0.0% | - | | |
| 10,00 à < 100,00 | 1,017 | - | 0% | - | 0.00% | 4,096 | 0.00% | | - | 0.0% | - | | |
| 100,00 (défaut) | 215 | - | 0% | - | 100.00% | 1,155 | 55.89% | | - | 0.0% | - | | |
| Total partiel | 65,353 | - | 0.00% | 10,868 | 0.11% | 315,965 | 36.56% | | 1,032 | 9.5% | 5 | 24 | |
| Prêts aux particuliers - expositions non assurées garanties par des biens immobiliers résidentiels | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 80,462 | 57,814 | 84% | 128,758 | 0.05% | 737,236 | 16.95% | | 3,491 | 2.7% | 11 | | |
| 0,15 à < 0,25 | 98,019 | 9,478 | 81% | 105,652 | 0.19% | 412,647 | 19.20% | | 9,001 | 8.5% | 38 | | |
| 0,25 à < 0,50 | 798 | - | 0% | 798 | 0.35% | 2,298 | 43.82% | | 233 | 29.2% | 1 | | |
| 0,50 à < 0,75 | 44,592 | 666 | 116% | 45,364 | 0.73% | 152,378 | 20.39% | | 10,865 | 24.0% | 67 | | |
| 0,75 à < 2,50 | 10,399 | - | 0% | 10,400 | 2.37% | 24,909 | 19.82% | | 5,079 | 48.8% | 49 | | |
| 2,50 à < 10,00 | 558 | 69 | 126% | 646 | 3.90% | 8,378 | 31.70% | | 641 | 99.2% | 8 | | |
| 10,00 à < 100,00 | 3,206 | 4 | 553% | 3,226 | 23.37% | 9,878 | 19.53% | | 3,394 | 105.2% | 147 | | |
| 100,00 (défaut) | 683 | - | 0% | 683 | 100.00% | 31,116 | 37.99% | | 1,418 | 207.6% | 148 | | |
| Total partiel | 238,717 | 68,031 | 84% | 295,527 | 0.78% | 1,378,840 | 18.57% | | 34,122 | 11.5% | 469 | 346 | |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾ | | | | | Durée moyenne ⁵⁾ | APR ¹⁾ | Densité des APR ⁶⁾ | PA ¹⁾ | Provisions ⁷⁾ |
|--|------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------|
| | | | | FCEC moyens | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | | | | | | |
| Prêts renouvelables aux particuliers admissibles | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 2,012 | 46,899 | 85% | 41,732 | 0.08% | 3,783,056 | 89.01% | | | 1,942 | 4.7% | 32 | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | | | - | 0.0% | - | |
| 0,25 à < 0,50 | 3,617 | 5,938 | 80% | 8,378 | 0.43% | 394,657 | 87.19% | | | 1,457 | 17.4% | 32 | |
| 0,50 à < 0,75 | 307 | 489 | 107% | 829 | 0.51% | 14,555 | 66.41% | | | 125 | 15.1% | 3 | |
| 0,75 à < 2,50 | 5,394 | 5,030 | 95% | 10,189 | 1.42% | 1,211,016 | 94.50% | | | 4,708 | 46.2% | 137 | |
| 2,50 à < 10,00 | 4,922 | 498 | 101% | 5,426 | 5.21% | 465,049 | 92.62% | | | 6,042 | 111.4% | 262 | |
| 10,00 à < 100,00 | 859 | 38 | 167% | 922 | 34.01% | 161,708 | 93.28% | | | 2,058 | 223.2% | 290 | |
| 100,00 (défaut) | 109 | - | 0% | 109 | 100.00% | 861,194 | 89.74% | | | 721 | 661.5% | 40 | |
| Total partiel | 17,220 | 58,892 | 86% | 67,585 | 1.37% | 6,891,235 | 89.68% | | | 17,053 | 25.2% | 796 | 751 |
| Autres expositions sur les prêts aux particuliers | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 6,002 | 1,548 | 77% | 7,198 | 0.09% | 262,692 | 66.63% | | | 1,117 | 15.5% | 4 | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | | | - | 0.0% | - | |
| 0,25 à < 0,50 | 7,417 | 350 | 79% | 7,692 | 0.27% | 252,780 | 66.12% | | | 2,522 | 32.8% | 14 | |
| 0,50 à < 0,75 | 8,441 | 3,265 | 106% | 11,902 | 0.59% | 222,284 | 66.25% | | | 6,193 | 52.0% | 47 | |
| 0,75 à < 2,50 | 6,678 | 62 | 91% | 6,734 | 1.62% | 184,015 | 69.20% | | | 5,643 | 83.8% | 76 | |
| 2,50 à < 10,00 | 3,602 | 7 | 101% | 3,609 | 5.22% | 100,843 | 69.89% | | | 3,756 | 104.1% | 131 | |
| 10,00 à < 100,00 | 1,343 | 3 | 128% | 1,347 | 28.52% | 37,350 | 66.18% | | | 2,079 | 154.3% | 254 | |
| 100,00 (défaut) | 183 | - | 0% | 183 | 100.00% | 15,709 | 80.91% | | | 891 | 486.9% | 88 | |
| Total partiel | 33,666 | 5,235 | 96% | 38,665 | 2.49% | 1,075,673 | 67.22% | | | 22,201 | 57.4% | 614 | 451 |
| Total | 354,956 | 132,158 | 85% | 412,645 | 1.02% | 9,661,713 | 35.25% | | | 74,408 | 18.0% | 1,884 | 1,572 |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾ | | | | | APR ¹⁾ | Densité des APR ⁶⁾ | PA ¹⁾ | Provisions ⁷⁾ |
|---|------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------|
| | | | | FCEC moyens | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | | | | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | |
| Prêts aux particuliers - expositions assurées garanties par des biens immobiliers résidentiels | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 27,946 | - | 0% | 7,071 | 0.05% | 170,836 | 29.95% | | 297 | 4.2% | 1 | |
| 0,15 à < 0,25 | 24,132 | - | 0% | 3,949 | 0.20% | 97,459 | 47.43% | | 740 | 18.7% | 4 | |
| 0,25 à < 0,50 | 371 | - | 0% | - | 0.00% | 2,229 | 0.00% | | - | 0.0% | - | |
| 0,50 à < 0,75 | 10,686 | - | 0% | 44 | 0.73% | 40,921 | 12.53% | | 6 | 13.6% | - | |
| 0,75 à < 2,50 | 1,922 | - | 0% | - | 2.38% | 6,988 | 10.00% | | - | 0.0% | - | |
| 2,50 à < 10,00 | 20 | - | 0% | - | 0.00% | 104 | 0.00% | | - | 0.0% | - | |
| 10,00 à < 100,00 | 1,012 | - | 0% | - | 0.00% | 4,098 | 0.00% | | - | 0.0% | - | |
| 100,00 (défaut) | 226 | - | 0% | - | 100.00% | 1,191 | 88.02% | | - | 0.0% | - | |
| Total partiel | 66,315 | - | 0% | 11,064 | 0.11% | 323,826 | 36.12% | | 1,043 | 9.4% | 5 | 26 |
| Prêts aux particuliers - expositions non assurées garanties par des biens immobiliers résidentiels | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 77,816 | 56,981 | 84% | 125,552 | 0.05% | 730,539 | 16.84% | | 3,106 | 2.5% | 11 | |
| 0,15 à < 0,25 | 96,540 | 9,292 | 81% | 104,103 | 0.19% | 411,480 | 18.99% | | 7,674 | 7.4% | 37 | |
| 0,25 à < 0,50 | 835 | - | 0% | 835 | 0.35% | 2,412 | 43.82% | | 244 | 29.2% | 1 | |
| 0,50 à < 0,75 | 45,054 | 526 | 125% | 45,713 | 0.73% | 153,625 | 20.26% | | 9,588 | 21.0% | 67 | |
| 0,75 à < 2,50 | 9,725 | - | 0% | 9,725 | 2.37% | 23,979 | 19.48% | | 4,275 | 44.0% | 45 | |
| 2,50 à < 10,00 | 532 | 51 | 139% | 604 | 3.93% | 8,024 | 31.54% | | 559 | 92.5% | 8 | |
| 10,00 à < 100,00 | 3,067 | 4 | 496% | 3,087 | 23.10% | 9,562 | 19.17% | | 3,040 | 98.5% | 137 | |
| 100,00 (défaut) | 560 | - | 0% | 560 | 100.00% | 32,319 | 38.60% | | 1,280 | 228.6% | 114 | |
| Total partiel | 234,129 | 66,854 | 84% | 290,179 | 0.73% | 1,371,940 | 18.41% | | 29,766 | 10.3% | 420 | 321 |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾ | | | | | APR ¹⁾ | Densité des APR ⁶⁾ | PA ¹⁾ | Provisions ⁷⁾ | |
|--|------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------|--|
| | | | | FCEC moyens | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | | | | | |
| Prêts renouvelables aux particuliers admissibles | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 2,013 | 46,148 | 85% | 41,117 | 0.08% | 3,763,599 | 89.10% | | 1,923 | 4.7% | 31 | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | | - | 0.0% | - | | |
| 0,25 à < 0,50 | 3,555 | 5,803 | 80% | 8,185 | 0.43% | 387,232 | 87.25% | | 1,425 | 17.4% | 31 | | |
| 0,50 à < 0,75 | 271 | 398 | 107% | 697 | 0.51% | 13,155 | 66.41% | | 105 | 15.1% | 2 | | |
| 0,75 à < 2,50 | 5,363 | 5,145 | 95% | 10,265 | 1.41% | 1,242,351 | 94.65% | | 4,713 | 45.9% | 137 | | |
| 2,50 à < 10,00 | 4,876 | 488 | 101% | 5,369 | 5.23% | 460,336 | 92.69% | | 6,000 | 111.8% | 261 | | |
| 10,00 à < 100,00 | 876 | 38 | 166% | 939 | 33.86% | 161,305 | 93.09% | | 2,098 | 223.4% | 294 | | |
| 100,00 (défaut) | 91 | - | 0% | 91 | 100.00% | 849,625 | 90.60% | | 539 | 592.3% | 40 | | |
| Total partiel | 17,045 | 58,020 | 86% | 66,663 | 1.36% | 6,877,603 | 89.84% | | 16,803 | 25.2% | 796 | 721 | |
| Autres expositions sur les prêts aux particuliers | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 5,732 | 1,513 | 77% | 6,901 | 0.09% | 262,242 | 66.75% | | 1,072 | 15.5% | 4 | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | | - | 0.0% | - | | |
| 0,25 à < 0,50 | 7,189 | 343 | 79% | 7,458 | 0.27% | 253,358 | 66.16% | | 2,449 | 32.8% | 14 | | |
| 0,50 à < 0,75 | 8,298 | 3,187 | 106% | 11,672 | 0.59% | 224,691 | 66.25% | | 6,081 | 52.1% | 46 | | |
| 0,75 à < 2,50 | 7,024 | 71 | 92% | 7,091 | 1.62% | 193,320 | 69.01% | | 5,925 | 83.6% | 79 | | |
| 2,50 à < 10,00 | 3,852 | 7 | 98% | 3,859 | 5.20% | 107,340 | 69.92% | | 4,010 | 103.9% | 140 | | |
| 10,00 à < 100,00 | 1,444 | 18 | 113% | 1,464 | 28.62% | 39,298 | 66.18% | | 2,258 | 154.2% | 278 | | |
| 100,00 (défaut) | 183 | - | 0% | 183 | 100.00% | 15,602 | 82.13% | | 877 | 479.2% | 91 | | |
| Total partiel | 33,722 | 5,139 | 95% | 38,628 | 2.62% | 1,095,851 | 67.27% | | 22,672 | 58.7% | 652 | 475 | |
| Total | 351,211 | 130,013 | 85% | 406,534 | 1.00% | 9,669,220 | 35.25% | | 70,284 | 17.3% | 1,873 | 1,543 | |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾ | | | | | Durée moyenne ⁵⁾ | APR ¹⁾ | Densité des APR ⁶⁾ | PA ¹⁾ | Provisions ⁷⁾ |
|---|------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------|
| | | | | FCEC moyens | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | | | | | | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | |
| Prêts aux particuliers - expositions assurées garanties par des biens immobiliers résidentiels | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 28,026 | - | 0% | 7,179 | 0.05% | 173,923 | 29.21% | | | 294 | 4.1% | 1 | |
| 0,15 à < 0,25 | 23,797 | - | 0% | 3,942 | 0.20% | 98,417 | 46.26% | | | 720 | 18.3% | 4 | |
| 0,25 à < 0,50 | 396 | - | 0% | - | 0.00% | 2,319 | 0.00% | | | - | 0.0% | - | |
| 0,50 à < 0,75 | 11,055 | - | 0% | 42 | 0.73% | 42,719 | 12.28% | | | 5 | 11.9% | - | |
| 0,75 à < 2,50 | 1,931 | - | 0% | - | 2.38% | 7,135 | 10.00% | | | - | 0.0% | - | |
| 2,50 à < 10,00 | 17 | - | 0% | - | 0.00% | 84 | 0.00% | | | - | 0.0% | - | |
| 10,00 à < 100,00 | 1,005 | - | 0% | - | 0.00% | 4,138 | 0.00% | | | - | 0.0% | - | |
| 100,00 (défaut) | 210 | - | 0% | - | 100.00% | 1,147 | 103.64% | | | - | 0.0% | - | |
| Total partiel | 66,437 | - | 0% | 11,163 | 0.11% | 329,882 | 35.17% | | | 1,019 | 9.1% | 5 | 22 |
| Prêts aux particuliers - expositions non assurées garanties par des biens immobiliers résidentiels | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 75,622 | 55,588 | 84% | 122,127 | 0.05% | 721,410 | 17.24% | | | 3,095 | 2.5% | 11 | |
| 0,15 à < 0,25 | 93,657 | 9,378 | 81% | 101,219 | 0.19% | 408,467 | 19.82% | | | 7,726 | 7.6% | 37 | |
| 0,25 à < 0,50 | 858 | - | 0% | 858 | 0.35% | 2,479 | 43.82% | | | 250 | 29.1% | 1 | |
| 0,50 à < 0,75 | 45,145 | 630 | 117% | 45,881 | 0.73% | 154,894 | 21.14% | | | 10,014 | 21.8% | 71 | |
| 0,75 à < 2,50 | 9,551 | - | 0% | 9,551 | 2.37% | 24,061 | 20.24% | | | 4,356 | 45.6% | 46 | |
| 2,50 à < 10,00 | 543 | 60 | 133% | 623 | 3.88% | 8,578 | 35.86% | | | 653 | 104.8% | 9 | |
| 10,00 à < 100,00 | 2,825 | 5 | 399% | 2,845 | 23.12% | 9,218 | 20.05% | | | 2,918 | 102.6% | 132 | |
| 100,00 (défaut) | 508 | - | 0% | 508 | 100.00% | 31,544 | 40.45% | | | 1,248 | 245.7% | 106 | |
| Total partiel | 228,709 | 65,661 | 84% | 283,612 | 0.71% | 1,360,651 | 19.08% | | | 30,260 | 10.7% | 413 | 297 |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾ | | | | | Durée moyenne ⁵⁾ | APR ¹⁾ | Densité des APR ⁶⁾ | PA ¹⁾ | Provisions ⁷⁾ |
|--|------------------|---------------------------------------|---|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|-----------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------|
| | | | | FCEC moyens | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | | | | | | |
| Prêts renouvelables aux particuliers admissibles | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 1,967 | 44,836 | 85% | 40,070 | 0.09% | 3,696,880 | 88.90% | | | 2,008 | 5.0% | 33 | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | | | - | 0.0% | - | |
| 0,25 à < 0,50 | 3,593 | 5,809 | 80% | 8,256 | 0.43% | 406,149 | 87.08% | | | 1,434 | 17.4% | 31 | |
| 0,50 à < 0,75 | 335 | 357 | 108% | 720 | 0.51% | 14,282 | 66.41% | | | 108 | 15.0% | 2 | |
| 0,75 à < 2,50 | 5,190 | 5,182 | 96% | 10,145 | 1.40% | 1,252,803 | 94.49% | | | 4,627 | 45.6% | 134 | |
| 2,50 à < 10,00 | 4,661 | 458 | 102% | 5,128 | 5.20% | 443,529 | 92.50% | | | 5,697 | 111.1% | 247 | |
| 10,00 à < 100,00 | 749 | 35 | 165% | 807 | 32.89% | 145,290 | 93.28% | | | 1,801 | 223.2% | 246 | |
| 100,00 (défaut) | 97 | - | 0% | 97 | 100.00% | 841,363 | 90.22% | | | 563 | 580.4% | 43 | |
| Total partiel | 16,592 | 56,677 | 86% | 65,223 | 1.30% | 6,800,296 | 89.63% | | | 16,238 | 24.9% | 736 | 703 |
| Autres expositions sur les prêts aux particuliers | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 5,539 | 1,432 | 77% | 6,645 | 0.10% | 265,975 | 66.66% | | | 1,049 | 15.8% | 4 | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | | | - | 0.0% | - | |
| 0,25 à < 0,50 | 7,244 | 330 | 79% | 7,506 | 0.27% | 261,936 | 66.11% | | | 2,461 | 32.8% | 14 | |
| 0,50 à < 0,75 | 8,610 | 3,347 | 106% | 12,157 | 0.59% | 232,510 | 66.26% | | | 6,327 | 52.0% | 48 | |
| 0,75 à < 2,50 | 6,927 | 49 | 89% | 6,970 | 1.64% | 194,839 | 69.21% | | | 5,858 | 84.0% | 79 | |
| 2,50 à < 10,00 | 3,791 | 6 | 100% | 3,797 | 5.17% | 106,172 | 69.95% | | | 3,952 | 104.1% | 137 | |
| 10,00 à < 100,00 | 1,296 | - | 304% | 1,297 | 28.50% | 36,602 | 66.14% | | | 2,002 | 154.4% | 244 | |
| 100,00 (défaut) | 184 | - | 0% | 184 | 100.00% | 15,353 | 81.24% | | | 857 | 465.8% | 93 | |
| Total partiel | 33,591 | 5,164 | 96% | 38,556 | 2.50% | 1,113,387 | 67.26% | | | 22,506 | 58.4% | 619 | 444 |
| Total | 345,329 | 127,502 | 85% | 398,554 | 0.96% | 9,604,216 | 35.74% | | | 70,023 | 17.6% | 1,773 | 1,466 |

1) Exclut les expositions sur les prêts hypothécaires à l'habitation aux particuliers assurés par la SCHL, Sagen et la Société d'assurance hypothécaire Canada Guaranty, qui sont inclus dans les prêts autres qu'aux particuliers.

2) PD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

3) Le nombre de débiteurs représente le nombre de comptes de particuliers.

4) PCD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

5) La durée moyenne n'est pas utilisée dans le calcul des APR pour les prêts aux particuliers.

6) La densité des APR est calculée en divisant les actifs pondérés en fonction des risques (colonne i) par l'ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC (colonne d).

7) Comprend les trois étapes des PCA selon l'IFRS 9.

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|--|------------------|---------------------------------------|--|----------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------|-------------------------------|----------|--------------------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains¹⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 178,153 | 6,194 | 44% | 235,428 | 0.01% | 444 | 15.53% | 2.51 | 4,086 | 1.7% | 5 | | |
| 0,15 à < 0,25 | 5,571 | 338 | 35% | 4,793 | 0.18% | 74 | 23.06% | 2.53 | 1,059 | 22.1% | 2 | | |
| 0,25 à < 0,50 | 964 | 127 | 47% | 1,022 | 0.36% | 21 | 39.34% | 1.15 | 381 | 37.3% | 1 | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,75 à < 2,50 | 4,462 | 17 | 47% | 4,467 | 1.36% | 22 | 18.59% | 1.23 | 1,619 | 36.2% | 11 | | |
| 2,50 à < 10,00 | 1,010 | - | 25% | 1,010 | 3.11% | 6 | 12.56% | 1.36 | 359 | 35.5% | 4 | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| Total partiel | 190,160 | 6,676 | 44% | 246,720 | 0.05% | 567 | 15.82% | 2.47 | 7,504 | 3.0% | 23 | 6 | |
| Autres banques | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,75 à < 2,50 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| Total partiel | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | - | |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
|---|------------------|---------------------------------------|--|---------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------|-------------------------------|--------------|--------------------------|------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ | |
| Entreprises – | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres | | 0,00 à < 0,15 | 3,526 | 5,240 | 40% | 5,843 | 0.08% | 478 | 41.46% | 1.80 | 1,141 | 19.5% | 2 | |
| | | 0,15 à < 0,25 | 29,467 | 19,498 | 43% | 38,207 | 0.20% | 2,367 | 34.67% | 1.66 | 10,462 | 27.4% | 26 | |
| | | 0,25 à < 0,50 | 36,857 | 21,627 | 44% | 47,266 | 0.36% | 5,654 | 38.57% | 1.60 | 19,079 | 40.4% | 66 | |
| | | 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | 0,75 à < 2,50 | 16,163 | 8,949 | 46% | 19,607 | 1.21% | 3,051 | 42.52% | 1.66 | 15,050 | 76.8% | 101 | |
| | | 2,50 à < 10,00 | 1,414 | 833 | 48% | 1,716 | 3.11% | 329 | 42.92% | 1.53 | 1,778 | 103.6% | 23 | |
| | | 10,00 à < 100,00 | 2,144 | 370 | 43% | 2,057 | 25.31% | 399 | 43.61% | 1.18 | 3,767 | 183.1% | 220 | |
| | | 100,00 (défaut) | 1,059 | 41 | 61% | 1,062 | 100.00% | 92 | 43.69% | 1.41 | 3,117 | 293.5% | 297 | |
| | | Total partiel | 90,630 | 56,558 | 44% | 115,758 | 1.83% | 12,370 | 38.30% | 1.63 | 54,394 | 47.0% | 735 | 716 |
| Entreprises – financement spécialisé | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0,00 à < 0,15 | 856 | 485 | 40% | 1,048 | 0.08% | 22 | 40.49% | 2.73 | 274 | 26.1% | - | |
| | | 0,15 à < 0,25 | 4,583 | 4,099 | 42% | 6,039 | 0.21% | 177 | 31.72% | 1.66 | 1,899 | 31.4% | 4 | |
| | | 0,25 à < 0,50 | 5,318 | 4,504 | 42% | 6,833 | 0.33% | 244 | 39.14% | 2.33 | 3,787 | 55.4% | 9 | |
| | | 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | 0,75 à < 2,50 | 623 | 340 | 41% | 722 | 1.11% | 32 | 41.09% | 2.54 | 651 | 90.2% | 3 | |
| | | 2,50 à < 10,00 | 65 | 9 | 39% | 68 | 3.11% | 3 | 43.54% | 2.32 | 86 | 126.5% | 1 | |
| | | 10,00 à < 100,00 | 142 | - | 40% | 127 | 15.82% | 5 | 34.80% | 1.00 | 194 | 152.8% | 6 | |
| | | 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | Total partiel | 11,587 | 9,437 | 42% | 14,837 | 0.45% | 483 | 36.30% | 2.08 | 6,891 | 46.4% | 23 | 22 |
| Total | | | 292,377 | 72,671 | 44% | 377,315 | 0.61% | 13,420 | 23.52% | 2.20 | 68,789 | 18.2% | 781 | 744 |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
|--------------------------------|------------------|---------------------------------------|--|----------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------|-------------------------------|----|--------------------------|--|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 176,151 | 6,160 | 46% | 233,408 | 0.01% | 456 | 16.97% | 2.51 | 4,715 | 2.0% | 6 | | | |
| 0,15 à < 0,25 | 2,108 | 206 | 31% | 2,172 | 0.21% | 47 | 19.64% | 0.98 | 308 | 14.2% | 1 | | | |
| 0,25 à < 0,50 | 1,098 | 84 | 54% | 1,144 | 0.34% | 21 | 38.87% | 1.75 | 489 | 42.7% | 1 | | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 0,75 à < 2,50 | 4,512 | 18 | 40% | 4,519 | 1.30% | 20 | 18.11% | 1.20 | 1,573 | 34.8% | 11 | | | |
| 2,50 à < 10,00 | 1,006 | - | 25% | 1,006 | 2.92% | 6 | 11.51% | 1.50 | 327 | 32.5% | 3 | | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 5 | 48% | - | 0.00% | 1 | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| Total partiel | 184,875 | 6,473 | 45% | 242,249 | 0.05% | 551 | 17.10% | 2.46 | 7,412 | 3.1% | 22 | | 7 | |
| Autres banques | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 0,75 à < 2,50 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| Total partiel | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
|---|------------------|---------------------------------------|--|---------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------|-------------------------------|--------------|--------------------------|------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ | |
| Entreprises – | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres | | 0,00 à < 0,15 | 12,633 | 11,420 | 43% | 18,043 | 0.13% | 1,108 | 39.61% | 1.79 | 4,378 | 24.3% | 9 | |
| | | 0,15 à < 0,25 | 21,470 | 13,784 | 44% | 27,744 | 0.21% | 1,861 | 32.79% | 1.59 | 7,157 | 25.8% | 19 | |
| | | 0,25 à < 0,50 | 37,198 | 21,005 | 45% | 47,088 | 0.34% | 5,674 | 38.55% | 1.59 | 18,384 | 39.0% | 61 | |
| | | 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | 0,75 à < 2,50 | 16,011 | 8,642 | 48% | 19,582 | 1.14% | 3,087 | 42.49% | 1.66 | 14,692 | 75.0% | 95 | |
| | | 2,50 à < 10,00 | 1,418 | 648 | 42% | 1,670 | 2.92% | 302 | 44.36% | 1.56 | 1,766 | 105.7% | 22 | |
| | | 10,00 à < 100,00 | 2,196 | 528 | 49% | 2,235 | 22.29% | 316 | 42.57% | 1.43 | 4,034 | 180.5% | 207 | |
| | | 100,00 (défaut) | 781 | 43 | 62% | 781 | 100.00% | 83 | 42.93% | 1.35 | 2,285 | 292.6% | 230 | |
| | | Total partiel | 91,707 | 56,070 | 45% | 117,143 | 1.53% | 12,431 | 38.20% | 1.63 | 52,696 | 45.0% | 643 | 674 |
| Entreprises – financement spécialisé | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0,00 à < 0,15 | 1,593 | 1,925 | 42% | 2,222 | 0.11% | 53 | 37.78% | 2.50 | 658 | 29.6% | 1 | |
| | | 0,15 à < 0,25 | 4,114 | 2,965 | 42% | 5,240 | 0.21% | 148 | 29.61% | 1.53 | 1,526 | 29.1% | 3 | |
| | | 0,25 à < 0,50 | 4,811 | 4,940 | 42% | 6,455 | 0.31% | 264 | 36.66% | 2.30 | 3,258 | 50.5% | 7 | |
| | | 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | 0,75 à < 2,50 | 399 | 392 | 41% | 511 | 1.09% | 35 | 39.37% | 2.60 | 448 | 87.7% | 2 | |
| | | 2,50 à < 10,00 | 129 | 7 | 39% | 66 | 2.92% | 5 | 45.71% | 2.78 | 89 | 134.8% | 1 | |
| | | 10,00 à < 100,00 | 76 | - | 0% | 61 | 10.05% | 3 | 44.10% | 1.00 | 106 | 173.8% | 3 | |
| | | 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | Total partiel | 11,122 | 10,229 | 42% | 14,555 | 0.32% | 508 | 34.46% | 2.06 | 6,085 | 41.8% | 17 | 23 |
| Total | | | 287,704 | 72,772 | 44% | 373,947 | 0.52% | 13,490 | 24.38% | 2.19 | 66,193 | 17.7% | 682 | 704 |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|--------------------------------|------------------|---------------------------------------|--|----------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------|-------------------------------|----------|--------------------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 170,906 | 5,630 | 45% | 227,777 | 0.01% | 439 | 15.81% | 2.54 | 4,012 | 1.8% | 5 | | |
| 0,15 à < 0,25 | 2,342 | 321 | 40% | 2,472 | 0.19% | 48 | 23.25% | 1.08 | 412 | 16.7% | 1 | | |
| 0,25 à < 0,50 | 763 | 30 | 65% | 783 | 0.33% | 16 | 36.28% | 1.25 | 261 | 33.3% | 1 | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,75 à < 2,50 | 4,414 | 22 | 40% | 4,442 | 1.23% | 20 | 17.88% | 1.16 | 1,476 | 33.2% | 10 | | |
| 2,50 à < 10,00 | 1,019 | - | 70% | 1,019 | 2.73% | 8 | 10.29% | 1.65 | 298 | 29.2% | 3 | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| Total partiel | 179,444 | 6,003 | 44% | 236,493 | 0.05% | 531 | 15.97% | 2.49 | 6,459 | 2.7% | 20 | 5 | |
| Autres banques | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,75 à < 2,50 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| Total partiel | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | - | |

CR6 : Approche NI avancée – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
|---|------------------|---------------------------------------|--|---------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------------|--------------|--------------------------|------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ | |
| Entreprises – | | | | | | | | | | | | | | |
| Autres | | 0,00 à < 0,15 | 13,312 | 12,443 | 45% | 19,338 | 0.12% | 1,216 | 40.03% | 1.77 | 4,503 | 23.3% | 9 | |
| | | 0,15 à < 0,25 | 22,842 | 14,080 | 45% | 29,458 | 0.19% | 1,918 | 33.24% | 1.58 | 7,244 | 24.6% | 19 | |
| | | 0,25 à < 0,50 | 34,989 | 21,998 | 46% | 45,656 | 0.31% | 5,663 | 38.27% | 1.52 | 16,404 | 35.9% | 55 | |
| | | 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | 0,75 à < 2,50 | 16,839 | 8,367 | 49% | 20,165 | 1.08% | 3,111 | 42.28% | 1.64 | 14,647 | 72.6% | 93 | |
| | | 2,50 à < 10,00 | 2,772 | 681 | 40% | 2,911 | 5.09% | 471 | 43.99% | 1.44 | 3,507 | 120.5% | 66 | |
| | | 10,00 à < 100,00 | 946 | 184 | 40% | 914 | 33.90% | 100 | 42.55% | 1.32 | 1,813 | 198.4% | 132 | |
| | | 100,00 (défaut) | 675 | 97 | 55% | 694 | 100.00% | 69 | 44.63% | 1.26 | 2,011 | 289.8% | 208 | |
| | | Total partiel | 92,375 | 57,850 | 46% | 119,136 | 1.34% | 12,548 | 38.20% | 1.59 | 50,129 | 42.1% | 582 | 606 |
| Entreprises – financement spécialisé | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0,00 à < 0,15 | 1,629 | 2,324 | 36% | 2,397 | 0.11% | 58 | 38.05% | 2.46 | 689 | 28.7% | 1 | |
| | | 0,15 à < 0,25 | 3,698 | 2,828 | 43% | 4,717 | 0.19% | 149 | 29.98% | 1.61 | 1,374 | 29.1% | 3 | |
| | | 0,25 à < 0,50 | 4,832 | 4,152 | 42% | 6,054 | 0.29% | 258 | 35.61% | 2.23 | 2,895 | 47.8% | 6 | |
| | | 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | 0,75 à < 2,50 | 293 | 506 | 41% | 492 | 1.01% | 33 | 40.82% | 2.98 | 452 | 91.9% | 2 | |
| | | 2,50 à < 10,00 | 299 | 13 | 41% | 196 | 4.91% | 11 | 50.45% | 1.73 | 301 | 153.6% | 5 | |
| | | 10,00 à < 100,00 | - | - | 46% | - | 18.14% | 3 | 3.00% | 1.00 | - | 0.0% | - | |
| | | 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| | | Total partiel | 10,751 | 9,823 | 41% | 13,856 | 0.32% | 512 | 34.51% | 2.08 | 5,711 | 41.2% | 17 | 23 |
| Total | | 282,570 | 73,676 | 45% | 369,485 | 0.47% | 13,591 | 23.83% | 2.19 | 62,299 | 16.9% | 619 | 634 | |

1) Comprend les prêts hypothécaires à l'habitation aux particuliers assurés par la SCHL et la fraction garantie des prêts hypothécaires assurés par Sagen et la Société d'assurance hypothécaire Canada Guaranty.

2) PD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

4) PCD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

5) Durée résiduelle effective en années.

6) La densité des APR est calculée en divisant les actifs pondérés en fonction des risques (colonne i) par l'ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC (colonne d).

7) Comprend les trois étapes des PCA selon l'IFRS 9 et les radiations partielles.

CR6 : Approche NI fondation – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|------------------------------------|------------------|---------------------------------------|--|-------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------------|-----------|--------------------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | | 887 | 868 | 38% | 2,191 | 0.03% | 46 | 42.50% | 1.85 | 284 | 13.0% | - | |
| 0,15 à < 0,25 | | 9 | 300 | 45% | 36 | 0.22% | 4 | 45.00% | 1.22 | 12 | 33.3% | - | |
| 0,25 à < 0,50 | | 23 | 20 | 40% | 4 | 0.30% | 2 | 44.05% | 1.02 | 2 | 50.0% | - | |
| 0,50 à < 0,75 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| 0,75 à < 2,50 | | 166 | 35 | 26% | 169 | 1.22% | 9 | 43.48% | 1.16 | 132 | 78.1% | 1 | |
| 2,50 à < 10,00 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| 10,00 à < 100,00 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| 100,00 (défaut) | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| Total partiel | | 1,085 | 1,223 | 39% | 2,400 | 0.12% | 61 | 42.61% | 1.79 | 430 | 17.9% | 1 | - |
| Autres banques¹⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | | 13,096 | 40,713 | 46% | 33,478 | 0.07% | 224 | 46.14% | 2.62 | 10,979 | 32.8% | 11 | |
| 0,15 à < 0,25 | | 1,066 | 4,835 | 44% | 3,223 | 0.18% | 128 | 44.93% | 2.72 | 1,562 | 48.5% | 3 | |
| 0,25 à < 0,50 | | 1,162 | 520 | 37% | 1,357 | 0.38% | 58 | 47.89% | 1.20 | 815 | 60.1% | 2 | |
| 0,50 à < 0,75 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| 0,75 à < 2,50 | | 29 | 41 | 28% | 36 | 1.34% | 20 | 43.44% | 1.51 | 30 | 83.3% | - | |
| 2,50 à < 10,00 | | - | 151 | 42% | 64 | 3.11% | 5 | 33.90% | 3.71 | 70 | 109.4% | 1 | |
| 10,00 à < 100,00 | | - | 23 | 50% | 11 | 36.10% | 2 | 45.00% | 1.00 | 27 | 245.5% | 2 | |
| 100,00 (défaut) | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| Total partiel | | 15,353 | 46,283 | 45% | 38,169 | 0.11% | 437 | 46.07% | 2.58 | 13,483 | 35.3% | 19 | 3 |

CR6 : Approche NI fondation – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|----------------------|---------------------------------------|--|----------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------------|------------|--------------------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ |
| Entreprises – Autres⁸⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 30,848 | 85,111 | 41% | 66,384 | 0.08% | 749 | 32.99% | 1.80 | 11,612 | 17.5% | 18 | | |
| | 38,088 | 62,759 | 37% | 60,613 | 0.19% | 739 | 38.76% | 2.16 | 21,006 | 34.7% | 45 | | |
| | 25,483 | 24,274 | 37% | 33,748 | 0.35% | 562 | 32.55% | 2.26 | 14,974 | 44.4% | 42 | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | 6,990 | 7,741 | 40% | 9,772 | 1.29% | 250 | 31.74% | 2.32 | 7,039 | 72.0% | 42 | | |
| | 391 | 971 | 49% | 731 | 3.11% | 39 | 35.91% | 2.32 | 749 | 102.5% | 8 | | |
| | 1,050 | 862 | 46% | 1,401 | 18.34% | 26 | 33.12% | 2.20 | 2,276 | 162.5% | 88 | | |
| | 248 | 4 | 40% | 250 | 100.00% | 2 | 35.86% | 1.01 | 413 | 165.2% | 72 | | |
| | Total partiel | 103,098 | 181,722 | 39% | 172,899 | 0.55% | 2,367 | 34.88% | 2.05 | 58,069 | 33.6% | 315 | 329 |
| Entreprises – financement spécialisé | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 90 | 111 | 40% | 1 | 0.06% | 1 | 40.00% | 1.77 | - | 0.0% | - | | |
| | 31 | 16 | 40% | 37 | 0.16% | 1 | 40.00% | 4.08 | 23 | 62.2% | - | | |
| | - | 2 | 40% | 1 | 0.30% | 1 | 20.00% | 2.25 | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | Total partiel | 121 | 129 | 40% | 39 | 0.16% | 3 | 39.69% | 4.02 | 23 | 59.0% | - | - |
| Total | 119,657 | 229,357 | 40% | 213,507 | 0.46% | 2,868 | 36.97% | 2.14 | 72,005 | 33.7% | 335 | 332 | |

CR6 : Approche NI fondation – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | | | | | | | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ |
|------------------------------------|------------------|---------------------------------------|--|-------------|---|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------|---------------|--------------|-----------|-------------------------------|----|--------------------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | | | | | | | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | | 849 | 917 | 39% | 2,049 | 0.03% | 42 | 42.18% | 1.69 | 215 | 10.5% | - | | | |
| 0,15 à < 0,25 | | 14 | - | 25% | 17 | 0.21% | 2 | 45.00% | 1.06 | 5 | 29.4% | - | | | |
| 0,25 à < 0,50 | | 27 | 20 | 40% | 31 | 0.29% | 2 | 44.87% | 1.52 | 13 | 41.9% | - | | | |
| 0,50 à < 0,75 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 0,75 à < 2,50 | | 111 | 84 | 32% | 133 | 1.08% | 9 | 43.93% | 0.79 | 94 | 70.7% | 1 | | | |
| 2,50 à < 10,00 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 10,00 à < 100,00 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 100,00 (défaut) | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| Total partiel | | 1,001 | 1,021 | 38% | 2,230 | 0.10% | 55 | 42.35% | 1.63 | 327 | 14.7% | 1 | - | | |
| Autres banques¹⁾ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | | 13,480 | 42,053 | 46% | 34,652 | 0.08% | 302 | 46.03% | 2.60 | 11,540 | 33.3% | 12 | | | |
| 0,15 à < 0,25 | | 396 | 1,498 | 51% | 1,172 | 0.21% | 56 | 44.36% | 2.18 | 515 | 43.9% | 1 | | | |
| 0,25 à < 0,50 | | 1,078 | 500 | 36% | 1,256 | 0.37% | 56 | 46.12% | 1.14 | 697 | 55.5% | 2 | | | |
| 0,50 à < 0,75 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| 0,75 à < 2,50 | | 34 | 39 | 34% | 43 | 1.27% | 20 | 43.99% | 1.33 | 35 | 81.4% | - | | | |
| 2,50 à < 10,00 | | - | 150 | 42% | 63 | 2.92% | 5 | 33.90% | 3.91 | 69 | 109.5% | 1 | | | |
| 10,00 à < 100,00 | | - | 23 | 50% | 12 | 35.12% | 2 | 45.00% | 1.00 | 27 | 225.0% | 2 | | | |
| 100,00 (défaut) | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | | |
| Total partiel | | 14,988 | 44,263 | 46% | 37,198 | 0.11% | 441 | 45.95% | 2.54 | 12,883 | 34.6% | 18 | 5 | | |

CR6 : Approche NI fondation – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|----------------------|---------------------------------------|--|----------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------------|------------|--------------------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ |
| Entreprises – Autres⁸⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 45,857 | 121,581 | 39% | 94,180 | 0.10% | 1,100 | 35.02% | 1.93 | 20,079 | 21.3% | 34 | | |
| | 23,062 | 29,129 | 37% | 33,645 | 0.21% | 421 | 38.12% | 2.17 | 12,008 | 35.7% | 27 | | |
| | 27,026 | 23,795 | 37% | 34,753 | 0.33% | 562 | 35.62% | 2.34 | 15,293 | 44.0% | 41 | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | 6,739 | 7,719 | 41% | 9,783 | 1.18% | 253 | 32.57% | 2.26 | 6,883 | 70.4% | 39 | | |
| | 599 | 986 | 52% | 934 | 2.92% | 41 | 34.21% | 1.96 | 850 | 91.0% | 9 | | |
| | 1,076 | 672 | 49% | 1,402 | 14.50% | 24 | 33.41% | 2.31 | 2,185 | 155.8% | 68 | | |
| | 137 | 73 | 49% | 172 | 100.00% | 2 | 28.86% | 1.52 | 185 | 107.6% | 51 | | |
| | Total partiel | 104,496 | 183,955 | 39% | 174,869 | 0.45% | 2,403 | 35.57% | 2.08 | 57,483 | 32.9% | 269 | 305 |
| Entreprises – financement spécialisé | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 132 | 230 | 40% | 167 | 0.15% | 3 | 40.00% | 2.50 | 73 | 43.7% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| | Total partiel | 132 | 230 | 40% | 167 | 0.15% | 3 | 40.00% | 2.50 | 73 | 43.7% | - | - |
| Total | 120,617 | 229,469 | 40% | 214,464 | 0.39% | 2,902 | 37.45% | 2.15 | 70,766 | 33.0% | 288 | 310 | |

CR6 : Approche NI fondation – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|------------------------------------|------------------|---------------------------------------|--|-------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------------|-----------|--------------------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | | 1,127 | 1,027 | 37% | 2,307 | 0.03% | 41 | 42.66% | 1.51 | 274 | 11.9% | - | |
| 0,15 à < 0,25 | | 13 | - | 25% | 17 | 0.19% | 2 | 45.00% | 1.25 | 5 | 29.4% | - | |
| 0,25 à < 0,50 | | 27 | 19 | 40% | 31 | 0.27% | 2 | 44.87% | 2.67 | 16 | 51.6% | - | |
| 0,50 à < 0,75 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| 0,75 à < 2,50 | | 177 | 79 | 32% | 198 | 1.00% | 7 | 43.92% | 0.97 | 139 | 70.2% | 1 | |
| 2,50 à < 10,00 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| 10,00 à < 100,00 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| 100,00 (défaut) | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| Total partiel | | 1,344 | 1,125 | 37% | 2,553 | 0.11% | 52 | 42.80% | 1.48 | 434 | 17.0% | 1 | - |
| Autres banques¹⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | | 13,299 | 42,905 | 45% | 34,306 | 0.08% | 297 | 46.05% | 2.49 | 11,179 | 32.6% | 12 | |
| 0,15 à < 0,25 | | 452 | 1,528 | 50% | 1,234 | 0.19% | 55 | 44.13% | 1.99 | 498 | 40.4% | 1 | |
| 0,25 à < 0,50 | | 1,175 | 492 | 37% | 1,359 | 0.35% | 58 | 46.11% | 0.87 | 686 | 50.5% | 2 | |
| 0,50 à < 0,75 | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| 0,75 à < 2,50 | | 44 | 39 | 30% | 55 | 1.30% | 19 | 44.27% | 1.10 | 44 | 80.0% | - | |
| 2,50 à < 10,00 | | 88 | 108 | 39% | 130 | 2.73% | 5 | 32.37% | 2.49 | 119 | 91.5% | 1 | |
| 10,00 à < 100,00 | | - | 22 | 50% | 11 | 34.17% | 2 | 45.00% | 1.00 | 27 | 245.5% | 2 | |
| 100,00 (défaut) | | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | |
| Total partiel | | 15,058 | 45,094 | 45% | 37,095 | 0.11% | 436 | 45.94% | 2.42 | 12,553 | 33.8% | 18 | 3 |

CR6 : Approche NI fondation – expositions au risque de crédit par portefeuilles et par fourchettes de PD - prêts autres qu'aux particuliers

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|------------------|---------------------------------------|--|----------------|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|------------|--------------------------|
| | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant la prise en compte des FCEC | FCEC moyens | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs ³⁾ | PCD moyenne ⁴⁾ | Durée moyenne ⁵⁾ | APR | Densité des APR ⁶⁾ | PA | Provisions ⁷⁾ |
| Entreprises – Autres⁸⁾ | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 52,194 | 121,127 | 39% | 100,159 | 0.10% | 1,128 | 35.40% | 1.82 | 20,440 | 20.4% | 35 | | |
| 0,15 à < 0,25 | 24,057 | 30,119 | 35% | 34,656 | 0.19% | 414 | 38.26% | 2.20 | 12,062 | 34.8% | 26 | | |
| 0,25 à < 0,50 | 26,867 | 24,370 | 36% | 34,397 | 0.31% | 550 | 35.53% | 2.29 | 14,499 | 42.2% | 38 | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,75 à < 2,50 | 6,734 | 7,652 | 40% | 9,687 | 1.11% | 233 | 32.83% | 2.35 | 6,797 | 70.2% | 36 | | |
| 2,50 à < 10,00 | 1,384 | 1,606 | 50% | 2,023 | 5.58% | 54 | 34.62% | 2.21 | 2,315 | 114.4% | 39 | | |
| 10,00 à < 100,00 | 301 | 123 | 42% | 353 | 21.13% | 8 | 33.21% | 2.65 | 612 | 173.4% | 24 | | |
| 100,00 (défaut) | 128 | 12 | 13% | 130 | 100.00% | 1 | 29.82% | 1.17 | 160 | 123.1% | 40 | | |
| Total partiel | 111,665 | 185,009 | 38% | 181,405 | 0.38% | 2,388 | 35.82% | 2.02 | 56,885 | 31.4% | 238 | 281 | |
| Entreprises – financement spécialisé | | | | | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 99 | 218 | 40% | 130 | 0.14% | 1 | 40.00% | 2.27 | 52 | 40.0% | - | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 0,75 à < 2,50 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| 100,00 (défaut) | - | - | 0% | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | - | | |
| Total partiel | 99 | 218 | 40% | 130 | 0.14% | 1 | 40.00% | 2.27 | 52 | 40.0% | - | - | |
| Total | 128,166 | 231,446 | 40% | 221,183 | 0.33% | 2,877 | 37.60% | 2.08 | 69,924 | 31.6% | 257 | 284 | |

1) Comprend les prêts hypothécaires à l'habitation aux particuliers assurés par Sagen et la Société d'assurance hypothécaire Canada Guaranty, exclusion faite de la fraction garantie.

2) PD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.

4) PCD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

5) Durée résiduelle effective en années.

6) La densité des APR est calculée en divisant les actifs pondérés en fonction des risques (colonne i) par l'ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC (colonne d).

7) Comprend les trois étapes des PCA selon l'IFRS 9 et les radiations partielles.

8) Comprend un portefeuille de créances achetées avec une valeur totale d'une ECD de 2,0 milliards de dollars et APR de 0,3 milliard de dollars (ECD de 2,1 milliards de dollars et APR de 0,3 milliard de dollars au troisième trimestre de 2024; ECD de 1,8 milliards de dollars et APR de 0,2 milliard de dollars au deuxième trimestre de 2024).

CR7 : Approche NI – Effet des dérivés de crédit utilisés comme techniques d'ARC sur les APR

| (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | | T3 2024 Bâle III révisé | | T2 2024 Bâle III révisé | | T1 2024 Bâle III révisé | | | |
|---|----------------------------|--|----------------------------|--|----------------------------|--|----------------------------|----------------|--|-------------------------|
| | a | b | a ₂ | b ₂ | a ₃ | b ₃ | a ₄ | b ₄ | | |
| | | APR avant la prise en compte des dérivés de crédit | APR réels ¹⁾ | APR avant la prise en compte des dérivés de crédit | APR réels ¹⁾ | APR avant la prise en compte des dérivés de crédit | APR réels ¹⁾ | | APR avant la prise en compte des dérivés de crédit | APR réels ¹⁾ |
| | | | | | | | | | | |
| 1 Emprunteurs souverains – approche NI fondation | 430 | 430 | 327 | 327 | 434 | 434 | 336 | 336 | 336 | |
| 2 Emprunteurs souverains – approche NI avancée | 7,504 | 7,504 | 7,412 | 7,412 | 6,459 | 6,459 | 5,270 | 5,270 | 5,270 | |
| 3 Autres banques – approche NI fondation | 9,446 | 9,446 | 9,080 | 9,080 | 8,704 | 8,704 | 8,545 | 8,545 | 8,545 | |
| 4 Autres banques – approche NI avancée | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 Autres entreprises de négociation de titres auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué – approche NI fondation | 4,037 | 4,037 | 3,803 | 3,803 | 3,849 | 3,849 | 3,684 | 3,684 | 3,684 | |
| 6 Autres entreprises de négociation de titres auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué – approche NI avancée | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 Sociétés – approche NI fondation | 53,415 | 53,415 | 53,006 | 53,006 | 52,439 | 52,439 | 48,683 | 48,683 | 48,683 | |
| 8 Sociétés – approche NI avancée | 54,150 | 54,150 | 52,475 | 52,475 | 49,973 | 49,973 | 47,448 | 47,448 | 47,448 | |
| 9 Autres entreprises de négociation de titres auxquelles le même traitement que celui pour les entreprises est appliqué – approche NI fondation | 4,359 | 4,359 | 4,183 | 4,183 | 4,245 | 4,245 | 4,413 | 4,413 | 4,413 | |
| 10 Autres entreprises de négociation de titres auxquelles le même traitement que celui pour les entreprises est appliqué – approche NI avancée | 196 | 196 | 146 | 146 | 155 | 155 | 118 | 118 | 118 | |
| 11 Financement spécialisé – approche NI fondation | 23 | 23 | 73 | 73 | 52 | 52 | 59 | 59 | 59 | |
| 12 Financement spécialisé – approche NI avancée | 6,891 | 6,891 | 6,085 | 6,085 | 5,711 | 5,711 | 4,393 | 4,393 | 4,393 | |
| 13 Prêts renouvelables aux particuliers admissibles | 17,053 | 17,053 | 16,803 | 16,803 | 16,238 | 16,238 | 16,047 | 16,047 | 16,047 | |
| 14 Expositions sur les prêts hypothécaires à l'habitation aux particuliers | 35,154 | 35,154 | 30,809 | 30,809 | 31,279 | 31,279 | 31,043 | 31,043 | 31,043 | |
| 15 Prêts aux particuliers – PME | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 16 Autres expositions sur les prêts aux particuliers | 22,201 | 22,201 | 22,672 | 22,672 | 22,506 | 22,506 | 23,200 | 23,200 | 23,200 | |
| 17 Actions – approche NI fondation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18 Actions – approche NI avancée | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 19 Créances achetées – approche NI fondation | 296 | 296 | 294 | 294 | 201 | 201 | 139 | 139 | 139 | |
| 20 Créances achetées – approche NI avancée | 47 | 47 | 75 | 75 | 1 | 1 | 23 | 23 | 23 | |
| 21 Total | 215,202 | 215,202 | 207,243 | 207,243 | 202,246 | 202,246 | 193,401 | 193,401 | | |

1) À la date de clôture, les dérivés de crédit, utilisés comme technique d'ARC, n'avaient pas d'incidence sur les APR au sein du portefeuille bancaire.

CR8 : États des flux des APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI

| | (en millions de dollars) | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ |
|----------|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé |
| 1 | APR à la clôture de la période précédente | 207,243 | 202,246 | 193,401 | 196,715 |
| 2 | Montant des actifs ¹⁾ | (446) | 588 | 121 | (4,857) |
| 3 | Qualité des actifs ²⁾ | 7,945 | 4,112 | 2,948 | 1,941 |
| 4 | Mise à jour des modèles ³⁾ | - | - | 3,995 | 2,011 |
| 5 | Méthodologie et politique ⁴⁾ | - | - | - | - |
| 6 | Acquisitions et cessions ⁵⁾ | - | - | - | - |
| 7 | Fluctuations des taux de change ⁶⁾ | 460 | 297 | 1,781 | (2,409) |
| 8 | Autres ⁷⁾ | - | - | - | - |
| 9 | APR à la clôture de la période considérée | 215,202 | 207,243 | 202,246 | 193,401 |

1) Le montant des actifs comprend les variations internes à la taille et à la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts arrivant à échéance), compte non tenu des acquisitions et des cessions d'entités.

2) La variation à l'évaluation de la qualité des actifs de la banque découlant de changements dans le risque inhérent à l'emprunteur, tels que la révision de la notation, les rajustements de paramètres ou des effets similaires.

3) Variations découlant de la mise en œuvre de modèles, des modifications au champ d'application des modèles ou de toutes modifications apportées afin de corriger les faiblesses des modèles.

4) Variations attribuables aux modifications de la méthodologie de calcul du fait des modifications aux politiques réglementaires, y compris les révisions de la réglementation existante et des nouvelles réglementations.

5) La variation de la taille du portefeuille en raison d'acquisitions et/ou de cessions.

6) Variations attribuables aux fluctuations du marché, telles que les fluctuations des taux de change.

7) Cette catégorie comprend les variations qui ne peuvent être attribuées à aucune autre catégorie.

[Retour à la table des matières](#)

CR9: NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuilles – prêts aux particuliers¹⁾

| a Portefeuille | b Fourchette de PD | c Notation externe équivalente ²⁾ | d PD moyenne pondérée ³⁾ | e Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs ⁴⁾ | f Nombre de débiteurs ⁵⁾ | | g Débiteurs en défaut au cours de l'année ⁸⁾ | h Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année | i Taux de défaut annuel historique moyen ⁹⁾ |
|--|--------------------------|--|---|---|---|--------------------------------------|---|---|---|
| | | | | | Fin de l'année précédente ^{6), 10)} | Fin de l'année ^{7), 10)} | | | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | |
| Prêts aux particuliers – expositions | | | | | | | | | |
| garanties par de l'immobilier résidentiel | De 0,00 à <0,15 | | | 0.05% | 0.05% | 177,833 | 168,052 | 91 | - 0.04% |
| | De 0,15 à <0,25 | | | 0.20% | 0.20% | 103,252 | 94,163 | 192 | - 0.13% |
| | De 0,25 à <0,50 | | | 0.35% | 0.35% | 2,480 | 2,117 | 3 | - 0.27% |
| | De 0,50 à <0,75 | | | 0.73% | 0.73% | 45,700 | 39,273 | 371 | 1 0.47% |
| | De 0,75 à <2,50 | | | 2.35% | 2.34% | 7,564 | 6,998 | 220 | - 1.28% |
| | De 2,50 à <10,00 | | | 8.71% | 8.71% | 1,947 | 111 | 7 | - 5.26% |
| | De 10,00 à <100,00 | | | 24.62% | 23.65% | 2,359 | 4,096 | 927 | - 24.85% |
| Prêts aux particuliers – expositions | | | | | | | | | |
| non garanties par de l'immobilier résidentiel | De 0,00 à <0,15 | | | 0.05% | 0.05% | 711,494 | 737,236 | 230 | 8 0.02% |
| | De 0,15 à <0,25 | | | 0.19% | 0.18% | 410,975 | 412,647 | 565 | 22 0.09% |
| | De 0,25 à <0,50 | | | 0.35% | 0.35% | 2,791 | 2,298 | 13 | - 0.34% |
| | De 0,50 à <0,75 | | | 0.73% | 0.73% | 157,076 | 152,378 | 1,292 | 39 0.36% |
| | De 0,75 à <2,50 | | | 2.37% | 2.27% | 23,904 | 24,909 | 469 | 4 0.78% |
| | De 2,50 à <10,00 | | | 3.90% | 3.95% | 10,652 | 8,378 | 527 | 11 3.00% |
| | De 10,00 à <100,00 | | | 23.37% | 23.07% | 5,600 | 9,878 | 2,250 | 4 23.44% |

CR9: NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuilles – prêts aux particuliers¹⁾

| a Portefeuille | b Fourchette de PD | c Notation externe équivalente ²⁾ | d PD moyenne pondérée ³⁾ | e Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs ⁴⁾ | f Nombre de débiteurs ⁵⁾ | | g Débiteurs en défaut au cours de l'année ⁸⁾ | h Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année | i Taux de défaut annuel historique moyen ⁹⁾ | |
|--|--------------------------|--|---|---|--|-----------------------------------|---|---|---|--------|
| Prêts aux particuliers – expositions renouvelables éligibles (ERCDE) | | | | | Fin de l'année précédente ^{6), 10)} | Fin de l'année ^{7), 10)} | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| De 0,00 à <0,15 | | | | 0.08% | 0.09% | 3,558,592 | 3,783,193 | 763 | 65 | 0.03% |
| De 0,15 à <0,25 | | | | 0.00% | 0.00% | - | - | - | - | 0.08% |
| De 0,25 à <0,50 | | | | 0.43% | 0.43% | 392,560 | 394,664 | 1,292 | 133 | 0.23% |
| De 0,50 à <0,75 | | | | 0.51% | 0.51% | 596,356 | 14,555 | 87 | - | 1.04% |
| De 0,75 à <2,50 | | | | 1.40% | 1.50% | 717,678 | 1,211,097 | 5,178 | 506 | 0.49% |
| De 2,50 à <10,00 | | | | 5.21% | 5.72% | 281,422 | 465,068 | 10,133 | 247 | 2.08% |
| De 10,00 à <100,00 | | | | 34.01% | 30.66% | 184,626 | 161,709 | 7,470 | 20 | 12.00% |
| Prêts aux particuliers – autres expositions | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| De 0,00 à <0,15 | | | | 0.09% | 0.10% | 273,598 | 262,555 | 104 | 11 | 0.06% |
| De 0,15 à <0,25 | | | | 0.00% | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% |
| De 0,25 à <0,50 | | | | 0.27% | 0.26% | 270,611 | 252,773 | 431 | 67 | 0.14% |
| De 0,50 à <0,75 | | | | 0.59% | 0.64% | 14,540 | 222,284 | 1,089 | 221 | 1.27% |
| De 0,75 à <2,50 | | | | 1.62% | 1.61% | 433,171 | 183,934 | 2,002 | 217 | 0.51% |
| De 2,50 à <10,00 | | | | 5.22% | 5.30% | 107,315 | 100,824 | 3,270 | 47 | 2.49% |
| De 10,00 à <100,00 | | | | 28.52% | 28.16% | 34,309 | 37,349 | 8,051 | 74 | 20.12% |

1). Les pourcentages suivants des APR sont couverts par les résultats du contrôle ex-post : a) « Prêts aux particuliers – expositions garanties par de l'immobilier résidentiel » – 100 %, b) « Prêts aux particuliers – expositions non garanties par de l'immobilier résidentiel » – 98,1 %, c) « Prêts aux particuliers – expositions renouvelables éligibles (ERCDE) » – 87,9 % et d) « Prêts aux particuliers – autres expositions » – 99,9 %.

2). Il n'y a pas de notation externe équivalente disponible pour les portefeuilles de prêts aux particuliers.

3). PD des débiteurs par ECD avant prise en compte des techniques ARC.

4). Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs : PD dans la fourchette considérée / nombre de débiteurs dans cette fourchette.

5). Le nombre de débiteurs est fondé sur le nombre de comptes.

6). Comprend des comptes qui n'ont pas été en situation de défaut au T4 2023. Estimations de la PD pour le T4 2023.

7). Comprend tous les comptes qui n'ont pas été en situation de défaut au T4 2023 et tous les nouveaux comptes acquis au cours de la période allant du T1 au T4 2024 qui n'avaient pas été en situation de défaut au cours de la période allant du T1 au T4 2024. Estimations de la PD pour le T4 2024.

8). Comprend des comptes qui n'ont pas été en situation de défaut au T4 2023 qui sont devenus en situation de défaut au cours de la période allant du T1 au T4 2024. Estimations de la PD pour le T4 2023.

9). Taux de défaut annuel moyen sur 6 ans.

10). La migration des débiteurs est attribuée aux mises à jour des paramètres de la PD au T1 2024 et ne reflète pas une véritable migration du modèle.

[Retour à la table des matières](#)

CR9 : NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuilles – prêts autres qu'aux particuliers¹⁾

| a | b | c | d | e | f | | g | h | i |
|--------------------------------|------------------|------------------------------|-----------------------------------|---|---------------------|---|---|---|--|
| Portefeuille | Fourchette de PD | Notation externe équivalente | PD moyenne pondérée ²⁾ | Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs ³⁾ | Nombre de débiteurs | | Débiteurs en défaut au cours de l'année ⁶⁾ | Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année ⁷⁾ | Taux de défaut annuel historique moyen ⁸⁾ |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | |
| De 0,00 à <0,15 | De AAA à BBB | 0.02% | 0.05% | 210 | 179 | - | - | 0.00% | |
| De 0,15 à <0,25 | De BBB+ à BBB- | 0.18% | 0.18% | 5 | 12 | - | - | 0.00% | |
| De 0,25 à <0,50 | De BBB à BB | 0.25% | 0.28% | 7 | 9 | - | - | 0.00% | |
| De 0,50 à <0,75 | De BB à BB- | 0.00% | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | |
| De 0,75 à <2,50 | B+ | 1.34% | 1.24% | 14 | 16 | - | - | 0.00% | |
| De 2,50 à <10,00 | De B à CCC+ | 2.56% | 2.56% | 3 | 5 | - | - | 1.67% | |
| De 10,00 à <100,00 | CCC ou moins | 0.00% | 0.00% | - | - | - | - | 26.19% | |
| Banques | | | | | | | | | |
| De 0,00 à <0,15 | De AAA à BBB | 0.07% | 0.08% | 555 | 663 | - | - | 0.03% | |
| De 0,15 à <0,25 | De BBB+ à BBB- | 0.18% | 0.18% | 75 | 110 | - | - | 0.07% | |
| De 0,25 à <0,50 | De BBB à BB | 0.29% | 0.29% | 88 | 103 | - | - | 0.00% | |
| De 0,50 à <0,75 | De BB à BB- | 0.00% | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% | |
| De 0,75 à <2,50 | B+ | 1.47% | 1.32% | 21 | 36 | - | - | 0.00% | |
| De 2,50 à <10,00 | De B à CCC+ | 8.71% | 4.61% | 3 | 7 | - | - | 1.06% | |
| De 10,00 à <100,00 | CCC ou moins | 33.33% | 33.33% | 4 | 1 | - | - | 0.00% | |

CR9 : NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuilles – prêts autres qu'aux particuliers¹⁾

| a | b | c | d | e | f | | g | h | i |
|--|--------------------|------------------------------|-----------------------------------|---|---|------------------------------|---|---|--|
| Portefeuille | Fourchette de PD | Notation externe équivalente | PD moyenne pondérée ²⁾ | Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs ³⁾ | Nombre de débiteurs | | Débiteurs en défaut au cours de l'année ⁶⁾ | Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année ⁷⁾ | Taux de défaut annuel historique moyen ⁸⁾ |
| | | | | | Fin de l'année précédente ⁴⁾ | Fin de l'année ⁵⁾ | | | |
| Prêts aux sociétés – autres⁹⁾ | De 0,00 à <0,15 | De AAA à BBB | 0.09% | 0.10% | 5,853 | 6,080 | - | - | 0.05% |
| | De 0,15 à <0,25 | De BBB+ à BBB- | 0.18% | 0.18% | 3,069 | 2,853 | - | - | 0.01% |
| | De 0,25 à <0,50 | De BBB à BB | 0.29% | 0.30% | 6,926 | 7,354 | 7 | - | 0.09% |
| | De 0,50 à <0,75 | De BB à BB- | 0.00% | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% |
| | De 0,75 à <2,50 | B+ | 1.01% | 1.01% | 3,703 | 4,240 | 12 | 1 | 0.34% |
| | De 2,50 à <10,00 | De B à CCC+ | 3.90% | 3.88% | 495 | 740 | 6 | 3 | 2.17% |
| | De 10,00 à <100,00 | CCC ou moins | 29.50% | 31.09% | 78 | 153 | 8 | 1 | 14.99% |
| Prêts aux sociétés – financement spécialisé | De 0,00 à <0,15 | De AAA à BBB | 0.11% | 0.12% | 369 | 320 | - | - | 0.00% |
| | De 0,15 à <0,25 | De BBB+ à BBB- | 0.18% | 0.18% | 707 | 830 | - | - | 0.00% |
| | De 0,25 à <0,50 | De BBB à BB | 0.27% | 0.28% | 926 | 812 | - | - | 0.09% |
| | De 0,50 à <0,75 | De BB à BB- | 0.00% | 0.00% | - | - | - | - | 0.00% |
| | De 0,75 à <2,50 | B+ | 1.12% | 1.00% | 97 | 117 | 2 | - | 0.70% |
| | De 2,50 à <10,00 | De B à CCC+ | 5.83% | 5.64% | 6 | 14 | - | - | 5.61% |
| | De 10,00 à <100,00 | CCC ou moins | 43.70% | 27.40% | 7 | 14 | 1 | 1 | 6.46% |

1) Tous les expositions de l'approche NI avancée ont fait l'objet d'un contrôle ex-post.

2) PD des débiteurs au T3 2023 pondérée selon l'ECD avant prise en compte des techniques ARC pour le T3 2023.

3) PD des débiteurs au T3 2023 pondérée selon le nombre de débiteurs dans la fourchette de PD pour le T3 2023.

4) Nombre de débiteurs qui n'ont pas été en situation de défaut au T3 2023.

5) Nombre de débiteurs qui n'ont pas été en situation de défaut au T3 2024.

6) Nombre de débiteurs qui ont été en situation de défaut au cours de l'année terminée au T3 2024.

7) Nombre de débiteurs qui ont été en situation de défaut parmi les nouveaux débiteurs acquis au cours de l'année terminée au T3 2024.

8) Taux de défaut annuel moyen sur 14 ans (nombre de débiteurs qui ont été en situation de défaut au cours de l'année parmi les débiteurs qui n'étaient pas en situation de défaut au début de l'année / nombre de débiteurs qui n'étaient pas en situation de défaut au début de l'année. Le dénominateur utilisé dans le calcul du taux de défaut annuel ne comprend pas les débiteurs qui ne figuraient plus dans le portefeuille à la fin de

9) Comprend des créances achetées, exclusion faite du financement spécialisé.

CR10 : Approche NI (financement spécialisé et actions soumises à la méthode de pondération simple des risques)

Financement spécialisé¹⁾ T4 2024 Bâle III révisé

Autres que l'ICFV

| Catégories réglementaires | Échéance résiduelle | Montant au bilan | Montant hors bilan | Pondération | Montant de l'exposition | | | | APR | Pertes attendues |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------------|-----------|------------|------------|------------|-------------------------|
| | | | | | FP | FO | FPB | IDR | | |
| Très bon profil | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 50% | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 70% | - | - | - | - | - | - |
| Bon profil | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 70% | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 90% | - | - | - | - | - | - |
| Profil satisfaisant | | - | - | 115% | - | - | - | - | - | - |
| Profil faible | | - | - | 250% | - | - | - | - | - | - |
| Défaut | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

ICFV

| Catégories réglementaires | Échéance résiduelle | Montant au bilan | Montant hors bilan | Pondération | Montant de l'exposition | | | | APR | Pertes attendues |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------------|-----------|------------|------------|------------|-------------------------|
| | | | | | FP | FO | FPB | IDR | | |
| Très bon profil | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 70% | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 95% | - | - | - | - | - | - |
| Bon profil | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 95% | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 120% | - | - | - | - | - | - |
| Profil satisfaisant | | - | - | 140% | - | - | - | - | - | - |
| Profil faible | | - | - | 250% | - | - | - | - | - | - |
| Défaut | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Actions soumises à la méthode de pondération simple des risques

| Catégories | Montant au bilan | Montant hors bilan | Pondération | Montant de l'exposition | | | | APR | Pertes attendues |
|--|-------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------------|---|---|---|------------|-------------------------|
| Expositions sur actions cotées en bourse | - | - | 190% | - | - | - | - | - | - |
| Expositions sur actions d'entités non cotées | - | - | 290% | - | - | - | - | - | - |
| Autres expositions sur actions | - | - | 370% | - | - | - | - | - | - |
| Total | | - | - | - | - | - | - | - | - |

1) À la date de clôture, le financement spécialisé et les actions soumises à la méthode de pondération simple des risques ne s'appliquaient pas.

CR10 : Approche NI (financement spécialisé et actions soumises à la méthode de pondération simple des risques)

| Financement spécialisé ¹⁾ T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------------|------------------|--------------------|-------------|-------------------------|----|-----|-----|-----|------------------|
| | | Autres que ICFV | | | | | | | | |
| Catégories réglementaires | Échéance résiduelle | Montant au bilan | Montant hors bilan | Pondération | Montant de l'exposition | | | | APR | Pertes attendues |
| | | | | | FP | FO | FPB | IDR | | |
| Très bon profil | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 50% | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 70% | - | - | - | - | - | - |
| Bon profil | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 70% | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 90% | - | - | - | - | - | - |
| Profil satisfaisant | | - | - | 115% | - | - | - | - | - | - |
| Profil faible | | - | - | 250% | - | - | - | - | - | - |
| Défaut | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ICFV | | | | | | | | | | |
| Catégories réglementaires | Échéance résiduelle | Montant au bilan | Montant hors bilan | Pondération | Montant de l'exposition | | | | APR | Pertes attendues |
| | | | | | FP | FO | FPB | IDR | | |
| Très bon profil | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 70% | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 95% | - | - | - | - | - | - |
| Bon profil | Inférieure à 2,5 ans | - | - | 95% | - | - | - | - | - | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | 120% | - | - | - | - | - | - |
| Profil satisfaisant | | - | - | 140% | - | - | - | - | - | - |
| Profil faible | | - | - | 250% | - | - | - | - | - | - |
| Défaut | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Actions soumises à la méthode de pondération simple des risques | | | | | | | | | | |
| Catégories | | Montant au bilan | Montant hors bilan | Pondération | Montant de l'exposition | | | | APR | Pertes attendues |
| | | | | | FP | FO | FPB | IDR | | |
| Expositions sur actions cotées en bourse | | - | - | 190% | - | - | - | - | - | - |
| Expositions sur actions d'entités non cotées | | - | - | 290% | - | - | - | - | - | - |
| Autres expositions sur actions | | - | - | 370% | - | - | - | - | - | - |
| Total | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

1) À la date de clôture, le financement spécialisé et les actions soumises à la méthode de pondération simple des risques ne s'appliquaient pas.

CCR1 : Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RC) par approches¹⁾

| | a (en millions de dollars) | b Coût de remplacement | c Exposition future éventuelle | d EPAE | e Alpha servant au calcul de l'ECD réglementaire | f ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | APR |
|--------------------------------|---|---------------------------|-----------------------------------|-----------|---|--|-------|
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | MEC / AS-RCC (pour les dérivés) | 111 | 829 | | 1.4 | 1,311 | 593 |
| 2 | Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres) ²⁾ | | | 18,076 | 1.4 | 25,144 | 5,460 |
| 3 | Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | | - | - |
| 4 | Approche globale pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | 34,715 | 7,237 | |
| 5 | VaR pour les cessions temporaires de titres | | | | | - | - |
| 6 | Total | | | | | 13,290 | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | MEC / AS-RCC (pour les dérivés) | 109 | 621 | | 1.4 | 1,020 | 586 |
| 2 | Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres) ²⁾ | | | 18,107 | 1.4 | 25,177 | 5,196 |
| 3 | Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | | - | - |
| 4 | Approche globale pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | 31,254 | 6,577 | |
| 5 | VaR pour les cessions temporaires de titres | | | | | - | - |
| 6 | Total | | | | | 12,359 | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | MEC / AS-RCC (pour les dérivés) | 133 | 575 | | 1.4 | 990 | 517 |
| 2 | Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres) ²⁾ | | | 18,834 | 1.4 | 26,209 | 5,007 |
| 3 | Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | | - | - |
| 4 | Approche globale pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | 32,616 | 6,366 | |
| 5 | VaR pour les cessions temporaires de titres | | | | | - | - |
| 6 | Total | | | | | 11,890 | |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | |
| 1 | MEC / AS-RCC (pour les dérivés) | 171 | 587 | | 1.4 | 1,058 | 501 |
| 2 | Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres) ²⁾ | | | 19,009 | 1.4 | 26,418 | 5,220 |
| 3 | Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | | - | - |
| 4 | Approche globale pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | 29,967 | 5,173 | |
| 5 | VaR pour les cessions temporaires de titres | | | | | - | - |
| 6 | Total | | | | | 10,894 | |

1) Exclut les expositions compensées par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale et les charges d'AEC.

2) Inclut uniquement les transactions sur dérivés de gré à gré.

CCR2 : Exigences de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation du crédit (AEC)

| (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | | T3 2024 Bâle III révisé | | T2 2024 Bâle III révisé | | T1 2024 Bâle III révisé | |
|--|---|--------------|---|----------------|---|----------------|---|----------------|
| | a | b | a ₂ | b ₂ | a ₃ | b ₃ | a ₄ | b ₄ |
| | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | APR | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | APR | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | APR | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | APR |
| Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC avancée | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3) | | - | | - | | - | | - |
| 2 ii) Composante VaR en situation de crise (y compris le multiplicateur x 3) | | - | | - | | - | | - |
| 3 Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC standard ⁽¹⁾ | - | 4,631 | - | 4,550 | - | 4,620 | - | 5,376 |
| 4 Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC | - | 4,631 | - | 4,550 | - | 4,620 | - | 5,376 |

1) À partir du premier trimestre de 2024, la Banque a adopté les règles exigées par BSIF concernant le FRTB & CVA, et sont calculées par l'approche standardisée

CCR3 : Approche standard – expositions au RC par portefeuilles réglementaires et par pondérations en fonction des risques

| (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | Exposition totale au risque de crédit ¹⁾ |
|--|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-------|------|--------|-------|---|
| Pondération en fonction des risques | 0% | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% | 75% | 80% | 85% | 100% | 130% | 150% | Autres | | |
| Portefeuille réglementaire | | | | | | | | | | | | | | | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | - | - | - | - | - | 33 | - | - | - | 2 | - | - | - | 35 | |
| Organismes publics (OP) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 123 | - | - | - | 123 | |
| Banques multilatérales de développement (BMD) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Autres banques | - | - | 3 | - | 10 | 8 | 20 | - | - | - | - | - | - | 41 | |
| Entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué | - | - | - | - | 46 | - | 10 | - | - | - | - | - | - | 56 | |
| Entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | 65 | 705 | - | - | - | 770 | |
| Dont : financement spécialisé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les sociétés est appliqué | - | - | - | - | - | - | - | - | 43 | 24 | - | - | - | 67 | |
| Portefeuilles réglementaires de prêts aux particuliers | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Autres actifs ²⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Total | - | - | 3 | - | 56 | 41 | 30 | - | 108 | 854 | - | - | - | 1,092 | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | - | - | - | - | - | 86 | - | - | - | 10 | - | - | - | 96 | |
| Organismes publics (OP) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 125 | - | - | - | 125 | |
| Banques multilatérales de développement (BMD) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Autres banques | - | - | - | 8 | 8 | 6 | 9 | - | - | - | - | - | - | 31 | |
| Entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué | - | - | - | - | 9 | - | 25 | - | - | - | - | - | - | 34 | |
| Entreprises | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 48 | 1,190 | - | - | 1,239 | |
| Dont : financement spécialisé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les sociétés est appliqué | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | |
| Portefeuilles réglementaires de prêts aux particuliers | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Autres actifs ²⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Total | - | - | - | 8 | 17 | 92 | 35 | - | 48 | 1,327 | - | - | - | 1,527 | |

CCR3 : Approche standard – expositions au RC par portefeuilles réglementaires et par pondérations en fonction des risques

| (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | Exposition totale au risque de crédit ¹⁾ |
|--|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|------|------|--------|-------|---|
| Pondération en fonction des risques | 0% | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% | 75% | 80% | 85% | 100% | 130% | 150% | Autres | | |
| Portefeuille réglementaire | | | | | | | | | | | | | | | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | - | - | - | - | - | 267 | - | - | - | 8 | - | - | - | 275 | |
| Organismes publics (OP) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 70 | - | - | - | 70 | |
| Banques multilatérales de développement (BMD) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Autres banques | - | - | - | 33 | 12 | 8 | 29 | - | - | - | - | - | - | 82 | |
| Entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué | - | - | - | - | 16 | - | 18 | - | - | - | - | - | - | 34 | |
| Entreprises | - | - | - | - | - | - | 6 | - | 9 | 1,164 | - | - | - | 1,179 | |
| Dont : financement spécialisé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les sociétés est appliqué | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | 2 | |
| Portefeuilles réglementaires de prêts aux particuliers | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Autres actifs ²⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Total | - | - | - | 33 | 28 | 275 | 53 | - | 9 | 1,244 | - | - | - | 1,642 | |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | - | - | - | - | - | 62 | - | - | - | 17 | - | - | - | 79 | |
| Organismes publics (OP) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 59 | - | - | - | 59 | |
| Banques multilatérales de développement (BMD) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Autres banques | - | - | - | 19 | 10 | 2 | 2 | - | - | - | - | - | - | 33 | |
| Entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les banques est appliqué | - | - | - | - | 27 | - | 27 | - | - | - | - | - | - | 54 | |
| Entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 | 1,270 | - | - | - | 1,296 | |
| Dont : financement spécialisé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Entreprises de négociation de titres et autres institutions financières auxquelles le même traitement que celui pour les sociétés est appliqué | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | 2 | |
| Portefeuilles réglementaires de prêts aux particuliers | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Autres actifs ²⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Total | - | - | - | 19 | 37 | 64 | 29 | - | 26 | 1,348 | - | - | - | 1,523 | |

1) Exposition totale au risque de crédit : le montant pertinent pour le calcul des exigences de fonds propres, après application des techniques d'ARC.

2) Autres actifs : le montant exclut les expositions sur les contreparties centrales, qui sont inscrites dans le tableau RCC8.

CCR4 : Approche NI avancée – Expositions au RCC par portefeuilles et par fourchettes de PD¹⁾

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | a | b | c | d | e | f | g |
|--------------------------------|------------------|---|--------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|---|
| | | | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs | PCD moyenne ³⁾ | Durée moyenne ⁴⁾ | APR | Densité des APR ⁵⁾ | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 6,667 | 0.03% | 106 | 19.66% | 2.04 | 177 | 2.7% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 82 | 0.16% | 9 | 27.31% | 0.84 | 13 | 15.5% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 1 | 0.41% | 2 | 26.97% | 1.28 | - | 27.8% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 10 | 1.05% | 1 | 25.00% | 1.00 | 4 | 41.6% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 2 | 3.11% | 1 | 25.00% | 0.02 | 1 | 55.1% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 6,762 | 0.03% | 119 | 19.76% | 2.02 | 195 | 2.9% | | |
| Autres banques | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Entreprises | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 13,324 | 0.07% | 2,644 | 52.67% | 0.09 | 1,810 | 13.6% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 1,013 | 0.18% | 688 | 50.67% | 0.98 | 314 | 31.0% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 457 | 0.37% | 629 | 46.21% | 2.34 | 201 | 43.9% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 269 | 1.13% | 297 | 44.90% | 1.56 | 202 | 75.2% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 16 | 3.11% | 21 | 50.03% | 2.38 | 19 | 119.7% | | |
| 10,00 à < 100,00 | 2 | 35.12% | 12 | 39.88% | 1.39 | 3 | 136.4% | | |
| 100,00 (défaut) | 2 | 100.00% | 2 | 46.54% | 1.27 | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 15,083 | 0.13% | 4,293 | 52.19% | 0.25 | 2,549 | 16.9% | | |
| Total | 21,845 | 0.10% | 4,412 | 42.16% | 0.80 | 2,744 | 12.6% | | |

CCR4 : Approche NI avancée – Expositions au RCC par portefeuilles et par fourchettes de PD¹⁾

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | a | b | c | d | e | f | g |
|--------------------------------|------------------|---|--------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|---|
| | | | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs | PCD moyenne ³⁾ | Durée moyenne ⁴⁾ | APR | Densité des APR ⁵⁾ | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 6,551 | 0.03% | 108 | 19.77% | 2.33 | 174 | 2.7% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 1 | 0.21% | 3 | 27.90% | 1.01 | - | 19.0% | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 28 | 1.00% | 1 | 25.00% | 1.00 | 11 | 40.7% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 6,580 | 0.03% | 112 | 19.79% | 2.32 | 185 | 2.8% | | |
| Autres banques | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Entreprises | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 13,378 | 0.08% | 3,110 | 52.57% | 0.12 | 1,885 | 14.1% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 272 | 0.21% | 324 | 47.06% | 1.88 | 86 | 31.6% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 463 | 0.34% | 625 | 47.45% | 2.44 | 197 | 42.6% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 853 | 1.02% | 288 | 47.47% | 1.14 | 659 | 77.3% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 9 | 2.92% | 16 | 49.77% | 1.45 | 10 | 117.1% | | |
| 10,00 à < 100,00 | 3 | 25.56% | 15 | 42.06% | 1.44 | 6 | 166.9% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 14,978 | 0.15% | 4,378 | 52.02% | 0.29 | 2,843 | 19.0% | | |
| Total | 21,558 | 0.11% | 4,490 | 42.18% | 0.91 | 3,028 | 14.0% | | |

CCR4 : Approche NI avancée – Expositions au RCC par portefeuilles et par fourchettes de PD¹⁾

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | a | b | c | d | e | f | g |
|--------------------------------|------------------|---|--------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|---|
| | | | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs | PCD moyenne ³⁾ | Durée moyenne ⁴⁾ | APR | Densité des APR ⁵⁾ | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 7,721 | 0.03% | 100 | 19.17% | 2.28 | 195 | 2.5% | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | 0.19% | 1 | 53.00% | 1.38 | - | 34.7% | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 6 | 1.01% | 2 | 25.00% | 1.01 | 2 | 40.7% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 7,727 | 0.03% | 103 | 19.17% | 2.28 | 197 | 2.6% | | |
| Autres banques | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,15 à < 0,25 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Entreprises | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 13,845 | 0.07% | 3,118 | 52.59% | 0.11 | 1,913 | 13.8% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 284 | 0.19% | 308 | 51.32% | 1.11 | 94 | 33.2% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 340 | 0.31% | 516 | 46.59% | 1.91 | 139 | 40.8% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 624 | 0.96% | 244 | 46.20% | 1.21 | 458 | 73.4% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 6 | 3.19% | 22 | 49.06% | 1.79 | 7 | 119.3% | | |
| 10,00 à < 100,00 | 1 | 47.62% | 3 | 31.06% | 1.30 | 2 | 124.9% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 15,100 | 0.12% | 4,211 | 52.17% | 0.22 | 2,613 | 17.3% | | |
| Total | 22,827 | 0.09% | 4,314 | 41.00% | 0.92 | 2,810 | 12.3% | | |

1) Représente les expositions soumises à l'approche NI avancée pour les dérivés et les cessions temporaires de titres

2) PD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

3) PCD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

4) Durée résiduelle effective en années.

5) La densité des APR est calculée en divisant les actifs pondérés en fonction des risques (colonne f) par l'ECD après la prise en compte des techniques d'ARC (colonne a).

CCR4 : Approche NI fondation – Expositions au RCC par portefeuilles et par fourchettes de PD¹⁾

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | |
|--------------------------------|------------------|---|--------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|--|
| | | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs | PCD moyenne ³⁾ | Durée moyenne ⁴⁾ | APR | Densité des APR ⁵⁾ | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 2,792 | 0.07% | 68 | 45.01% | 0.14 | 306 | 10.9% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 180 | 0.22% | 7 | 45.00% | 0.05 | 54 | 29.9% | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 5 | 1.05% | 1 | 45.00% | 1.00 | 4 | 75.0% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 2,977 | 0.08% | 76 | 45.01% | 0.13 | 364 | 12.2% | | |
| Autres banques | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 15,729 | 0.07% | 221 | 44.93% | 1.54 | 2,577 | 16.4% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 1,239 | 0.18% | 111 | 45.51% | 1.28 | 356 | 28.7% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 777 | 0.34% | 47 | 45.00% | 0.24 | 270 | 34.8% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 725 | 1.05% | 31 | 45.00% | 0.27 | 588 | 81.0% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 9 | 3.11% | 2 | 45.00% | 4.85 | 11 | 130.5% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 18,479 | 0.13% | 412 | 44.98% | 1.42 | 3,802 | 20.6% | | |
| Entreprises | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 6,987 | 0.08% | 281 | 44.88% | 1.15 | 1,005 | 14.4% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 3,800 | 0.18% | 327 | 42.24% | 1.26 | 963 | 25.4% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 4,030 | 0.38% | 230 | 43.32% | 0.68 | 1,719 | 42.6% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 1,685 | 1.14% | 149 | 41.68% | 0.93 | 1,268 | 75.2% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 175 | 3.11% | 14 | 44.86% | 0.04 | 210 | 120.6% | | |
| 10,00 à < 100,00 | 100 | 33.58% | 9 | 40.00% | 4.30 | 203 | 203.2% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 16,777 | 0.51% | 1,010 | 43.56% | 1.05 | 5,368 | 32.0% | | |
| Total | 38,233 | 0.29% | 1,498 | 44.36% | 1.16 | 9,534 | 24.9% | | |

CCR4 : Approche NI fondation – Expositions au RCC par portefeuilles et par fourchettes de PD¹⁾

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | |
|--------------------------------|------------------|---|--------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|--|
| | | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs | PCD moyenne ³⁾ | Durée moyenne ⁴⁾ | APR | Densité des APR ⁵⁾ | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 2,440 | 0.07% | 75 | 45.01% | 0.12 | 264 | 10.8% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 192 | 0.21% | 4 | 45.00% | 0.01 | 55 | 28.6% | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 1 | 1.00% | 1 | 45.00% | 1.00 | - | 73.3% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 2,633 | 0.08% | 80 | 45.01% | 0.11 | 319 | 12.1% | | |
| Autres banques | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 15,558 | 0.08% | 294 | 44.95% | 1.54 | 2,596 | 16.7% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 344 | 0.21% | 37 | 45.00% | 1.17 | 98 | 28.5% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 769 | 0.32% | 40 | 45.00% | 0.24 | 255 | 33.2% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 655 | 1.00% | 30 | 45.00% | 0.26 | 516 | 78.6% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 2 | 2.92% | 2 | 45.00% | 4.44 | 2 | 109.5% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 17,328 | 0.12% | 403 | 44.96% | 1.42 | 3,467 | 20.0% | | |
| Entreprises | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 9,042 | 0.09% | 443 | 43.89% | 1.24 | 1,485 | 16.4% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 1,235 | 0.21% | 188 | 39.98% | 2.37 | 342 | 27.7% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 2,611 | 0.35% | 225 | 42.88% | 0.89 | 1,053 | 40.3% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 1,277 | 1.07% | 144 | 40.64% | 1.01 | 898 | 70.4% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 143 | 2.92% | 15 | 44.70% | 0.06 | 168 | 117.2% | | |
| 10,00 à < 100,00 | 97 | 10.05% | 8 | 39.80% | 4.46 | 150 | 155.8% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 14,405 | 0.33% | 1,023 | 43.06% | 1.26 | 4,096 | 28.4% | | |
| Total | 34,366 | 0.21% | 1,506 | 44.17% | 1.26 | 7,882 | 22.9% | | |

CCR4 : Approche NI fondation – Expositions au RCC par portefeuilles et par fourchettes de PD¹⁾

| (en millions de dollars) | Fourchette de PD | a | b | c | d | e | f | g | |
|--------------------------------|------------------|---|--------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|--|
| | | ECD après la prise en compte des techniques d'ARC | PD moyenne ²⁾ | Nombre de débiteurs | PCD moyenne ³⁾ | Durée moyenne ⁴⁾ | APR | Densité des APR ⁵⁾ | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 2,490 | 0.07% | 71 | 45.00% | 0.17 | 268 | 10.8% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 177 | 0.19% | 3 | 45.00% | 0.01 | 48 | 27.3% | | |
| 0,25 à < 0,50 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 4 | 0.95% | 1 | 45.00% | 1.00 | 3 | 71.6% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 2,671 | 0.08% | 75 | 45.00% | 0.16 | 319 | 11.9% | | |
| Autres banques | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 15,618 | 0.08% | 293 | 44.83% | 1.45 | 2,629 | 16.8% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 459 | 0.19% | 35 | 45.00% | 1.75 | 139 | 30.4% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 750 | 0.29% | 42 | 45.00% | 0.31 | 236 | 31.4% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 434 | 0.95% | 30 | 45.00% | 0.25 | 330 | 75.9% | | |
| 2,50 à < 10,00 | - | 2.73% | 1 | 45.00% | 1.00 | - | 106.4% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 17,261 | 0.11% | 401 | 44.85% | 1.38 | 3,334 | 19.3% | | |
| Entreprises | | | | | | | | | |
| 0,00 à < 0,15 | 9,663 | 0.09% | 420 | 42.08% | 1.13 | 1,422 | 14.7% | | |
| 0,15 à < 0,25 | 1,574 | 0.19% | 180 | 40.59% | 2.14 | 434 | 27.6% | | |
| 0,25 à < 0,50 | 2,837 | 0.32% | 213 | 42.83% | 0.86 | 1,095 | 38.6% | | |
| 0,50 à < 0,75 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 0,75 à < 2,50 | 1,122 | 1.05% | 141 | 40.58% | 1.21 | 782 | 69.7% | | |
| 2,50 à < 10,00 | 218 | 2.85% | 20 | 43.68% | 0.10 | 246 | 112.7% | | |
| 10,00 à < 100,00 | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| 100,00 (défaut) | - | 0.00% | - | 0.00% | - | - | 0.0% | | |
| Total partiel | 15,414 | 0.25% | 974 | 41.98% | 1.17 | 3,979 | 25.8% | | |
| Total | 35,346 | 0.17% | 1,450 | 43.61% | 1.20 | 7,632 | 21.6% | | |

1) Représente les expositions soumises à l'approche NI fondation pour les dérivés et les cessions temporaires de titres

2) PD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

3) PCD après la prise en compte des techniques d'ARC pondérée par ECD après la prise en compte des techniques d'ARC.

4) Durée résiduelle effective en années.

5) La densité des APR est calculée en divisant les actifs pondérés en fonction des risques (colonne f) par l'ECD après la prise en compte des techniques d'ARC (colonne a).

CCR5 : Nature des sûretés pour l'exposition au RCC¹⁾

| (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f |
|--------------------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---|----------------|
| | Sûretés utilisées pour les transactions sur dérivés | | | | Sûretés utilisées dans les cessions temporaires de titres | |
| | 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 ²⁾ | Non séparée ²⁾ | Séparée ²⁾ | Non séparée ²⁾ | | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | |
| Trésorerie – devise locale | - | 2,862 | - | 2,298 | 5,261 | 948 |
| Trésorerie – autres devises | 23 | 7,665 | 1 | 12,338 | 69,863 | 33,746 |
| Dette souveraine locale | 69 | 83 | 29 | 1,929 | 575 | 1,748 |
| Autres dettes souveraines | 2,473 | 234 | 1,473 | 1,091 | 7,915 | 10,642 |
| Dette publique | 1,277 | 817 | 1,853 | 1,018 | 2,449 | 4,149 |
| Obligations d'entreprises | 991 | 164 | 1,198 | 202 | 37,147 | 50,809 |
| Titres de capitaux propres | 2,474 | - | 4,024 | 163 | 49,405 | 53,263 |
| Autres sûretés | - | - | - | - | 6 | - |
| Total | 7,307 | 11,825 | 8,578 | 19,039 | 172,621 | 155,305 |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | |
| Trésorerie – devise locale | - | 2,920 | - | 2,892 | 5,107 | 707 |
| Trésorerie – autres devises | - | 8,562 | 12 | 12,791 | 61,436 | 30,278 |
| Dette souveraine locale | 55 | 141 | 68 | 1,537 | 680 | 274 |
| Autres dettes souveraines | 2,429 | 290 | 1,472 | 968 | 2,035 | 7,099 |
| Dette publique | 1,434 | 771 | 1,631 | 943 | 2,362 | 4,264 |
| Obligations d'entreprises | 1,904 | 111 | 1,598 | 634 | 38,722 | 48,464 |
| Titres de capitaux propres | 1,585 | - | 3,547 | 149 | 42,601 | 46,314 |
| Autres sûretés | - | - | - | - | 7 | - |
| Total | 7,407 | 12,795 | 8,328 | 19,914 | 152,950 | 137,400 |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | |
| Trésorerie – devise locale | - | 2,266 | - | 3,008 | 6,117 | 689 |
| Trésorerie – autres devises | - | 8,443 | 331 | 14,581 | 57,647 | 32,682 |
| Dette souveraine locale | - | 210 | 60 | 1,261 | 1,280 | 1,463 |
| Autres dettes souveraines | 1,801 | 338 | 1,585 | 1,118 | 1,696 | 12,707 |
| Dette publique | 1,034 | 861 | 1,194 | 1,134 | 2,325 | 7,390 |
| Obligations d'entreprises | 2,339 | 188 | 1,063 | 354 | 39,707 | 49,864 |
| Titres de capitaux propres | 593 | - | 3,549 | 169 | 42,659 | 43,544 |
| Autres sûretés | - | - | - | - | 3 | - |
| Total | 5,767 | 12,306 | 7,782 | 21,625 | 151,434 | 148,339 |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | |
| Trésorerie – devise locale | - | 1,932 | - | 2,335 | 6,535 | 158 |
| Trésorerie – autres devises | 8 | 7,459 | 184 | 13,467 | 53,753 | 34,604 |
| Dette souveraine locale | - | 263 | 1,468 | 1,590 | 1,187 | 2,295 |
| Autres dettes souveraines | 2,389 | 261 | 1,692 | 1,171 | 1,655 | 8,359 |
| Dette publique | 1,397 | 688 | 2,664 | 1,716 | 2,239 | 4,149 |
| Obligations d'entreprises | 1,459 | 134 | 1,848 | 256 | 30,943 | 53,031 |
| Titres de capitaux propres | 2,203 | - | 3 | 150 | 40,931 | 45,021 |
| Autres sûretés | - | - | - | - | 4 | - |
| Total | 7,456 | 10,737 | 7,859 | 20,685 | 137,247 | 147,617 |

1) Ventilation des sûretés constituées ou reçues pour des cessions temporaires de titres ou des transactions sur dérivés, y compris les transactions compensées par l'intermédiaire de contreparties centrales.

2) La juste valeur séparée désigne les sûretés maintenues hors d'atteinte en cas de faillite. La juste valeur non séparée désigne les sûretés qui ne sont pas maintenues hors d'atteinte en cas de faillite.

CCR6 : Expositions sur dérivés de crédit

| | a (en millions de dollars) | b | | |
|--|-------------------------------|--------------------|-------------------|--|
| | | Protection achetée | Protection vendue | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Montants notionnels | | | | |
| Contrats dérivés sur défaut référencé à une seule entité | 7,928 | 3,301 | | |
| Contrats dérivés sur défaut indiciel | - | - | | |
| Swaps de défaut de crédit | 7,928 | 3,301 | | |
| Swaps sur rendement total | 15,596 | 330 | | |
| Options de crédit | - | - | | |
| Autres dérivés de crédit | - | - | | |
| Total des montants notionnels | 23,524 | 3,631 | | |
| Justes valeurs | | | | |
| Juste valeur positive (actif) | 179 | 3 | | |
| Juste valeur négative (passif) | - | (47) | | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Montants notionnels | | | | |
| Contrats dérivés sur défaut référencé à une seule entité | 10,906 | 5,400 | | |
| Contrats dérivés sur défaut indiciel | - | - | | |
| Swaps de défaut de crédit | 10,906 | 5,400 | | |
| Swaps sur rendement total | 17,126 | 335 | | |
| Options de crédit | - | - | | |
| Autres dérivés de crédit | - | - | | |
| Total des montants notionnels | 28,032 | 5,735 | | |
| Justes valeurs | | | | |
| Juste valeur positive (actif) | 247 | 3 | | |
| Juste valeur négative (passif) | - | (28) | | |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Montants notionnels | | | | |
| Contrats dérivés sur défaut référencé à une seule entité | 9,827 | 4,379 | | |
| Contrats dérivés sur défaut indiciel | - | - | | |
| Swaps de défaut de crédit | 9,827 | 4,379 | | |
| Swaps sur rendement total | 16,695 | 261 | | |
| Options de crédit | - | - | | |
| Autres dérivés de crédit | - | - | | |
| Total des montants notionnels | 26,522 | 4,640 | | |
| Justes valeurs | | | | |
| Juste valeur positive (actif) | 302 | 3 | | |
| Juste valeur négative (passif) | - | (26) | | |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Montants notionnels | | | | |
| Contrats dérivés sur défaut référencé à une seule entité | 7,650 | 2,227 | | |
| Contrats dérivés sur défaut indiciel | - | - | | |
| Swaps de défaut de crédit | 7,650 | 2,227 | | |
| Swaps sur rendement total | 17,366 | 413 | | |
| Options de crédit | - | - | | |
| Autres dérivés de crédit | - | - | | |
| Total des montants notionnels | 25,016 | 2,640 | | |
| Justes valeurs | | | | |
| Juste valeur positive (actif) | 254 | 4 | | |
| Juste valeur négative (passif) | - | (26) | | |

CCR7 : États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)

| (en millions de dollars) ¹⁾ | a | a ₂ | a ₃ | a ₄ |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé |
| 1 APR à la clôture de la période précédente | 5,217 | 5,028 | 5,274 | 5,308 |
| 2 Montant des actifs ²⁾ | 125 | 103 | (612) | 112 |
| 3 Qualité des actifs ³⁾ | 70 | 69 | 147 | (118) |
| 4 Mise à jour des modèles ⁴⁾ | - | - | 92 | 121 |
| 5 Méthodologie et politique ⁵⁾ | - | - | - | - |
| 6 Acquisitions et cessions ⁶⁾ | - | - | - | - |
| 7 Mouvements des devises ⁷⁾ | 68 | 17 | 127 | (149) |
| 8 Autres ⁸⁾ | - | - | - | - |
| 9 APR à la clôture de la période considérée | 5,480 | 5,217 | 5,028 | 5,274 |

1) Comprend les expositions soumises à la MMI compensées par l'intermédiaire d'une contrepartie centrale.

2) Modifications internes à la taille et à la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts venant à échéance), compte non tenu des acquisitions et des cessions d'entités.

3) Modifications à l'évaluation de la qualité des actifs de la banque découlant de changements dans le risque inhérent à l'emprunteur, tels que la révision de la notation, les rajustements de paramètres ou des effets similaires.

4) Variations découlant de la mise en œuvre de modèles, des modifications au champ d'application des modèles ou de toutes modifications apportées afin de corriger les faiblesses des modèles.

5) Variations attribuables aux modifications de la méthodologie de calcul du fait des modifications aux politiques réglementaires et/ou de la surveillance réglementaire, y compris l'interprétation.

6) Modifications de la taille du portefeuille en raison d'acquisitions et/ou de cessions.

7) Variations attribuables aux fluctuations du marché, telles que les fluctuations des taux de change.

8) Cette catégorie comprend les variations qui ne peuvent être attribuées à aucune autre catégorie.

CCR8 : Expositions sur les contreparties centrales

| | (en millions de dollars) | a | b | a ₂ | b ₂ | a ₃ | b ₃ | a ₄ | b ₄ |
|-----------|--|---|------------|---|----------------|---|----------------|---|----------------|
| | | ECD (après la prise en compte des techniques d'ARC) | APR | ECD (après la prise en compte des techniques d'ARC) | APR | ECD (après la prise en compte des techniques d'ARC) | APR | ECD (après la prise en compte des techniques d'ARC) | APR |
| | | T4 2024 Bâle III révisé | | T3 2024 Bâle III révisé | | T2 2024 Bâle III révisé | | T1 2024 Bâle III révisé | |
| 1 | Expositions sur les contreparties centrales admissibles (total) | | 839 | | 806 | | 759 | | 839 |
| 2 | Expositions sur opérations aux contreparties centrales admissibles (excluant la marge initiale et les contributions au fonds de garantie), dont : | 7,805 | 170 | 7,923 | 175 | 7,042 | 154 | 9,287 | 199 |
| 3 | i) Dérivés de gré à gré | 1,063 | 21 | 1,082 | 22 | 1,114 | 22 | 2,706 | 54 |
| 4 | ii) Dérivés négociés en bourse | 5,158 | 117 | 5,143 | 119 | 4,058 | 94 | 4,289 | 99 |
| 5 | iii) Cessions temporaires de titres | 1,584 | 32 | 1,698 | 34 | 1,870 | 38 | 2,292 | 46 |
| 6 | iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation entre produits a été approuvée | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Dépôt de garantie initial séparé | 3,754 | | 3,552 | | 4,121 | | 3,978 | |
| 8 | Dépôt de garantie initial non séparé | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Contributions aux fonds de garantie préfinancées | 1,153 | 669 | 1,102 | 631 | 1,108 | 605 | 1,104 | 640 |
| 10 | Contributions aux fonds de garantie non financées ¹⁾ | 1,707 | - | 1,696 | - | 1,243 | - | 1,461 | - |
| 11 | Expositions sur les contreparties centrales non admissibles (total) | | - | | - | | - | | - |
| 12 | Expositions sur opérations auprès de CC non admissibles (à l'exception du dépôt de garantie initial et des contributions au fonds de défaut), dont : | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | i) Dérivés de gré à gré | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | ii) Dérivés négociés en bourse | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | iii) Cessions temporaires de titres | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Dépôt de garantie initial séparé | - | | - | | - | | - | |
| 18 | Dépôt de garantie initial non séparé | - | - | - | - | - | - | - | - |

1) Les contributions aux fonds de garantie non financées sont d'un coefficient de pondération des risques de 0%.

SEC1 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

| (en millions de dollars) | a ¹⁾ | a ²⁾ | b | c | e | f | g | i | j | k |
|--------------------------------|--|-----------------|--------------|---------------|--|--------------|---------------|--|--------------|---------------|
| | Banque agissant comme émetteur | | | | Banque agissant comme mandataire ³⁾ | | | Banque agissant comme investisseur ⁴⁾ | | |
| | Classiques | Classiques | Synthétiques | Total partiel | Classiques | Synthétiques | Total partiel | Classiques | Synthétiques | Total partiel |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts aux particuliers (total) | - | - | - | 11,514 | - | 11,514 | 716 | - | 716 |
| 1 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Prêts hypothécaires à l'habitation ⁵⁾ | - | - | - | 1,163 | - | 1,163 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | 653 | - | 653 | - | - | - |
| 4 | Créances clients | - | - | - | 3,015 | - | 3,015 | 79 | - | 79 |
| 5 | Prêts-auto/locations | - | - | - | 6,683 | - | 6,683 | 637 | - | 637 |
| 6 | De gros (total) | 39 | - | 9,738 | 9,777 | 8,604 | - | 8,604 | 7,046 | - |
| 6 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances clients | - | - | - | 3,720 | - | 3,720 | - | - | - |
| 9 | Titres adossés à des actifs diversifiés | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Prêts-auto/locations de gros | - | - | - | 1,286 | - | 1,286 | 278 | - | 278 |
| 11 | Autres expositions sur la clientèle de gros | 39 | - | 9,738 | 9,777 | 3,598 | - | 3,598 | 6,722 | - |
| 12 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | 46 | - | 46 |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts aux particuliers (total) | - | - | - | 11,796 | - | 11,796 | 765 | - | 765 |
| 1 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Prêts hypothécaires à l'habitation ⁵⁾ | - | - | - | 1,163 | - | 1,163 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | 672 | - | 672 | - | - | - |
| 4 | Créances clients | - | - | - | 3,138 | - | 3,138 | 56 | - | 56 |
| 5 | Prêts-auto/locations | - | - | - | 6,823 | - | 6,823 | 709 | - | 709 |
| 6 | De gros (total) | 51 | - | 9,882 | 9,933 | 9,149 | - | 9,149 | 5,157 | - |
| 6 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | 9,882 | 9,882 | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances clients | - | - | - | - | 4,249 | - | 4,249 | - | - |
| 9 | Titres adossés à des actifs diversifiés | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Prêts-auto/locations de gros | - | - | - | 1,323 | - | 1,323 | 296 | - | 296 |
| 11 | Autres expositions sur la clientèle de gros | 51 | - | - | 51 | 3,577 | - | 3,577 | 4,842 | - |
| 12 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | 19 | - | 19 |

SEC1 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

| (en millions de dollars) | a ¹⁾ | a ²⁾ | b | c | e | f | g | i | j | k |
|--------------------------------|--|-----------------|--------------|---------------|--|--------------|---------------|--|--------------|---------------|
| | Banque agissant comme émetteur | | | | Banque agissant comme mandataire ³⁾ | | | Banque agissant comme investisseur ⁴⁾ | | |
| | Classiques | Classiques | Synthétiques | Total partiel | Classiques | Synthétiques | Total partiel | Classiques | Synthétiques | Total partiel |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts aux particuliers (total) | - | - | - | 10,617 | - | 10,617 | 1,197 | - | 1,197 |
| 1 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Prêts hypothécaires à l'habitation ⁵⁾ | - | - | - | 1,020 | - | 1,020 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | 380 | - | 380 | 310 | - | 310 |
| 4 | Créances clients | - | - | - | 2,804 | - | 2,804 | 102 | - | 102 |
| 5 | Prêts-auto/locations | - | - | - | 6,413 | - | 6,413 | 785 | - | 785 |
| 6 | De gros (total) | 204 | - | 10,945 | 11,149 | 9,628 | - | 9,628 | 3,610 | - |
| 6 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | 10,945 | 10,945 | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances clients | - | - | - | - | 4,635 | - | 4,635 | - | - |
| 9 | Titres adossés à des actifs diversifiés | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Prêts-auto/locations de gros | - | - | - | 1,985 | - | 1,985 | 322 | - | 322 |
| 11 | Autres expositions sur la clientèle de gros | 204 | - | - | 204 | 3,008 | - | 3,008 | 3,241 | - |
| 12 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | 47 | - | 47 |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts aux particuliers (total) | - | - | - | 10,893 | - | 10,893 | 1,107 | - | 1,107 |
| 1 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Prêts hypothécaires à l'habitation ⁵⁾ | - | - | - | 1,020 | - | 1,020 | - | - | - |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | 396 | - | 396 | 310 | - | 310 |
| 4 | Créances clients | - | - | - | 3,050 | - | 3,050 | 109 | - | 109 |
| 5 | Prêts-auto/locations | - | - | - | 6,427 | - | 6,427 | 688 | - | 688 |
| 6 | De gros (total) | 266 | - | 10,333 | 10,599 | 9,670 | - | 9,670 | 2,284 | - |
| 6 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | 10,333 | 10,333 | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances clients | - | - | - | - | 4,951 | - | 4,951 | - | - |
| 9 | Titres adossés à des actifs diversifiés | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Prêts-auto/locations de gros | - | - | - | 2,018 | - | 2,018 | 312 | - | 312 |
| 11 | Autres expositions sur la clientèle de gros | 266 | - | - | 266 | 2,701 | - | 2,701 | 1,926 | - |
| 12 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | 46 | - | 46 |

1) Positions conservées pour lesquelles la Banque agit comme émetteur et a réalisé un transfert de risque important et efficace.

2) Positions conservées pour lesquelles la Banque agit comme émetteur, mais n'a pas réalisé de transfert de risque important et efficace.

3) Les positions conservées pour lesquelles la Banque agit comme mandataire comprennent les expositions aux fonds multicédants de papier commercial auxquels la Banque fournit des facilités de liquidité.

4) Les positions conservées pour lesquelles la Banque agit comme investisseur représentent les positions d'investissement achetées dans le cadre d'opérations avec des tiers.

5) Compte non tenu des titres hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (ex.: titres hypothécaires LNH), qui ne constituent pas des titrisations selon le paragraphe 3 du chapitre 6 des Normes de fonds propres du BSIF.

SEC2 : Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation

| (en millions de dollars) | a ¹⁾ | a ²⁾ | b | c | e | f | g | i | j | k |
|--|--------------------------------|-----------------|--------------|---------------|--|--------------|---------------|--|--------------|---------------|
| | Banque agissant comme émetteur | | | | Banque agissant comme mandataire ³⁾ | | | Banque agissant comme investisseur ⁴⁾ | | |
| | Classiques | Classiques | Synthétiques | Total partiel | Classiques | Synthétiques | Total partiel | Classiques | Synthétiques | Total partiel |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
| 1 Prêts aux particuliers (total) ⁵⁾ | - | - | - | - | 1 | - | 1 | 111 | - | 111 |
| – Dont : | | | | | | | | | | |
| 2 Prêts hypothécaires à l'habitation ⁶⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Cartes de crédit | - | - | - | - | 1 | - | 1 | (12) | - | (12) |
| 4 Créances clients | - | - | - | - | - | - | - | 73 | - | 73 |
| 5 Prêts-auto/locations | - | - | - | - | - | - | - | 50 | - | 50 |
| 6 De gros (total) ⁵⁾ | - | - | - | - | - | - | - | 123 | - | 123 |
| – Dont : | | | | | | | | | | |
| 7 Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Créances clients | - | - | - | - | - | - | - | 71 | - | 71 |
| 9 Titres adossés à des actifs diversifiés | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Prêts-auto/locations de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | 52 | - | 52 |
| 12 Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
| 1 Prêts aux particuliers (total) ⁵⁾ | - | - | - | - | - | - | - | (2) | (1) | (3) |
| – Dont : | | | | | | | | | | |
| 2 Prêts hypothécaires à l'habitation ⁶⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | - | (13) | (1) | (14) |
| 4 Créances clients | - | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 |
| 5 Prêts-auto/locations | - | - | - | - | - | - | - | 9 | - | 9 |
| 6 De gros (total) ⁵⁾ | - | - | - | - | - | - | - | 37 | - | 37 |
| – Dont : | | | | | | | | | | |
| 7 Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Créances clients | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Titres adossés à des actifs diversifiés | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Prêts-auto/locations de gros | - | - | - | - | - | - | - | 37 | - | 37 |
| 11 Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

SEC2 : Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation

| (en millions de dollars) | a ¹⁾ | a ²⁾ | b | c | e | f | g | i | j | k |
|--------------------------------|--|-----------------|--------------|---------------|--|--------------|---------------|--|--------------|---------------|
| | Banque agissant comme émetteur | | | | Banque agissant comme mandataire ³⁾ | | | Banque agissant comme investisseur ⁴⁾ | | |
| | Classiques | Classiques | Synthétiques | Total partiel | Classiques | Synthétiques | Total partiel | Classiques | Synthétiques | Total partiel |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts aux particuliers (total)⁵⁾ | - | - | - | - | - | - | 43 | - | 43 |
| 1 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Prêts hypothécaires à l'habitation ⁶⁾ | - | - | - | - | - | - | (1) | - | (1) |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | 39 | - | 39 |
| 4 | Créances clients | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 5 | Prêts-auto/locations | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 4 |
| 6 | De gros (total)⁵⁾ | - | - | - | - | - | - | 23 | - | 23 |
| 6 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances clients | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Titres adossés à des actifs diversifiés | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Prêts-auto/locations de gros | - | - | - | - | - | - | 23 | - | 23 |
| 11 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | |
| 1 | Prêts aux particuliers (total)⁵⁾ | - | - | - | - | - | - | 34 | - | 34 |
| 1 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 2 | Prêts hypothécaires à l'habitation ⁶⁾ | - | - | - | - | - | - | 25 | - | 25 |
| 3 | Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| 4 | Créances clients | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 5 | Prêts-auto/locations | - | - | - | - | - | - | 5 | - | 5 |
| 6 | De gros (total)⁵⁾ | - | - | - | - | - | - | 65 | - | 65 |
| 6 | – Dont : | | | | | | | | | |
| 7 | Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Créances clients | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Titres adossés à des actifs diversifiés | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Prêts-auto/locations de gros | - | - | - | - | - | - | 61 | - | 61 |
| 11 | Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | 4 | - | 4 |
| 12 | Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

1) Positions conservées pour lesquelles la Banque agit comme émetteur et a réalisé un transfert de risque important et efficace.

2) Positions conservées pour lesquelles la Banque agit comme émetteur, mais n'a pas réalisé de transfert de risque important et efficace.

3) Les positions conservées pour lesquelles la Banque agit comme mandataire comprennent les expositions aux fonds multicédants de papier commercial auxquels la Banque fournit des facilités de liquidité.

4) Les positions conservées pour lesquelles la Banque agit comme investisseur représentent les positions d'investissement achetées dans le cadre d'opérations avec des tiers.

5) Les exigences de fonds propres liées aux expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation sont fondées sur les modèles internes de risque de marché de la Banque, notamment sa mesure du risque global.

6) Compte non tenu des titres hypothécaires dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (ex.: titres hypothécaires LNH), qui ne constituent pas des titrisations selon le paragraphe 3 du chapitre 6 des Normes de fonds propres du BSIF.

SEC3 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires connexes – banque agissant comme émetteur ou mandataire

| (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
|---|--|---------------|----------------|---------------------|----------|--|---------------|-------------------|----------|------------------------------------|--------------|-------------------|----------|--|------------|-------------------|----------|
| | Valeurs des expositions (par tranches de PR) | | | | | Valeurs des expositions (par approches réglementaires) | | | | APR (par approches réglementaires) | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | ≤ 20 % | > 20 % à 50 % | > 50 % à 100 % | > 100 % à < 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Expositions totales^{1), 2)} | 23,737 | 5,544 | 325 | 280 | 9 | 9,738 | 13,996 | 6,161 | - | 1,569 | 2,200 | 1,952 | - | 126 | 176 | 156 | - |
| 2 Titrisation classique | 14,375 | 5,293 | 200 | 280 | 9 | - | 13,996 | 6,161 | - | - | 2,200 | 1,952 | - | - | 176 | 156 | - |
| 3 Dont la titrisation | 14,375 | 5,293 | 200 | 280 | 9 | - | 13,996 | 6,161 | - | - | 2,200 | 1,952 | - | - | 176 | 156 | - |
| 4 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | 10,686 | 806 | 7 | 15 | - | - | 10,028 | 1,486 | - | - | 1,383 | 216 | - | - | 111 | 17 | - |
| 5 Dont les prêts de gros | 3,689 | 4,487 | 193 | 265 | 9 | - | 3,968 | 4,675 | - | - | 817 | 1,736 | - | - | 65 | 139 | - |
| 6 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Titrisation synthétique | 9,362 | 251 | 125 | - | - | 9,738 | - | - | - | 1,569 | - | - | - | 126 | - | - | - |
| 10 Dont la titrisation | 9,362 | 251 | 125 | - | - | 9,738 | - | - | - | 1,569 | - | - | - | 126 | - | - | - |
| 11 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Dont les prêts de gros | 9,362 | 251 | 125 | - | - | 9,738 | - | - | - | 1,569 | - | - | - | 126 | - | - | - |
| 13 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Expositions totales^{1), 2)} | 24,803 | 5,498 | 219 | 358 | - | 9,882 | 14,835 | 6,161 | - | 1,537 | 2,343 | 1,950 | - | 123 | 187 | 156 | - |
| 2 Titrisation classique | 15,170 | 5,249 | 219 | 358 | - | - | 14,835 | 6,161 | - | - | 2,343 | 1,950 | - | - | 187 | 156 | - |
| 3 Dont la titrisation | 15,170 | 5,249 | 219 | 358 | - | - | 14,835 | 6,161 | - | - | 2,343 | 1,950 | - | - | 187 | 156 | - |
| 4 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | 10,435 | 1,328 | 18 | 15 | - | - | 10,290 | 1,506 | - | - | 1,402 | 325 | - | - | 112 | 26 | - |
| 5 Dont les prêts de gros | 4,735 | 3,921 | 201 | 343 | - | - | 4,545 | 4,655 | - | - | 941 | 1,625 | - | - | 75 | 130 | - |
| 6 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Titrisation synthétique | 9,633 | 249 | - | - | - | 9,882 | - | - | - | 1,537 | - | - | - | 123 | - | - | - |
| 10 Dont la titrisation | 9,633 | 249 | - | - | - | 9,882 | - | - | - | 1,537 | - | - | - | 123 | - | - | - |
| 11 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Dont les prêts de gros | 9,633 | 249 | - | - | - | 9,882 | - | - | - | 1,537 | - | - | - | 123 | - | - | - |
| 13 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

SEC3 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires connexes – banque agissant comme émetteur ou mandataire

| (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
|---|--|---------------|----------------|---------------------|----------|--|---------------|-------------------|----------|------------------------------------|--------------|-------------------|----------|--|------------|-------------------|----------|
| | Valeurs des expositions (par tranches de PR) | | | | | Valeurs des expositions (par approches réglementaires) | | | | APR (par approches réglementaires) | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | ≤ 20 % | > 20 % à 50 % | > 50 % à 100 % | > 100 % à < 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Expositions totales^{1), 2)} | 26,083 | 3,375 | 1,844 | 92 | - | 10,945 | 20,245 | 204 | - | 1,657 | 4,077 | - | - | 133 | 327 | - | - |
| 2 Titrisation classique | 15,262 | 3,251 | 1,844 | 92 | - | - | 20,245 | 204 | - | - | 4,077 | - | - | - | 327 | - | - |
| 3 Dont la titrisation | 15,262 | 3,251 | 1,844 | 92 | - | - | 20,245 | 204 | - | - | 4,077 | - | - | - | 327 | - | - |
| 4 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | 9,343 | 1,242 | 32 | - | - | - | 10,617 | - | - | - | 1,520 | - | - | - | 122 | - | - |
| 5 Dont les prêts de gros | 5,919 | 2,009 | 1,812 | 92 | - | - | 9,628 | 204 | - | - | 2,557 | - | - | - | 205 | - | - |
| 6 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Titrisation synthétique | 10,821 | 124 | - | - | - | 10,945 | - | - | - | 1,657 | - | - | - | 133 | - | - | - |
| 10 Dont la titrisation | 10,821 | 124 | - | - | - | 10,945 | - | - | - | 1,657 | - | - | - | 133 | - | - | - |
| 11 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Dont les prêts de gros | 10,821 | 124 | - | - | - | 10,945 | - | - | - | 1,657 | - | - | - | 133 | - | - | - |
| 13 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Expositions totales^{1), 2)} | 26,083 | 3,306 | 1,728 | 45 | - | 10,333 | 20,563 | 266 | - | 1,558 | 3,909 | - | - | 125 | 313 | - | - |
| 2 Titrisation classique | 15,871 | 3,185 | 1,728 | 45 | - | - | 20,563 | 266 | - | - | 3,909 | - | - | - | 313 | - | - |
| 3 Dont la titrisation | 15,871 | 3,185 | 1,728 | 45 | - | - | 20,563 | 266 | - | - | 3,909 | - | - | - | 313 | - | - |
| 4 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | 9,620 | 1,237 | 36 | - | - | - | 10,893 | - | - | - | 1,562 | - | - | - | 125 | - | - |
| 5 Dont les prêts de gros | 6,251 | 1,948 | 1,692 | 45 | - | - | 9,670 | 266 | - | - | 2,347 | - | - | - | 188 | - | - |
| 6 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Titrisation synthétique | 10,212 | 121 | - | - | - | 10,333 | - | - | - | 1,558 | - | - | - | 125 | - | - | - |
| 10 Dont la titrisation | 10,212 | 121 | - | - | - | 10,333 | - | - | - | 1,558 | - | - | - | 125 | - | - | - |
| 11 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Dont les prêts de gros | 10,212 | 121 | - | - | - | 10,333 | - | - | - | 1,558 | - | - | - | 125 | - | - | - |
| 13 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

1) Comprend les placements figurant au bilan du portefeuille bancaire dans des titres adossés à des actifs, des titres adossés à des prêts avec flux groupés et des titres adossés à des créances avec flux groupés, ainsi que les facilités de liquidité hors bilan et les rehaussements de crédit visant des fonds multicédants parrainés par la banque.

2) Comprend les positions conservées dans les titrisations pour lesquelles la Banque agit comme émetteur et a réalisé un transfert de risque important et efficace.

SEC4 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres connexes – banque agissant comme investisseur

| (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | |
|---|--|---------------|----------------|--------------------|----------|--|--------------|-------------------|---------|-------------|------------------------------------|-------------------|---------|-------------|--|-------------------|---------|--|
| | Valeurs des expositions (par tranches de PR) | | | | | Valeurs des expositions (par approches réglementaires) | | | | | APR (par approches réglementaires) | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | ≤ 20 % | > 20 % à 50 % | > 50 % à 100 % | > 100 % à < 1250 % | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Expositions totales¹⁾ | 5,101 | 1,907 | 754 | - | - | - | 1,192 | 6,570 | - | - | 456 | 1,614 | - | - | 36 | 129 | - | |
| 2 Titrisation classique | 5,101 | 1,907 | 754 | - | - | - | 1,192 | 6,570 | - | - | 456 | 1,614 | - | - | 36 | 129 | - | |
| 3 Dont la titrisation | 5,101 | 1,907 | 708 | - | - | - | 1,192 | 6,524 | - | - | 456 | 1,568 | - | - | 36 | 125 | - | |
| 4 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | 716 | - | - | - | - | - | - | 716 | - | - | - | 76 | - | - | - | 6 | - | |
| 5 Dont les prêts de gros | 4,385 | 1,907 | 708 | - | - | - | 1,192 | 5,808 | - | - | 456 | 1,492 | - | - | 36 | 119 | - | |
| 6 Dont la retitrisation | - | - | 46 | - | - | - | - | 46 | - | - | - | 46 | - | - | - | 4 | - | |
| 7 Dont de premier rang | - | - | 46 | - | - | - | - | 46 | - | - | - | 46 | - | - | - | 4 | - | |
| 8 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 Titrisation synthétique | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 10 Dont la titrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12 Dont les prêts de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 13 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 14 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 15 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Expositions totales¹⁾ | 3,441 | 2,200 | 281 | - | - | - | 1,833 | 4,089 | - | - | 811 | 669 | - | - | 65 | 54 | - | |
| 2 Titrisation classique | 3,441 | 2,200 | 281 | - | - | - | 1,833 | 4,089 | - | - | 811 | 669 | - | - | 65 | 54 | - | |
| 3 Dont la titrisation | 3,441 | 2,200 | 262 | - | - | - | 1,833 | 4,070 | - | - | 811 | 650 | - | - | 65 | 52 | - | |
| 4 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | 765 | - | - | - | - | - | - | 765 | - | - | - | 79 | - | - | - | 6 | - | |
| 5 Dont les prêts de gros | 2,676 | 2,200 | 262 | - | - | - | 1,833 | 3,305 | - | - | 811 | 571 | - | - | 65 | 46 | - | |
| 6 Dont la retitrisation | - | - | 19 | - | - | - | - | 19 | - | - | - | 19 | - | - | - | 2 | - | |
| 7 Dont de premier rang | - | - | 19 | - | - | - | - | 19 | - | - | - | 19 | - | - | - | 2 | - | |
| 8 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 Titrisation synthétique | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 10 Dont la titrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 11 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12 Dont les prêts de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 13 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 14 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 15 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

SEC4 : Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres connexes – banque agissant comme investisseur

| (en millions de dollars) | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q |
|---|--|---------------|----------------|--------------------|----------|--|--------------|-------------------|---------|------------------------------------|--------------|-------------------|---------|--|------------|-------------------|---------|
| | Valeurs des expositions (par tranches de PR) | | | | | Valeurs des expositions (par approches réglementaires) | | | | APR (par approches réglementaires) | | | | Exigence de fonds propres après plafonnement | | | |
| | ≤ 20 % | > 20 % à 50 % | > 50 % à 100 % | > 100 % à < 1250 % | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % | Approche NI | ERBA / IAA | Approche standard | 1 250 % |
| T2 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Expositions totales¹⁾ | 2,744 | 1,285 | 778 | - | - | - | 2,090 | 2,717 | - | - | 869 | 476 | - | - | 69 | 38 | - |
| 2 Titrisation classique | 2,744 | 1,285 | 778 | - | - | - | 2,090 | 2,717 | - | - | 869 | 476 | - | - | 69 | 38 | - |
| 3 Dont la titrisation | 2,744 | 1,285 | 731 | - | - | - | 2,090 | 2,670 | - | - | 869 | 429 | - | - | 69 | 34 | - |
| 4 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | 349 | 439 | 409 | - | - | - | 1,143 | 54 | - | - | 452 | 8 | - | - | 36 | 1 | - |
| 5 Dont les prêts de gros | 2,395 | 846 | 322 | - | - | - | 947 | 2,616 | - | - | 417 | 421 | - | - | 33 | 33 | - |
| 6 Dont la retitrisation | - | - | 47 | - | - | - | - | 47 | - | - | - | 47 | - | - | - | 4 | - |
| 7 Dont de premier rang | - | - | 47 | - | - | - | - | 47 | - | - | - | 47 | - | - | - | 4 | - |
| 8 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Titrisation synthétique | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Dont la titrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Dont les prêts de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T1 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 Expositions totales¹⁾ | 1,032 | 1,030 | 1,329 | - | - | - | 2,599 | 792 | - | - | 1,149 | 165 | - | - | 92 | 14 | - |
| 2 Titrisation classique | 1,032 | 1,030 | 1,329 | - | - | - | 2,599 | 792 | - | - | 1,149 | 165 | - | - | 92 | 14 | - |
| 3 Dont la titrisation | 1,032 | 1,030 | 1,283 | - | - | - | 2,599 | 746 | - | - | 1,149 | 119 | - | - | 92 | 10 | - |
| 4 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | 295 | 30 | 782 | - | - | - | 1,107 | - | - | - | 475 | - | - | - | 38 | - | - |
| 5 Dont les prêts de gros | 737 | 1,000 | 501 | - | - | - | 1,492 | 746 | - | - | 674 | 119 | - | - | 54 | 10 | - |
| 6 Dont la retitrisation | - | - | 46 | - | - | - | - | 46 | - | - | - | 46 | - | - | - | 4 | - |
| 7 Dont de premier rang | - | - | 46 | - | - | - | - | 46 | - | - | - | 46 | - | - | - | 4 | - |
| 8 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Titrisation synthétique | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Dont la titrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Dont les prêts aux particuliers sous-jacents | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Dont les prêts de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 Dont la retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Dont de premier rang | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Dont les titres des rangs non prioritaires | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

1) Comprend les placements du portefeuille bancaire dans des titres adossés à des actifs, des titres adossés à des prêts avec flux groupés et des titres adossés à des créances avec flux groupés.

OR1 : Pertes historiques

| | (en millions de dollars) | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-----------------------|------|
| | a Année à l'étude | b Année 2 | c Année 3 | d Année 4 | e Année 5 | f Année 6 | g Année 7 | h Année 8 | i Année 9 | j Année 10 | Moyenne sur 10 ans | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | |
| Compte tenu d'un seuil de 30 000 \$ CA | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Montant total des pertes d'exploitation, déduction faite des recouvrements (aucune exclusion) ¹⁾ | 175 | 271 | 182 | 88 | 356 | 108 | 108 | 82 | 172 | 131 | |
| 2 | Nombre total des pertes au titre du risque d'exploitation | 856 | 1032 | 744 | 503 | 640 | 557 | 472 | 421 | 361 | 326 | |
| 3 | Montant total des pertes au titre du risque d'exploitation exclues | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4 | Nombre total de pertes exclues | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Montant total des pertes d'exploitation, déduction faite des recouvrements et déduction faite des pertes exclues | 175 | 271 | 182 | 88 | 356 | 108 | 108 | 82 | 172 | 131 | 167 |
| Détails concernant le calcul des fonds propres liés au risque d'exploitation | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Les pertes sont-elles utilisées pour calculer le MPI (oui/non)? | | | | | | | | | | | Oui |
| 7 | Si « non » (ligne 6), l'exclusion des données sur les pertes internes est-elle attribuable au non-respect des normes minimales relatives aux données sur les pertes (oui/non)? | | | | | | | | | | | s.o. |
| T4 2023 Bâle III révisé | | | | | | | | | | | | |
| Compte tenu d'un seuil de 30 000 \$ CA | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Montant total des pertes d'exploitation, déduction faite des recouvrements (aucune exclusion) ¹⁾ | 251 | 175 | 88 | 355 | 108 | 109 | 80 | 172 | 132 | 77 | |
| 2 | Nombre total des pertes au titre du risque d'exploitation | 891 | 694 | 498 | 636 | 552 | 470 | 404 | 328 | 303 | 256 | |
| 3 | Montant total des pertes au titre du risque d'exploitation exclues | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4 | Nombre total de pertes exclues | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Montant total des pertes d'exploitation, déduction faite des recouvrements et déduction faite des pertes exclues | 251 | 175 | 88 | 355 | 108 | 109 | 80 | 172 | 132 | 77 | 155 |
| Détails concernant le calcul des fonds propres liés au risque d'exploitation | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Les pertes sont-elles utilisées pour calculer le MPI (oui/non)? | | | | | | | | | | | Oui |
| 7 | Si « non » (ligne 6), l'exclusion des données sur les pertes internes est-elle attribuable au non-respect des normes minimales relatives aux données sur les pertes (oui/non)? | | | | | | | | | | | s.o. |

OR2 : Indicateur d'activité et sous-composantes

| | (en millions de dollars) | a | b | I | |
|--|---|-----------------|-----------|-----------|--|
| | | Année à l'étude | Année 2 | Année 3 | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | |
| Indicateur d'activité et sous-composantes | | | | | |
| 1 | Composante intérêts, contrats de location et dividendes ¹⁾ | 18,466 | | | |
| 1a | Revenus d'intérêts et de location | 61,462 | 56,593 | 33,327 | |
| 1b | Charges d'intérêts et de location | 42,402 | 38,572 | 15,451 | |
| 1c | Actifs productifs d'intérêts | 1,096,364 | 1,112,232 | 1,056,553 | |
| 1d | Revenus de dividendes | 118 | 148 | 176 | |
| 2 | Composante services ²⁾ | 12,763 | | | |
| 2a | Revenus tirés des frais et des commissions | 13,503 | 12,635 | 11,478 | |
| 2b | Charges liées aux frais et aux commissions | 1,574 | 1,468 | 1,265 | |
| 2c | Autres revenus d'exploitation | 198 | 153 | 268 | |
| 2d | Autres charges d'exploitation | 232 | 236 | 204 | |
| 3 | Composante financière ³⁾ | 1,752 | | | |
| 3a | Résultat net du portefeuille de négociation | 1,634 | 1,580 | 1,791 | |
| 3b | Résultat net du portefeuille bancaire | 48 | 129 | 74 | |
| 4 | Indicateur d'activité (IA) ⁴⁾ | 32,981 | | | |
| 5 | Composante indicateur d'activité (CIA) | 4,902 | | | |
| Informations sur l'IA : | | | | | |
| 6a | IA sans tenir compte des activités cédées exclues | 32,981 | | | |
| 6b | Réduction de l'IA due aux activités cédées exclues | - | | | |
| T4 2023 Bâle III révisé | | | | | |
| Indicateur d'activité et sous-composantes | | | | | |
| 1 | Composante intérêts, contrats de location et dividendes ¹⁾ | 17,713 | | | |
| 1a | Revenus d'intérêts et de location | 56,593 | 33,327 | 24,840 | |
| 1b | Charges d'intérêts et de location | 38,572 | 15,451 | 8,026 | |
| 1c | Actifs productifs d'intérêts | 1,112,232 | 1,056,553 | 921,154 | |
| 1d | Revenus de dividendes | 148 | 176 | 107 | |
| 2 | Composante services ²⁾ | 12,274 | | | |
| 2a | Revenus tirés des frais et des commissions | 12,635 | 11,478 | 11,948 | |
| 2b | Charges liées aux frais et aux commissions | 1,468 | 1,265 | 1,027 | |
| 2c | Autres revenus d'exploitation | 153 | 268 | 340 | |
| 2d | Autres charges d'exploitation | 236 | 204 | 174 | |
| 3 | Composante financière ³⁾ | 2,008 | | | |
| 3a | Résultat net du portefeuille de négociation | 1,580 | 1,791 | 2,031 | |
| 3b | Résultat net du portefeuille bancaire | 129 | 74 | 419 | |
| 4 | Indicateur d'activité (IA) 4) | 31,983 | | | |
| 5 | Composante indicateur d'activité (CIA) | 4,753 | | | |
| Informations sur l'IA : | | | | | |
| 6a | IA sans tenir compte des activités cédées exclues | 31,995 | | | |
| 6b | Réduction de l'IA due aux activités cédées exclues | 12 | | | |

1) Correspond à la moyenne sur trois ans de 1a diminuée de la moyenne de 1b, et majorée de la moyenne de 1d.

2) Correspond à la moyenne sur trois ans du plus élevé entre 2a ou 2b, majorée de la moyenne du plus élevé entre 2c ou 2d.

3) Correspond à la moyenne sur trois ans de 3a, majorée de la moyenne de 3b.

4) IA sans tenir compte des activités cédées exclues

OR3 : Exigences minimales de fonds propres au titre du risque d'exploitation

| | (en millions de dollars) | a Année à l'étude |
|---|--|----------------------|
| T4 2024 Bâle III révisé | | |
| Compte tenu d'un seuil de 30 000 \$ CA | | |
| 1 | Composante indicateur d'activité (CIA) | 4,902 |
| 2 | Multiplicateur de pertes internes (MPI) | 0.83 |
| 3 | Exigences minimales de fonds propres au titre du risque d'exploitation | 4,090 |
| 4 | APR au titre du risque d'exploitation | 51,129 |

| | T4 2023 Bâle III révisé | |
|---|--|--------|
| Compte tenu d'un seuil de 30 000 \$ CA | | |
| 1 Composante indicateur d'activité (CIA) | | |
| 1 | Composante indicateur d'activité (CIA) | 4,753 |
| 2 | Multiplicateur de pertes internes (MPI) | 0.83 |
| 3 | Exigences minimales de fonds propres au titre du risque d'exploitation | 3,945 |
| 4 | APR au titre du risque d'exploitation | 49,307 |

CMS1 : Comparaison des APR modélisés et standards au niveau du risque

| (en millions de dollars) | a | b | c = (a+b) | d |
|--|----------------------------------|---|----------------------|---|
| | | | | APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher) |
| Actifs pondérés en fonction des risques (APR) | APR pour les approches NI | APR pour les approches standards | Total des APR | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Actifs pondérés en fonction des risques | | | | |
| 1 Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie) | 215,202 | 139,775 | 354,977 | 550,598 |
| 2 Risque de contrepartie | 12,278 | 1,851 | 14,129 | 43,958 |
| 3 Ajustement de l'évaluation de crédit | | 4,631 | 4,631 | 4,972 |
| 4 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire | 3,424 | 4,367 | 7,791 | 8,559 |
| 5 Risque de marché | - | 14,710 | 14,710 | 14,710 |
| 6 Risque d'exploitation | | 51,129 | 51,129 | 51,129 |
| 7 APR résiduels | - | 16,624 | 16,624 | 16,624 |
| 8 Total | 230,904 | 233,087 | 463,991 | 690,550 |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Actifs pondérés en fonction des risques | | | | |
| 1 Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie) | 207,243 | 139,253 | 346,496 | 545,958 |
| 2 Risque de contrepartie | 10,910 | 2,255 | 13,165 | 41,728 |
| 3 Ajustement de l'évaluation de crédit | | 4,550 | 4,550 | 5,111 |
| 4 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire | 3,551 | 3,759 | 7,310 | 8,065 |
| 5 Risque de marché | - | 13,677 | 13,677 | 13,677 |
| 6 Risque d'exploitation | | 50,696 | 50,696 | 50,696 |
| 7 APR résiduels | - | 17,764 | 17,764 | 17,763 |
| 8 Total | 221,704 | 231,954 | 453,658 | 682,998 |

CMS2 : Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs

| (en millions de dollars) | a | b | c = (a+b) | d |
|---|---------------------------|----------------------------------|----------------|---|
| | APR pour les approches NI | APR pour les approches standards | Total des APR | APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher) |
| Actifs pondérés en fonction des risques (APR) | | | | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Actifs pondérés en fonction des risques | | | | |
| 1 Emprunteurs souverains | 7,934 | 4,163 | 12,097 | 10,487 |
| dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS | 1,618 | 3,037 | 4,655 | 4,833 |
| 2 Banques et autres institutions financières | 13,015 | 1,251 | 14,266 | 15,474 |
| 3 Obligations sécurisées | 468 | 21 | 489 | 591 |
| 4 Actions | - | 8,152 | 8,152 | 8,152 |
| 5 Créances achetées | 343 | 128 | 471 | 1,358 |
| 6 Entreprises | 96,047 | 34,839 | 130,886 | 233,854 |
| dont : soumises à l'approche F-NI | 56,663 | - | 56,663 | 137,038 |
| dont : soumises à l'approche A-NI | 39,384 | - | 39,384 | 61,976 |
| 7 Particuliers | 74,408 | 65,662 | 140,070 | 191,232 |
| dont : prêts aux particuliers renouvelables admissibles | 17,053 | 11,816 | 28,869 | 28,160 |
| dont : autres prêts aux particuliers | 22,201 | 33,518 | 55,719 | 59,157 |
| dont : prêts hypothécaires à l'habitation aux particuliers | 35,154 | 20,328 | 55,482 | 103,915 |
| 8 Financements spécialisés | 22,987 | 12,209 | 35,196 | 76,100 |
| dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité | 14,224 | 5,448 | 19,672 | 50,927 |
| 9 Autres | - | 13,350 | 13,350 | 13,350 |
| 10 Total | 215,202 | 139,775 | 354,977 | 550,598 |
| T3 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Actifs pondérés en fonction des risques | | | | |
| 1 Emprunteurs souverains | 7,739 | 4,660 | 12,399 | 9,953 |
| dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS | 1,647 | 3,554 | 5,201 | 5,160 |
| 2 Banques et autres institutions financières | 12,388 | 1,014 | 13,402 | 15,024 |
| 3 Obligations sécurisées | 494 | 21 | 515 | 537 |
| 4 Actions | - | 4,870 | 4,870 | 4,870 |
| 5 Créances achetées | 369 | 167 | 536 | 1,440 |
| 6 Entreprises | 93,536 | 38,230 | 131,766 | 238,540 |
| dont : soumises à l'approche F-NI | 56,143 | - | 56,143 | 140,728 |
| dont : soumises à l'approche A-NI | 37,393 | - | 37,393 | 59,581 |
| 7 Particuliers | 70,284 | 65,264 | 135,548 | 182,225 |
| dont : prêts aux particuliers renouvelables admissibles | 16,803 | 11,892 | 28,695 | 28,159 |
| dont : autres prêts aux particuliers | 22,673 | 32,592 | 55,265 | 58,262 |
| dont : prêts hypothécaires à l'habitation aux particuliers | 30,808 | 20,780 | 51,588 | 95,804 |
| 8 Financements spécialisés | 22,433 | 10,742 | 33,175 | 79,084 |
| dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité | 14,051 | 4,526 | 18,577 | 54,325 |
| 9 Autres | - | 14,285 | 14,285 | 14,285 |
| 10 Total | 207,243 | 139,253 | 346,496 | 545,958 |

CCyB1 : Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence du volant de fonds propres contracycliques (VFPC) propre à la Banque

| Ventilation géographique ¹⁾ | Taux du volant de fonds propres contracycliques ²⁾ | ECD et/ou (APR) utilisés dans le calcul du VFPC | | Taux du volant de fonds propres contracycliques propre à la Banque ⁴⁾ | Montant du volant de fonds propres contracycliques ⁵⁾ |
|--|---|---|-------------------|--|--|
| | | Valeur des expositions | APR ³⁾ | | |
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | | |
| 1 Australie (AU) | 1.0000 | - | 1,410 | | |
| 2 Belgique (BE) | 1.0000 | - | 115 | | |
| 3 France (FR) | 1.0000 | - | 299 | | |
| 4 Allemagne (DE) | 0.7500 | - | 641 | | |
| 5 Hong Kong – RAS (HK) | 0.5000 | - | 657 | | |
| 6 Corée du Sud (KR) | 1.0000 | - | 15 | | |
| 7 Luxembourg (LU) | 0.5000 | - | 510 | | |
| 8 Pays-Bas (NL) | 2.0000 | - | 252 | | |
| 9 Suède (SE) | 2.0000 | - | 43 | | |
| 10 Royaume-Uni (GB) | 2.0000 | - | 3,441 | | |
| 11 Norvège (NO) | 2.5000 | - | 2 | | |
| 12 Autres (au besoin) | - | - | - | | |
| Somme | | - | 7,385 | | |
| Total | | - | 331,964 | 0.0312 | 145 |

| T3 2024 Bâle III révisé | | | | | |
|--------------------------------|--------|---|----------------|---------------|------------|
| | | | | | |
| 1 Australie (AU) | 1.0000 | - | 1,538 | | |
| 2 Belgique (BE) | 0.5000 | - | 113 | | |
| 3 France (FR) | 1.0000 | - | 287 | | |
| 4 Allemagne (DE) | 0.7500 | - | 621 | | |
| 5 Hong Kong – RAS (HK) | 1.0000 | - | 631 | | |
| 6 Corée du Sud (KR) | 1.0000 | - | 18 | | |
| 7 Luxembourg (LU) | 0.5000 | - | 516 | | |
| 8 Pays-Bas (NL) | 2.0000 | - | 297 | | |
| 9 Suède (SE) | 2.0000 | - | 46 | | |
| 10 Royaume-Uni (GB) | 2.0000 | - | 3,292 | | |
| 11 Norvège (NO) | 2.5000 | - | 1 | | |
| 12 Autres (au besoin) | - | - | - | | |
| Somme | | - | 7,360 | | |
| Total | | - | 322,081 | 0.0326 | 148 |

1) Fondé sur le lieu de l'exposition au risque ultime. La liste comprend des territoires dont le taux du volant de fonds propres contracycliques fixé par l'autorité compétente est supérieur à zéro.

2) Taux du volant de fonds propres actuellement en vigueur pour le territoire visé.

3) Montant des actifs pondérés en fonction des risques attribué aux expositions au risque de crédit du secteur privé. Les normes de fonds propres équivalentes pondérées en fonction du risque dans le portefeuille de négociation ne sont pas significatives pour la période de présentation de l'information.

4) Fondé sur la pondération géographique du montant des actifs pondérés en fonction des risques du territoire visé divisée par le montant total des actifs pondérés en fonction des risques.

5) Montant des actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1) détenues conformément à l'exigence de fonds propres contracycliques prévue, calculé en multipliant le taux du volant de fonds propres contracycliques consolidés par le montant total consolidé des actifs pondérés en fonction des risques (ayant servi au calcul de tous les ratios de fonds propres fondés sur le risque).

MR1: Risque de marché selon l'approche standard

| | (en millions de dollars) | a | |
|--|--|-----------------|--|
| | | T4 2024 | |
| | | Bâle III révisé | |
| Exigence de fonds propres selon l'approche standard | | | |
| 1 | Risque de taux d'intérêt global | 80 | |
| 2 | Risque lié aux actions | 145 | |
| 3 | Risque lié aux produits de base | 90 | |
| 4 | Risque de change | 43 | |
| 5 | Risque d'écart de rendement – Hors titrisation | 330 | |
| 6 | Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé) | 41 | |
| 7 | Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation) | - | |
| 8 | Risque de défaut – Hors titrisation | 385 | |
| 9 | Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé) | 14 | |
| 10 | Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation) | - | |
| 11 | Majoration pour risque résiduel | 49 | |
| 12 | Total | 1,177 | |

CVA3: Approche standard pour le RVC (AS-RVC)

| | (en millions de dollars) | a | b |
|---|---|--|-------------------------|
| | | Exigences de capital en vertu de la SA-CVA | Nombre de contreparties |
| | T4 2024 Bâle III révisé | | |
| 1 | Risque de taux d'intérêt | 23 | |
| 2 | Risque de change | 36 | |
| 3 | Risque lié aux écarts de taux de référence | - | |
| 4 | Risque lié aux actions | - | |
| 5 | Risque lié aux produits de base | 3 | |
| 6 | Risque lié aux écarts de taux de contrepartie | 156 | |
| 7 | Exclure sous BA CVA | 153 | |
| 8 | Total (somme des lignes 1 à 7) | 371 | 4,459 |

CVA4: États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque (APR) pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC

| | (en millions de dollars) | a |
|----------|---|-----------------|
| | | T4 2024 |
| | | Bâle III révisé |
| 1 | Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin du trimestre précédent | 4,550 |
| 2 | changements de portée ¹⁾ | (13) |
| 3 | Evolution des niveaux de risqué ²⁾ | 94 |
| 4 | Mise à jour des modèles ³⁾ | - |
| 5 | Méthodologie et politique ⁴⁾ | - |
| 6 | Acquisitions et cessions ⁵⁾ | - |
| 7 | Autres ⁶⁾ | - |
| 8 | Total des APR au titre du RVC à la fin de la période de déclaration | 4,631 |

1) Evolution des mouvements de transactions entre SA-CVA et BA-CVA, nouvelles affaires ajoutées hors acquisitions et cessions.

2) Modifications du risque dues aux changements de position et aux mouvements du marché, y compris la migration des notations de crédit, etc. Les mouvements des changes sont intégrés aux mouvements des niveaux de risque.

3) Variations dues aux changements de sensibilité au risque provenant des améliorations apportées au modèle CVA et aux changements dans le processus de capital CVA.

4) Variations attribuables aux modifications de la méthodologie de calcul en raison des changements apportés à la politique de réglementation, y compris les révisions apportées aux règlements existants et les nouveaux règlements

5) Modifications de la taille du portefeuille en raison d'acquisitions et/ou de cessions.

6) Cette catégorie comprend les variations qui ne peuvent être attribuées à aucune autre catégorie.

État des flux des fonds propres réglementaires

| (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | T4 2023 Bâle III révisé |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1) | | | | | |
| Solde d'ouverture | 60,432 | 59,403 | 58,060 | 57,041 | 55,832 |
| Bénéfice net attribuable aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque | 1,642 | 1,876 | 2,066 | 2,174 | 1,354 |
| Dividendes versés aux détenteurs de titres de capitaux propres de la Banque | (1,433) | (1,424) | (1,418) | (1,395) | (1,387) |
| Actions émises | 505 | 483 | 467 | 490 | 482 |
| Actions rachetées | - | - | - | - | - |
| Annulation de l'écart de crédit propre (après impôt) | 24 | (45) | 336 | 408 | (30) |
| Marge sur services contractuels | 20 | 1 | 13 | 131 | - |
| Variations des autres éléments du résultat global (AERG), compte non tenu des couvertures de flux de trésorerie | (505) | 3 | 88 | (1,150) | 205 |
| Écarts de conversion | (463) | (514) | 443 | (1,270) | 379 |
| Titres de créance et de capitaux propres à la juste valeur par le biais des AERG | 48 | 339 | (220) | 772 | (344) |
| Avantages du personnel | (56) | 87 | 206 | (356) | 225 |
| Autres | (34) | 91 | (341) | (296) | (55) |
| Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction faite du passif d'impôt correspondant) | 196 | 192 | 21 | 286 | 313 |
| Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires | (250) | (57) | (230) | 75 | 272 |
| Actifs d'impôt différé qui sont tributaires de la probabilité future | (213) | 53 | (35) | (25) | (27) |
| Prudential valuation adjustments | - | - | 1 | (2) | - |
| IFRS 17 ⁽¹⁾ | - | - | - | (86) | - |
| Deductions liées à un seuil | - | - | - | - | - |
| Autres | (37) | (110) | (196) | 188 | 299 |
| Solde de clôture | 60,631 | 60,432 | 59,403 | 58,060 | 57,041 |
| Autres fonds propres de T1 | | | | | |
| Solde d'ouverture | 8,867 | 8,879 | 8,892 | 8,182 | 8,184 |
| Émissions de titres de fonds propres | - | - | - | 1,004 | - |
| Rachat de fonds propres (admissibles et non admissibles) | - | - | - | (300) | - |
| Autres fonds propres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires (FPUNV) | 1 | (12) | (13) | 6 | (2) |
| Solde de clôture | 8,868 | 8,867 | 8,879 | 8,892 | 8,182 |
| Total des fonds propres de T1 | 69,499 | 69,299 | 68,282 | 66,952 | 65,223 |
| Fonds propres de T2 | | | | | |
| Solde d'ouverture | 8,112 | 8,507 | 8,449 | 10,428 | 10,316 |
| Émissions de titres de fonds propres | - | 1,000 | - | - | 110 |
| Rachat de fonds propres (admissibles et non admissibles) | - | (1,500) | - | (1,750) | (76) |
| Ajustements au titre de l'amortissement | (32) | - | (30) | (300) | (54) |
| Autres, y compris les ajustements réglementaires et les ajustements transitoires (FPUNV) | 129 | 105 | 88 | 71 | 132 |
| Solde de clôture | 8,209 | 8,112 | 8,507 | 8,449 | 10,428 |
| Total des fonds propres réglementaires | 77,708 | 77,411 | 76,789 | 75,401 | 75,651 |

1) IFRS 17 (marge sur services contractuels pour les contrats d'assurance) a été implementé le premier novembre 2023. L'IFRS 17 a adoptée de manière rétrospective et les soldes d'ouverture des Résultats non distribués et Cumul des autres éléments du résultat global ont été retraités.

| Actifs pondérés en fonction des risques et ratios de fonds propres | | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | T4 2023 Bâle III révisé |
|--|--------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| (en milliards de dollars) | | | | | | |
| ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES¹⁾ | | | | | | |
| Actifs au bilan | | | | | | |
| Liquidités | 2.8 | 2.8 | 2.6 | 2.7 | 3.0 | |
| Titres | 25.5 | 21.7 | 20.4 | 20.4 | 18.9 | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation | 48.6 | 45.3 | 45.7 | 45.1 | 44.7 | |
| Prêts | | | | | | |
| - Prêts aux particuliers | 76.4 | 75.6 | 74.2 | 73.6 | 73.1 | |
| - Prêts autres qu'aux particuliers | 131.0 | 129.7 | 129.2 | 126.1 | 129.0 | |
| Autres | 33.9 | 35.4 | 34.8 | 33.7 | 33.3 | |
| | 318.2 | 310.5 | 306.9 | 301.6 | 302.0 | |
| Actifs hors bilan | | | | | | |
| Instruments de crédit indirect | 69.2 | 68.3 | 66.8 | 64.9 | 66.2 | |
| Instruments dérivés | 10.8 | 10.5 | 10.3 | 11.2 | 10.5 | |
| | 80.0 | 78.8 | 77.1 | 76.1 | 76.7 | |
| Total du risque de crédit | 398.2 | 389.3 | 384.0 | 377.7 | 378.7 | |
| Risque de marché - équivalent des actifs à risque | 14.7 | 13.7 | 16.1 | 15.9 | 12.0 | |
| Risque d'exploitation - équivalent des actifs à risque | 51.1 | 50.7 | 50.1 | 49.6 | 49.3 | |
| Ajustement des APR en fonction du plancher de fonds propres réglementaires ²⁾ | - | - | - | 7.8 | - | |
| Actifs pondérés en fonction des risques²⁾ | 464.0 | 453.7 | 450.2 | 451.0 | 440.0 | |
| RATIOS DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (%) | | | | | | |
| Actions ordinaires et assimilées de T1 | 13.1 | 13.3 | 13.2 | 12.9 | 13.0 | |
| Fonds propres de T1 | 15.0 | 15.3 | 15.2 | 14.8 | 14.8 | |
| Total des fonds propres | 16.7 | 17.1 | 17.1 | 16.7 | 17.2 | |

1) Aux fins de cette présentation uniquement, les actifs pondérés en fonction des risques (APR) sont présentés par catégories au bilan. Les renseignements par types d'expositions selon Bâle III figurent à l'onglet EAD_RWA (page 7), « Exposition en cas de défaut et actifs pondérés en fonction des risques pour les portefeuilles exposés au risque de crédit ».

2) La Banque est assujettie à des exigences en matière de plancher de fonds propres, comme le prévoient les Normes de fonds propres du BSIF. Le total des APR est majoré d'un ajustement en fonction du plancher, qui est calculé selon les méthodes standard.

Variation des actifs pondérés en fonction des risques par types de risques

| APR du risque de crédit (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | | T3 2024 Bâle III révisé | |
|--|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| | Risque de crédit | Dont : risque de contrepartie | Risque de crédit | Dont : risque de contrepartie |
| Actifs pondérés en fonction du risque de crédit à l'ouverture du trimestre | 389,285 | 17,715 | 383,956 | 17,269 |
| Taille du portefeuille ¹⁾ | (1,110) | 653 | 2,041 | 280 |
| Qualité du portefeuille ²⁾ | 8,069 | 218 | 4,303 | 191 |
| Mise à jour des modèles ³⁾ | - | - | - | - |
| Méthodologie et politique ⁴⁾ | - | - | - | - |
| Acquisitions et cessions | 2,749 | - | - | - |
| Fluctuations des taux de change | (840) | 174 | (1,015) | (25) |
| Autres | - | - | - | - |
| Actifs pondérés en fonction du risque de crédit à la clôture du trimestre | 398,153 | 18,760 | 389,285 | 17,715 |

1) La taille du portefeuille s'entend des modifications internes à la taille et à la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts arrivant à échéance).

2) Modifications à l'évaluation de la qualité des actifs de la banque découlant de changements dans le risque inhérent à l'emprunteur, tels que la révision de la notation, les rajustements de paramètres ou des effets similaires.

3) Les mises à jour des modèles s'entendent de la mise en œuvre de modèles, de la modification au champ d'application des modèles ou de toutes modifications apportées afin d'améliorer les modèles.

4) « Méthodologie et politique » s'entend des modifications de la méthodologie de calcul du fait des modifications aux politiques réglementaires, comme une nouvelle réglementation (par exemple Bâle III révisé), y compris l'interprétation réglementaire.

| APR du risque de marché (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | | T3 2024 Bâle III révisé | |
|--|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | | | | |
| Actifs pondérés en fonction du risque de marché à l'ouverture du trimestre | | 13,677 | | 16,104 |
| Fluctuations des niveaux de risque ¹⁾ | | 1,033 | | (2,427) |
| Mise à jour des modèles ²⁾ | | - | | - |
| Méthodologie et politique ³⁾ | | - | | - |
| Acquisitions et cessions | | - | | - |
| Autres | | - | | - |
| Actifs pondérés en fonction du risque de marché à la clôture du trimestre | | 14,710 | | 13,677 |

1) Les fluctuations des niveaux de risque s'entendent des fluctuations du risque attribuables à l'évolution des positions et aux fluctuations du marché. Les variations du taux de change sont incluses dans les fluctuations des niveaux de risque.

2) Les mises à jour des modèles s'entendent des mises à jour apportées aux modèles afin de tenir compte de l'expérience récente et de l'évolution du champ d'application des modèles.

3) « Méthodologie et politique » s'entend des modifications de la méthodologie de calcul du fait des modifications aux politiques réglementaires (tel que Bâle III révisé FRTB).

| APR du risque d'exploitation (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | | T3 2024 Bâle III révisé | |
|---|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | | | | |
| Actifs pondérés en fonction du risque d'exploitation à l'ouverture du trimestre | | 50,696 | | 50,131 |
| Acquisitions et cessions | | - | | - |
| Hausse des revenus | | 445 | | 550 |
| Méthodologie et politique ³⁾ | | - | | - |
| Modifications du multiplicateur des pertes internes (MPI) | | (12) | | 15 |
| Actifs pondérés en fonction du risque d'exploitation à la clôture du trimestre | | 51,129 | | 50,696 |

1) « Méthodologie et politique » s'entend des modifications de la méthodologie de calcul du fait des modifications aux politiques réglementaires, comme une nouvelle réglementation (par exemple Bâle III révisé), y compris l'interprétation réglementaire.

Actifs pondérés en fonction des risques résultant des secteurs d'activité de la Banque

(en milliards de dollars)

| Actifs pondérés en fonction des risques (APR) | T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | À l'échelle de la Banque |
|---|-------------------------|----------------------------|--|--------------------------------|---------|----------|--------------------------|
| | Réseau canadien | Opérations internationales | Services bancaires et marchés mondiaux | Gestion de patrimoine mondiale | Autres | | |
| APR | 158.4 \$ | 140.6 \$ | 114.7 \$ | 22.2 \$ | 28.1 \$ | 464.0 \$ | |
| Proportion pour la Banque | 34% | 30% | 25% | 5% | 6% | | 100% |
| Composé de : | | | | | | | |
| Risque de crédit | 91% | 88% | 80% | 69% | 81% | | 86% |
| Risque de marché | 0% | 2% | 10% | 0% | 2% | | 3% |
| Risque d'exploitation | 9% | 10% | 10% | 31% | 17% | | 11% |
| Autres | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | | 0% |

(en milliards de dollars)

| Actifs pondérés en fonction des risques (APR) | T3 2024 Bâle III révisé | | | | | | À l'échelle de la Banque |
|---|-------------------------|----------------------------|--|--------------------------------|---------|----------|--------------------------|
| | Réseau canadien | Opérations internationales | Services bancaires et marchés mondiaux | Gestion de patrimoine mondiale | Autres | | |
| APR | 153.1 \$ | 143.4 \$ | 109.9 \$ | 21.6 \$ | 25.7 \$ | 453.7 \$ | |
| Proportion pour la Banque | 34% | 32% | 24% | 5% | 5% | | 100% |
| Composé de : | | | | | | | |
| Risque de crédit | 91% | 88% | 79% | 68% | 81% | | 86% |
| Risque de marché | 0% | 2% | 10% | 0% | 2% | | 3% |
| Risque d'exploitation | 9% | 10% | 11% | 32% | 17% | | 11% |
| Autres | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | | 0% |

Expositions au risque de crédit par secteurs géographiques^{1), 2)}

| Exposition en cas de défaut | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------|
| (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | | | | | T3 2024 Bâle III révisé | | | | |
| | Prêts autres qu'aux particuliers | | | Prêts aux particuliers | Total | Prêts autres qu'aux particuliers | | | Prêts aux particuliers | Total |
| | Montants prélevés | Montants non prélevés | Autres ³⁾ | | | Montants prélevés | Montants non prélevés | Autres ³⁾ | | |
| Canada | 246,341 | 45,847 | 38,143 | 452,847 | 783,178 | 243,833 | 46,821 | 36,406 | 446,497 | 773,557 |
| États-Unis | 141,511 | 35,888 | 60,802 | - | 238,201 | 137,110 | 35,309 | 58,354 | - | 230,773 |
| Chili | 23,926 | 1,759 | 3,435 | 31,059 | 60,179 | 24,698 | 1,845 | 3,648 | 31,277 | 61,468 |
| Mexique | 32,363 | 2,476 | 2,767 | 20,833 | 58,439 | 34,368 | 2,788 | 3,012 | 21,612 | 61,780 |
| Pérou | 17,098 | 1,393 | 2,547 | 11,571 | 32,609 | 16,597 | 1,287 | 2,673 | 11,494 | 32,051 |
| Colombie | 7,224 | 337 | 704 | 6,750 | 15,015 | 7,781 | 399 | 631 | 7,443 | 16,254 |
| Autres pays | | | | | | | | | | |
| Europe | 15,975 | 5,659 | 17,142 | - | 38,776 | 17,149 | 6,099 | 16,491 | - | 39,739 |
| Antilles | 18,010 | 1,378 | 1,569 | 15,213 | 36,170 | 17,925 | 1,361 | 1,482 | 14,908 | 35,676 |
| Autres pays d'Amérique latine | 14,854 | 843 | 887 | 1,158 | 17,742 | 15,133 | 895 | 1,082 | 1,155 | 18,265 |
| Autres | 18,024 | 3,431 | 3,681 | - | 25,136 | 19,308 | 3,432 | 3,512 | - | 26,252 |
| Total | 535,326 | 99,011 | 131,677 | 539,431 | 1,305,445 | 533,902 | 100,236 | 127,291 | 534,386 | 1,295,815 |

| (en millions de dollars) | T2 2024 | T1 2024 | T4 2023 | T3 2023 | T2 2023 |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Bâle III révisé |
| Canada | 760,066 | 758,027 | 766,005 | 761,843 | 748,855 |
| États-Unis | 233,734 | 226,947 | 223,574 | 217,408 | 218,152 |
| Chili | 61,638 | 64,183 | 66,733 | 68,251 | 72,615 |
| Mexique | 66,761 | 64,306 | 62,296 | 60,752 | 57,805 |
| Pérou | 31,767 | 30,219 | 32,467 | 33,340 | 32,989 |
| Colombie | 16,945 | 16,804 | 16,833 | 17,047 | 15,292 |
| Autres pays | | | | | |
| Europe | 41,644 | 43,732 | 43,281 | 44,843 | 46,418 |
| Antilles | 35,147 | 34,036 | 33,974 | 32,272 | 32,755 |
| Autres pays d'Amérique latine | 19,192 | 20,091 | 21,672 | 22,584 | 21,879 |
| Autres | 26,145 | 28,041 | 31,852 | 29,824 | 32,365 |
| Total | 1,293,039 | 1,286,386 | 1,298,687 | 1,288,164 | 1,279,125 |

1) L'exposition en cas de défaut selon l'approche NI est présentée après la prise en compte des mesures d'atténuation du risque de crédit. L'exposition en cas de défaut selon l'approche standard est présentée compte tenu des provisions pour pertes de crédit (étape 3) liées à l'IFRS 9 et elle comprend également l'incidence des garanties selon l'approche globale. Cela exclut les titres de capitaux propres et les autres actifs.

2) La répartition par secteurs géographiques se fonde sur le lieu du risque de crédit ultime.

3) Comprend les instruments de crédit hors bilan tels que les lettres de crédit et les lettres de garantie, les dérivés de gré à gré, la titrisation et les opérations de pension sur titres, déduction faite des garanties connexes.

[Retour à la table des matières](#)

Expositions au risque de crédit par échéances selon l'approche NI^{1),2)}

| Exposition en cas de défaut | | | | | | | | |
|---|-------------------------|-----------------------|----------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | | | | T3 2024 Bâle III révisé | | | |
| | Montants prélevés | Montants non prélevés | Autres ³⁾ | Total | Montants prélevés | Montants non prélevés | Autres ³⁾ | Total |
| Prêts autres qu'aux particuliers | | | | | | | | |
| Moins de 1 an | 165,202 | 22,802 | 72,780 | 260,784 | 160,007 | 24,841 | 71,568 | 256,416 |
| 1 an à 5 ans | 197,867 | 69,298 | 34,679 | 301,844 | 198,132 | 65,478 | 32,807 | 296,417 |
| Plus de 5 ans | 48,965 | 1,351 | 5,677 | 55,993 | 50,179 | 3,296 | 5,992 | 59,467 |
| Total des prêts autres qu'aux particuliers | 412,034 | 93,451 | 113,136 | 618,621 | 408,318 | 93,615 | 110,367 | 612,300 |
| Prêts aux particuliers | | | | | | | | |
| Moins de 1 an | 61,421 | 61,808 | - | 123,229 | 53,082 | 60,955 | - | 114,037 |
| 1 an à 5 ans | 234,961 | - | - | 234,961 | 239,702 | - | - | 239,702 |
| Plus de 5 ans | 15,540 | - | - | 15,540 | 15,604 | - | - | 15,604 |
| Crédits renouvelables ⁴⁾ | 43,035 | 50,365 | - | 93,400 | 42,823 | 49,618 | - | 92,441 |
| Total des prêts aux particuliers | 354,957 | 112,173 | - | 467,130 | 351,211 | 110,573 | - | 461,784 |
| Total | 766,991 | 205,624 | 113,136 | 1,085,751 | 759,529 | 204,188 | 110,367 | 1,074,084 |

| (en millions de dollars) | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | T4 2023 Bâle III révisé | T3 2023 Bâle III révisé |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Prêts autres qu'aux particuliers | | | | |
| Moins de 1 an | 266,447 | 283,496 | 303,851 | 316,619 |
| 1 an à 5 ans | 298,075 | 288,340 | 284,999 | 269,620 |
| Plus de 5 ans | 60,235 | 54,266 | 53,428 | 45,996 |
| Total des prêts autres qu'aux particuliers | 624,757 | 626,102 | 642,278 | 632,235 |
| Prêts aux particuliers | | | | |
| Moins de 1 an | 106,012 | 99,197 | 91,138 | 87,146 |
| 1 an à 5 ans | 241,288 | 245,445 | 253,126 | 259,636 |
| Plus de 5 ans | 15,710 | 15,893 | 16,457 | 16,877 |
| Crédits renouvelables ⁴⁾ | 90,818 | 88,409 | 83,576 | 82,277 |
| Total des prêts aux particuliers | 453,828 | 448,944 | 444,297 | 445,936 |
| Total | 1,078,585 | 1,075,046 | 1,086,575 | 1,078,171 |

1) Compte non tenu des mesures d'atténuation du risque de crédit, à l'exclusion des titres de capitaux propres et des autres actifs.

2) Durée à courir jusqu'à l'échéance des expositions au risque de crédit.

3) Instruments de crédit hors bilan tels que les lettres de crédit et les lettres de garantie, la titrisation, les dérivés et les opérations de pension sur titres, déduction faite des garanties connexes.

4) Prêts sur cartes de crédit et lignes de crédit sans échéance déterminée.

Pertes de crédit selon l'approche NI avancée

| Type d'exposition | T4 2024 Bâle III révisé | | T3 2024 Bâle III révisé | | T2 2024 Bâle III révisé | | T1 2024 Bâle III révisé | | T4 2023 Bâle III révisé | |
|--|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Taux de perte réel | Taux de perte attendu ⁴⁾ | Taux de perte réel | Taux de perte attendu | Taux de perte réel | Taux de perte attendu | Taux de perte réel | Taux de perte attendu | Taux de perte réel | Taux de perte attendu |
| | % | % | % | % | % | % | % | % | % | % |
| Prêts autres qu'aux particuliers^{1), 3)} | | | | | | | | | | |
| Entreprises | 0.11 | 0.25 | 0.08 | 0.24 | 0.07 | 0.25 | 0.06 | 0.27 | 0.04 | 0.28 |
| Emprunteurs souverains | - | 0.04 | - | 0.06 | - | 0.08 | - | 0.04 | - | 0.05 |
| Autres banques | - | 0.06 | - | 0.07 | - | 0.08 | - | 0.35 | - | 0.34 |
| Prêts aux particuliers^{2), 3)} | | | | | | | | | | |
| Prêts garantis par des biens immobiliers | 0.01 | 0.11 | 0.01 | 0.10 | - | 0.10 | - | 0.09 | - | 0.08 |
| EPRPA | 3.34 | 3.27 | 3.17 | 3.22 | 3.13 | 3.02 | 3.00 | 3.06 | 2.74 | 2.94 |
| Autres prêts aux particuliers | 1.11 | 1.93 | 0.98 | 1.86 | 0.84 | 1.73 | 0.63 | 1.69 | 0.45 | 1.54 |

- 1) Les taux de perte réels des prêts autres qu'aux particuliers représentent les pertes de crédit, déduction faite des recouvrements pour le trimestre considéré et les quatre trimestres précédents, divisées par la moyenne de cinq points des soldes des prêts impayés pour la même période de quatre trimestres commençant il y a 12 mois. Les taux de perte attendus représentent les pertes attendues au début de la période de quatre trimestres, divisées par les soldes des prêts impayés au début de la période de quatre trimestres.
- 2) Les taux de perte réels des prêts aux particuliers représentent les radiations, déduction faite des recouvrements pour le trimestre considéré et les quatre trimestres précédents, divisées par la moyenne de cinq points des soldes des prêts impayés pour la même période de quatre trimestres commençant il y a 12 mois. Les taux de perte attendus représentent les pertes attendues au début de la période de quatre trimestres, divisées par les soldes des prêts impayés au début de la période de quatre trimestres.
- 3) Les pertes attendues sont calculées au moyen des paramètres de risque de Bâle « tout au long du cycle économique » (PD, PCD et ECD) sur le portefeuille soumis à l'approche NI avancée, qui devraient inclure un horizon temporel à long terme. Les pertes réelles sont une représentation « à un moment précis » et reflètent la conjoncture économique. En période de ralentissement économique, la DCCVPC au titre des prêts douteux peut dépasser les pertes attendues, et peut être inférieure aux pertes attendues en période de croissance économique.
- 4) Les pertes attendues sont celles signalées 12 mois auparavant. À partir du deuxième trimestre 2024, la classification des pertes attendues est basée sur les réformes révisées de Bâle III. Les entreprises comprennent les entreprises (grandes, moyennes et PME) et les autres entreprises ; souverain comprend les souverains, OP et BMD ; Les banques comprennent les banques et autres institutions financières. Ceci est selon la définition de la page EAD_RWA.

Paramètres de la perte estimée et de la perte réelle - portefeuilles de prêts aux particuliers et autres qu'aux particuliers soumis à l'approche NI avancée

| Type d'exposition | T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | T3 2024 Bâle III révisé | | | | | |
|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|---|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|---|------------------------------|
| | PD estimée moyenne % | Taux de défaut réel % | PCD estimée moyenne % | PCD réelle % | FCEC estimé moyen ²⁾ % | FCEC réel ²⁾ % | PD estimée moyenne % | Taux de défaut réel % | PCD estimée moyenne % | PCD réelle % | FCEC estimé moyen ²⁾ % | FCEC réel ²⁾ % |
| | 0.52 | 0.16 | 40.23 | 30.41 | 51.04 | 30.86 | 0.49 | 0.21 | 39.11 | 33.47 | 52.46 | 33.37 |
| Prêts autres qu'aux particuliers ¹⁾ | | | | | | | | | | | | |

1) Les informations sont établies avec un décalage d'un trimestre. Pour les données du quatrième trimestre de 2024, les paramètres estimés sont fondés sur les moyennes non pondérées du portefeuille de troisième trimestre de 2023, alors que les paramètres réels sont fondés sur les moyennes non pondérées des paramètres réalisés au cours des quatre trimestres précédents (de quatrième trimestre de 2023 jusqu'à la troisième trimestre de 2024).

2) Les évaluations rétroactives de l'ECD sont effectuées par les testes de le facteur limite. L'ECD est calculée par multiplier la limite par le facteur limite total.

| (en millions de dollars) ¹⁾ | Four-quarter period ending T4 2024 Bâle III révisé | | | | | | Four-quarter period ending T3 2024 Bâle III révisé | | | | | |
|---|--|--|--|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|--|--|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| | PD estimée moyenne ^{2),7)} % | Taux de défaut réel ^{2),5)} % | PCD estimée moyenne ^{3),7)} % | PCD réelle ^{3),6)} % | ECD estimée ^{4),7)} \$ | ECD réelle ^{4),5)} \$ | PD estimée moyenne ^{2),7)} % | Taux de défaut réel ^{2),5)} % | PCD estimée moyenne ^{3),7)} % | PCD réelle ^{3),6)} % | ECD estimée ^{4),7)} \$ | ECD réelle ^{4),5)} \$ |
| | 0.45 | 0.52 | - | - | - | - | 0.44 | 0.48 | - | - | - | - |
| Prêts immobiliers résidentiels garantis | | | | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation | | | | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires assurés ⁸⁾ | 0.45 | 0.52 | - | - | - | - | 0.44 | 0.48 | - | - | - | - |
| Prêts hypothécaires non assurés | 0.37 | 0.40 | 17.91 | 8.64 | - | - | 0.36 | 0.36 | 17.93 | 9.69 | - | - |
| Marges de crédit garanties | 0.24 | 0.32 | 24.26 | 16.41 | 193 | 174 | 0.22 | 0.29 | 24.02 | 16.64 | 174 | 156 |
| Expositions renouvelables admissibles envers les prêts aux particuliers | 1.34 | 1.07 | 92.74 | 87.85 | 661 | 584 | 1.26 | 1.01 | 92.70 | 87.51 | 640 | 566 |
| Autres prêts aux particuliers | 1.92 | 1.28 | 67.77 | 53.60 | 23 | 22 | 1.82 | 1.11 | 63.87 | 55.61 | 15 | 14 |

1) Toutes les valeurs estimées et réelles ont été recalculées afin de rendre compte des nouveaux modèles mis en place au cours de la période.

2) Regroupement pondéré en fonction des comptes.

3) Regroupement pondéré en fonction des défauts.

4) L'ECD est estimée pour les produits renouvelables seulement.

5) Les montants réels sont fondés sur des comptes qui ne sont pas en défaut durant les quatre trimestres précédent la date de clôture.

6) La PCD réelle est calculée selon une période de recouvrement de 24 mois suivant un cas de défaut et elle exclut donc tous les recouvrements reçus après la période de 24 mois.

7) Les estimations se fondent sur les quatre trimestres précédent la date de clôture.

8) Les PCD réelles et estimées au titre des prêts hypothécaires assurés ne sont pas présentées. La PCD réelle comprend les prestations d'assurance, tandis que la PCD estimée peut ne pas les inclure.

| Dérivés – risque de contrepartie ¹⁾ | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------|------------------------------------|--|---|
| (en millions de dollars) | | T4 2024 Bâle III révisé | | | | T3 2024 Bâle III révisé | | | | T2 2024 Bâle III révisé | | | | T1 2024 Bâle III révisé | | | |
| | | Montant notionnel | Montant exposé au risque de crédit | Montant en équivalent risque de crédit | Actifs pondérés en fonction des risques ²⁾ | Montant notionnel | Montant exposé au risque de crédit | Montant en équivalent risque de crédit | Actifs pondérés en fonction des risques ²⁾ | Montant notionnel | Montant exposé au risque de crédit | Montant en équivalent risque de crédit | Actifs pondérés en fonction des risques ²⁾ | Montant notionnel | Montant exposé au risque de crédit | Montant en équivalent risque de crédit | Actifs pondérés en fonction des risques ²⁾ |
| Contrats de taux d'intérêt | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme standardisés et de garantie de taux | | 692,891 | 70 | 115 | 58 | 579,822 | 66 | 141 | 55 | 541,058 | 231 | 118 | 65 | 572,271 | 95 | 117 | 30 |
| Swaps | | 6,453,740 | 4,052 | 4,157 | 876 | 7,057,201 | 4,411 | 4,508 | 798 | 5,843,870 | 4,535 | 4,946 | 562 | 5,663,379 | 4,222 | 6,513 | 698 |
| Options achetées | | 51,420 | 13 | 229 | 56 | 46,105 | 16 | 96 | 32 | 57,982 | 28 | 151 | 44 | 53,233 | 14 | 107 | 26 |
| Options vendues | | 55,025 | - | 16 | 4 | 52,432 | - | 26 | 6 | 66,470 | - | 23 | 4 | 62,519 | - | 28 | 6 |
| Total | | 7,253,076 | 4,135 | 4,517 | 994 | 7,735,560 | 4,493 | 4,771 | 891 | 6,509,380 | 4,794 | 5,238 | 675 | 6,351,402 | 4,331 | 6,765 | 760 |
| Contrats de change | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme et contrats à terme de gré à gré | | 609,705 | 1,560 | 5,222 | 1,176 | 613,362 | 1,311 | 5,342 | 1,085 | 555,411 | 1,156 | 4,599 | 1,056 | 529,750 | 870 | 4,857 | 1,081 |
| Swaps | | 883,279 | 40 | 8,038 | 1,545 | 866,124 | 73 | 8,353 | 1,594 | 852,998 | 277 | 9,552 | 1,691 | 827,743 | 329 | 10,771 | 2,119 |
| Options achetées | | 25,135 | 343 | 633 | 214 | 28,823 | 337 | 602 | 197 | 35,763 | 326 | 574 | 172 | 63,923 | 231 | 508 | 155 |
| Options vendues | | 36,390 | - | 19 | 4 | 39,140 | - | 18 | 4 | 42,614 | - | 21 | 6 | 68,941 | - | 87 | 32 |
| Total | | 1,554,509 | 1,943 | 13,912 | 2,939 | 1,547,449 | 1,721 | 14,315 | 2,880 | 1,486,786 | 1,759 | 14,746 | 2,925 | 1,490,357 | 1,430 | 16,223 | 3,387 |
| Autres contrats dérivés | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Capitaux propres | | 143,749 | 1,586 | 10,848 | 1,742 | 168,279 | 1,521 | 10,146 | 1,662 | 135,678 | 1,370 | 8,904 | 1,577 | 142,844 | 1,228 | 8,162 | 1,295 |
| Crédit | | 27,155 | 107 | 141 | 29 | 33,767 | 116 | 40 | 7 | 31,162 | 179 | 138 | 24 | 27,656 | 126 | 120 | 19 |
| Autres | | 83,151 | 1,098 | 3,259 | 487 | 67,586 | 1,348 | 3,150 | 483 | 62,516 | 1,569 | 3,344 | 439 | 55,701 | 1,438 | 3,202 | 413 |
| Total | | 254,055 | 2,791 | 14,248 | 2,258 | 269,632 | 2,985 | 13,336 | 2,152 | 229,356 | 3,118 | 12,386 | 2,040 | 226,201 | 2,792 | 11,484 | 1,727 |
| Ajustement de l'évaluation du crédit | | | | | 4,631 | | | | 4,550 | | | | 4,620 | | | | |
| Total des dérivés après compensation et sûretés | | 9,061,640 | 8,869 | 32,677 | 10,822 | 9,552,641 | 9,199 | 32,422 | 10,473 | 8,225,522 | 9,671 | 32,370 | 10,260 | 8,067,960 | 8,553 | 34,472 | 11,250 |

1) L'incidence des accords généraux de compensation et des sûretés a été intégrée dans les différents contrats. Par conséquent, les actifs pondérés en fonction des risques sont présentés déduction faite de l'incidence des sûretés et des accords généraux de compensation.

2) Comprend les expositions sur dérivés compensées par l'intermédiaire de contreparties centrales. Exclut les actifs pondérés en fonction des risques pour les contributions au fonds de défaut d'une contrepartie centrale.

Total des actifs pondérés en fonction du risque de marché

| (en millions de dollars) | T4 2024 Bâle III révisé | T3 2024 Bâle III révisé | T2 2024 Bâle III révisé | T1 2024 Bâle III révisé | T4 2023 Bâle III révisé |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| VaR à l'échelle de la Banque | - | - | - | - | 1,766 |
| VaR ayant subi une simulation de crise à l'échelle de la Banque | - | - | - | - | 4,881 |
| Exigence de fonds propres incrémentale | - | - | - | - | 3,935 |
| Approche standardisée ⁽¹⁾ | 14,710 | 13,677 | 16,104 | 15,893 | 1,458 |
| Actifs pondérés en fonction du risque de marché à la clôture du trimestre | 14,710 | 13,677 | 16,104 | 15,893 | 12,040 |

1) À partir du premier trimestre de 2024, la Banque a adopté les règles exigées par BSIF concernant le FRTB & CVA, et sont calculées par l'approche standardisée

Prêts douteux par régions¹⁾

| (en millions de dollars) | Montant brut des prêts douteux | Compte de correction de valeur pour pertes sur créances | Montant net des prêts douteux | Radiations nettes ²⁾ |
|--|-----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation ³⁾ | 2,372 | 645 | 1,727 | (76) |
| Prêts personnels ³⁾ | 1,117 | 621 | 496 | (1,857) |
| Prêts sur cartes de crédit ³⁾ | - | - | - | (1,166) |
| Prêts aux entreprises et aux administrations publiques ⁴⁾ | 3,250 | 788 | 2,462 | (424) |
| Total | 6,739 | 2,054 | 4,685 | (3,523) |
| Par secteurs géographiques | | | | |
| Canada | 2,158 | 569 | 1,589 | (1,436) |
| États-Unis | 109 | 22 | 87 | (3) |
| Mexique | 1,343 | 424 | 919 | (270) |
| Pérou | 715 | 385 | 330 | (539) |
| Chili | 1,249 | 281 | 968 | (528) |
| Colombie | 322 | 109 | 213 | (503) |
| Autres pays | 843 | 264 | 579 | (244) |
| Total | 6,739 | 2,054 | 4,685 | (3,523) |
| T4 2023 Bâle III révisé | | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation ³⁾ | 1,864 | 498 | 1,366 | (66) |
| Prêts personnels ³⁾ | 1,176 | 664 | 512 | (1,180) |
| Prêts sur cartes de crédit ³⁾ | - | - | - | (916) |
| Prêts aux entreprises et aux administrations publiques ⁴⁾ | 2,686 | 719 | 1,967 | (290) |
| Total | 5,726 | 1,881 | 3,845 | (2,452) |
| Par secteurs géographiques | | | | |
| Canada | 1,564 | 514 | 1,050 | (857) |
| États-Unis | - | - | - | - |
| Mexique | 1,183 | 372 | 811 | (221) |
| Pérou | 691 | 372 | 319 | (381) |
| Chili | 1,098 | 264 | 834 | (424) |
| Colombie | 356 | 97 | 259 | (328) |
| Autres pays | 834 | 262 | 572 | (241) |
| Total | 5,726 | 1,881 | 3,845 | (2,452) |

- 1) Les montants ont été établis conformément à l'IFRS 9.
- 2) Les radiations nettes pour l'exercice complet sont présentées déduction faite des recouvrements.
- 3) Le compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts hypothécaires à l'habitation, des prêts personnels et des prêts sur cartes de crédit est évalué collectivement.
- 4) Le compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts aux entreprises et aux administrations publiques est évalué individuellement.

Prêts douteux par secteurs¹⁾

| (en millions de dollars) | Montant brut des prêts douteux | Compte de correction de valeur pour pertes sur créances | Montant net des prêts douteux | Radiations nettes ²⁾ |
|--|-----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|
| T4 2024 Bâle III révisé | | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation ³⁾ | 2,372 | 645 | 1,727 | (76) |
| Prêts personnels ³⁾ | 1,117 | 621 | 496 | (1,857) |
| Prêts sur cartes de crédit ³⁾ | - | - | - | (1,166) |
| Prêts personnels | 3,489 | 1,266 | 2,223 | (3,099) |
| Services financiers | | | | |
| Non bancaires | 141 | 57 | 84 | (7) |
| Bancaires | - | - | - | (1) |
| Commerce de gros et de détail | 487 | 189 | 298 | (125) |
| Immobilier et construction | 768 | 147 | 621 | (65) |
| Énergie | 30 | 5 | 25 | (2) |
| Transport | 351 | 75 | 276 | (49) |
| Automobile | 33 | 9 | 24 | (5) |
| Agriculture | 338 | 82 | 256 | (47) |
| Hébergement et loisirs | 71 | 7 | 64 | (1) |
| Exploitation minière | 6 | 3 | 3 | (1) |
| Métaux | 53 | 19 | 34 | (9) |
| Services publics | 1 | 1 | - | - |
| Soins de santé | 56 | 16 | 40 | (16) |
| Technologies et médias | 133 | 32 | 101 | (13) |
| Produits chimiques | 81 | 20 | 61 | (1) |
| Aliments et boissons | 198 | 49 | 149 | (56) |
| Produits forestiers | 81 | 14 | 67 | (3) |
| Autres | 172 | 61 | 111 | (22) |
| Emprunteurs souverains | 250 | 2 | 248 | (1) |
| Prêts aux entreprises et aux administrations publiques⁴⁾ | 3,250 | 788 | 2,462 | (424) |
| Total | 6,739 | 2,054 | 4,685 | (3,523) |

Prêts douteux par secteurs¹⁾

| (en millions de dollars) | Montant brut des prêts douteux | Compte de correction de valeur pour pertes sur créances | Montant net des prêts douteux | Radiations nettes ²⁾ |
|--|-----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|
| T4 2023 Bâle III révisé | | | | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation ³⁾ | 1,864 | 498 | 1,366 | (66) |
| Prêts personnels ³⁾ | 1,176 | 664 | 512 | (1,180) |
| Prêts sur cartes de crédit ³⁾ | - | - | - | (916) |
| Prêts personnels | 3,040 | 1,162 | 1,878 | (2,162) |
| Services financiers | | | | |
| Non bancaires | 118 | 48 | 70 | (37) |
| Bancaires | - | - | - | - |
| Commerce de gros et de détail | 456 | 202 | 254 | (81) |
| Immobilier et construction | 773 | 150 | 623 | (39) |
| Énergie | 33 | 7 | 26 | (3) |
| Transport | 82 | 29 | 53 | (12) |
| Automobile | 27 | 9 | 18 | (4) |
| Agriculture | 272 | 73 | 199 | (33) |
| Hébergement et loisirs | 95 | 14 | 81 | (1) |
| Exploitation minière | 6 | 3 | 3 | 1 |
| Métaux | 57 | 21 | 36 | (17) |
| Services publics | 4 | 2 | 2 | - |
| Soins de santé | 68 | 18 | 50 | (11) |
| Technologies et médias | 27 | 12 | 15 | (9) |
| Produits chimiques | 82 | 16 | 66 | (7) |
| Aliments et boissons | 133 | 42 | 91 | (12) |
| Produits forestiers | 80 | 11 | 69 | (3) |
| Autres | 135 | 59 | 76 | (21) |
| Emprunteurs souverains | 238 | 3 | 235 | (1) |
| Prêts aux entreprises et aux administrations publiques⁴⁾ | 2,686 | 719 | 1,967 | (290) |
| Total | 5,726 | 1,881 | 3,845 | (2,452) |

1) Les montants ont été établis conformément à l'IFRS 9.

2) Les radiations nettes pour l'exercice complet sont présentées déduction faite des recouvrements.

3) Le compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts hypothécaires à l'habitation, des prêts personnels et des prêts sur cartes de crédit est évalué collectivement.

4) Le compte de correction de valeur pour pertes sur créances au titre des prêts aux entreprises et aux administrations publiques est évalué individuellement.

Glossaire

| Paramètres du risque de crédit | |
|--|--|
| Exposition en cas de défaut (ECD) | Correspond normalement à l'exposition en cas de défaut brute attendue et comprend les montants en cours au titre des expositions liées à des éléments au bilan et les montants équivalents de prêts au titre des expositions liées à des éléments hors bilan. |
| Probabilité de défaut (PD) | Correspond à la probabilité, exprimée en pourcentage, que l'emprunteur se trouve en situation de défaut dans un horizon de un an. |
| Perte en cas de défaut (PCD) | Correspond à la gravité de la perte sur une facilité dans l'éventualité où l'emprunteur se trouve en situation de défaut, exprimée en pourcentage de l'exposition en cas de défaut. |
| Types d'expositions | |
| Expositions non liées aux particuliers | |
| Expositions sur les entreprises | Créance d'une société, d'une société de personnes ou d'une entreprise individuelle. |
| Expositions sur les banques | Créance d'une banque ou de l'équivalent [y compris certains organismes publics (OP) auxquels le même traitement que celui pour les banques est appliqué]. |
| Expositions sur les emprunteurs souverains | Créance d'un État souverain, d'une banque centrale, de certaines banques multilatérales de développement (BMD) ou de certains OP auxquels le même traitement que celui pour les emprunteurs souverains est appliqué. |
| Titrisation | Placements dans des titres adossés à des actifs, des titres hypothécaires, des titres adossés à des prêts avec flux groupés et des titres adossés à des créances avec flux groupés figurant au bilan. Les facilités de trésorerie hors bilan comprennent les rehaussements de crédit des fonds multicédants de PCAA de la Banque et les facilités de trésorerie des fonds multicédants de PCAA non parrainées par la banque. |
| Prêts aux particuliers | |
| Prêts garantis par des biens immobiliers | |
| Prêts hypothécaires à l'habitation | Prêts à des particuliers sur des biens immobiliers résidentiels (quatre unités ou moins). |
| Marges de crédit garanties | Marges de crédit personnelles renouvelables garanties par un privilège de premier rang sur des biens immobiliers résidentiels. |
| Expositions sur les prêts renouvelables aux particuliers admissibles (EPRPA) | Cartes de crédit et marges de crédit non garanties consenties à des particuliers. |
| Autres prêts aux particuliers | Tous les autres prêts personnels, y compris les prêts aux petites entreprises traités comme d'autres prêts aux particuliers en vertu des exigences réglementaires en matière d'information. |
| Sous-catégories d'expositions | |
| Montants prélevés | Montant en cours des prêts, des contrats de location, des acceptations, des dépôts auprès d'autres banques et des titres de créance disponibles à la vente. |
| Engagements non prélevés | Tranche non utilisée des marges de crédit consenties. |
| Opérations de pension sur titres | Prises en pension, mises en pension et prêts et emprunts de titres. |
| Dérivés de gré à gré | Contrats dérivés négociés de gré à gré. |
| Dérivés négociés en bourse | Contrats dérivés (p. ex., contrats à terme standardisés et options) qui sont négociés sur un marché à terme organisé. Parmi ceux-ci, on retrouve les contrats à terme standardisés (position acheteur et position vendeur), les options achetées et les options vendues. |
| Autres éléments hors bilan | Effets remplaçant directement des instruments de crédit tels que les lettres de crédit et de garantie, les lettres de crédit commercial et les lettres et garanties de bonne exécution. |
| Contreparties centrales admissibles (CCA) | Contreparties centrales admissibles (CCA) qui sont en conformité avec les normes du CSPR et de l'OICV et qui peuvent aider les banques de compensation membres à provisionner adéquatement les expositions aux contreparties centrales en effectuant les calculs et/ou en mettant à la disposition de leurs banques de compensation membres, ou d'autres personnes, des informations suffisantes pour permettre d'effectuer les calculs de fonds propres. |
| Contreparties centrales non admissibles (CCNA) | Correspond aux contreparties centrales qui ne sont pas en conformité avec les normes du CSPR et de l'OICV, telles qu'elles sont décrites dans la définition des CCA. Les expositions sur les CCNA font l'objet d'un traitement standard dans le cadre de l'Accord de Bâle. |
| Autres | |
| Multiple de corrélation de valeur entre actifs (CVA) | Les règles de Bâle III ont accru la pondération de l'exposition à certaines institutions financières (IF) par rapport au secteur non financier en introduisant un multiple de corrélation de valeur entre actifs (CVA). Le facteur de corrélation pris en compte dans la formule pondérée des risques est multiplié par cette CVA, qui correspond à 1,25 pour toutes les expositions aux institutions financières réglementées dont l'actif total est supérieur ou égal à 150 milliards de dollars canadien et pour toutes les expositions aux institutions financières non réglementées. |
| Plancher de fonds propres réglementaires | Depuis l'introduction de Bâle II en 2008, le BSIF a prescrit un niveau plancher de fonds propres réglementaires fixé à l'intention des institutions qui utilisent l'approche avancée fondée sur les notations internes aux fins du traitement du risque de crédit. Avec prise d'effet au deuxième trimestre de 2023, la majoration liée au niveau plancher de fonds propres est établie selon le cadre de l'accord de Bâle III révisé en comparant les actifs pondérés en fonction des risques des portefeuilles soumis à l'approche NI et à l'approche standard avec les actifs pondérés en fonction des risques calculés selon une approche standard d'après le calibrage requis de plancher de fonds propres. Toute insuffisance par rapport aux exigences de niveau plancher de fonds propres au titre des actifs pondérés en fonction des risques est ajoutée aux actifs pondérés en fonction des risques de la Banque. |
| Risque de corrélation défavorable (RCD) particulier | Le risque de corrélation défavorable survient lorsque l'exposition à une contrepartie donnée affiche une corrélation positive avec probabilité de défaut de la contrepartie en raison de la nature de la transaction avec cette contrepartie. |
| Ajustement de l'évaluation du crédit (AEC) | L'ajustement de l'évaluation du crédit (AEC) correspond à la différence entre la valeur sans risque d'un portefeuille et la valeur réelle de ce portefeuille, en tenant compte du défaut éventuel d'une contrepartie. L'AEC vise à déterminer l'incidence du risque de contrepartie. |