



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'écarts 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	Palements 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 Canada 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 sousesant 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.

Vue d'ensemble (suite)

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 prescrites 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 appliqué 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 appliqué 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 T1 ¹⁾	60,631	60,432	59,403	58,060	57,041
Fonds propres de T1 ¹⁾	69,499	69,299	68,282	66,952	65,223
Total des fonds propres ¹⁾	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 risques ¹⁾					
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
Levier ³⁾ :					
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 à 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														
(en millions de dollars)														
Type d'exposition	T4 2024 Bâle III révisé						T3 2024 Bâle III révisé							
	Exposition en cas de défaut (après la prise en compte des techniques d'ARC) ¹⁾						Actifs pondérés en fonction des risques ²⁾							
	Montants prélevés	Montants non prélevés	Risque de contrepartie	Autres ⁴⁾	Total	% NI	Montants prélevés	Montants non prélevés	Risque de contrepartie	Autres ⁴⁾	Total	% NI	ECD	APR
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% exige par BISF n'inclut 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'élé	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		Annuelle				
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		Annuelle				
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'élé	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			
	<ul style="list-style-type: none"> 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		
	<ul style="list-style-type: none"> une description du processus de vérification indépendante des prix; 	Annuelle	113-115	164-165		
	<ul style="list-style-type: none"> 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)	<p>Les BISⁱ ayant des filiales d'assurance doivent indiquer :</p> <ul style="list-style-type: none"> l'approche réglementaire nationale utilisée à l'égard des entités d'assurance pour déterminer les fonds propres présentés d'une BISⁱ (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 BISⁱ (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'élé		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		
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 ⁱ 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			Annuelle				
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 :			Annuelle				
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'élé 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'éléTroisième 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'élé	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			
•	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'éléTroisième 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 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'éléTroisième 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 fou	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 [paragraphe 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		Annuelle				
La banque doit décrire:		Annuelle	67, 107-108			
(a)	les politiques, les cadres et les lignes directrices pour la gestion du risque opérationnel.		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)		Annuelle				
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	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	c	d	e	f	g
			Valeurs comptables des éléments : ²⁾				
	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	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	-
Instrument 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	-	-	-
Instrument 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	c	d	e	f	g
			Valeurs comptables des éléments : ²⁾				
	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	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à une déduction des fonds propres ³⁾
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	-	-	-
Déventures 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'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers

T4 2024 Bâle III révisé (en millions de dollars)		a	b	c	d	e
		Total	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 expositions ⁶⁾	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)

	a	b	c	d	e	f	g	h
Ajustement de valorisation prudentiel (AVP)	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 Fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des CET1 (applicable uniquement aux institutions qui ne sont pas constituées en société par actions)	-	-	-	-	
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					
(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⁾
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 Source fondée sur les numéros/lettres de référence du bilan dans le périmètre de consolidation réglementaire ¹⁾
		T4 2024 Bâle III révisé	T3 2024 Bâle III révisé	T2 2024 Bâle III révisé	T1 2024 Bâle III révisé	
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%	
64	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 BIS ⁱ [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

	a	b	c
Bilan consolidé (en millions de dollars)	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	
- Participations dans ses propres actions		8	a
- Autres titres détenus à des fins de transaction		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	
- Participations significatives dans les autres fonds propres de T1 et dans d'autres institutions financières comprises dans les fonds propres réglementaires		-	b
- Placements en actions dans des fonds d'investissement assujettis à l'approche de repli		17	ff
- Autres titres		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	
- Prêts aux entreprises et aux administrations publiques		292,666	
- Tranche de l'exposition sous le seuil d'importance relative pour la protection de crédit		-	gg
	767,365	767,243	
Compte de correction de valeur pour pertes sur créances	(6,536)	(6,536)	
- Provision générale comprise dans les fonds propres de T2		(1,942)	c
- Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues		(382)	dd
- Excédent de l'encours des provisions pour pertes attendues		-	d
- Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires		(4,212)	

CC2: Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan

	a	b	c
Bilan consolidé (en millions de dollars)	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	
- Participations significatives dans d'autres institutions financières, y compris les filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 %		-	e
- Participations significatives dans d'autres institutions financières, y compris les filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 15 %		-	f
- Participations significatives dans d'autres institutions financières, y compris les filiales déconsolidées respectant le seuil réglementaire		2,477	
Goodwill et autres immobilisations incorporelles	16,853	16,853	
- Goodwill		8,961	g
- Goodwill attribué au titre des participations significatives		-	g
- Immobilisations incorporelles (compte non tenu des logiciels)		4,858	h
- Logiciels considérés comme des immobilisations incorporelles		3,034	i
Actifs d'impôt différé	2,942	2,933	
- Actifs d'impôt différé découlant de différences temporaires dépassant le seuil réglementaire		-	j
- Actifs d'impôt différé qui sont tributaires de la rentabilité future		451	k
- Actifs d'impôt différé non déduits des fonds propres réglementaires		2,482	
Autres actifs	30,301	28,738	
- Actifs au titre des régimes de retraite à prestations déterminées		703	l
- Portefeuille prépayé d'assurance hypothécaire		103	hh
- Autres actifs		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	
- Participation dans ses propres instruments de fonds propres de T1		8	ee
- Autres dépôts d'entreprises et d'administrations publiques		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	
Déventures subordonnées	7,833	7,833	
- Fonds propres réglementaires - amortissement des obligations arrivant à échéance		1,643	
- Déventures subordonnées aux fins des exigences de fonds propres réglementaires		6,190	
- dont : figurent dans les fonds propres de T2		6,190	m
- dont : seront progressivement éliminées et ne figurent pas dans les fonds propres de T2		-	
Autres passifs	63,028	60,853	
- Réserve de liquidités		9	o
- Profits/pertes découlant de l'évolution du risque de crédit propre, y compris les AÉD sur les dérivés		(512)	p
- marge sur services contractuels		(165)	ii
- Passifs d'impôt différé		1,877	
- Immobilisations incorporelles (compte non tenu des logiciels et des charges administratives liées aux créances hypothécaires)		1,257	q
- Immobilisations incorporelles - logiciels		552	r
- Actifs au titre des régimes de retraite à prestations déterminées		201	s
- Autres passifs d'impôt différé		(133)	
- Autres passifs		59,644	
Total - Autres	347,761	345,586	
Total des passifs	1,327,951	1,325,776	

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	
- dont : montant admissible pour les CET1		22,054	u
- dont : montant admissible pour les AT1		-	
Résultats non distribués	57,751	57,751	v
Cumul des autres éléments du résultat global	(6,147)	(6,147)	w
- Réserve de couverture de flux de trésorerie		(2,197)	x
- Autres		(3,950)	
Autres réserves	(68)	(68)	
- parts incluses dans le calcul des CET1		(68)	y
- parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires		-	
Total des capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires	73,590	73,590	
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	8,779	8,779	
- dont : fonds propres de T1 admissibles		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	
- part incluse dans le calcul des CET1		683	aa
- part incluse dans le calcul des fonds propres de T1		97	bb
- part incluse dans le calcul des fonds propres de T2		77	cc
- part exclue du calcul des fonds propres réglementaires		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	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
Expositions figurant au bilan ¹⁾					
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
Ratio de levier					
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⁾		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)
(en millions de dollars)	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	2,253	803,561
2 Titres de créance	-	148,850	1	-	-	1	148,849
3 Expositions hors bilan ⁶⁾	88	268,832	186	-	27	159	268,734
4 Total	6,844	1,220,841	6,541	1,535	2,593	2,413	1,221,144
T3 2024 Bâle III révisé							
1 Prêts ⁵⁾	6,568	798,645	6,454	1,600	2,620	2,234	798,759
2 Titres de créance	-	149,272	1	-	-	1	149,271
3 Expositions hors bilan ⁶⁾	166	272,067	216	-	65	151	272,017
4 Total	6,734	1,219,984	6,671	1,600	2,685	2,386	1,220,047
T2 2024 Bâle III révisé							
1 Prêts ⁵⁾	6,234	800,971	6,409	1,592	2,694	2,123	800,796
2 Titres de créance	-	144,613	1	-	-	1	144,612
3 Expositions hors bilan ⁶⁾	130	276,141	158	-	55	103	276,113
4 Total	6,364	1,221,725	6,568	1,592	2,749	2,227	1,221,521
T1 2024 Bâle III révisé							
1 Prêts ⁵⁾	6,027	807,752	6,266	1,520	2,686	2,060	807,513
2 Titres de créance	207	137,312	1	-	-	1	137,518
3 Expositions hors bilan ⁶⁾	288	277,772	156	-	57	99	277,904
4 Total	6,522	1,222,836	6,423	1,520	2,743	2,160	1,222,935

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	T3 2024	T2 2024	T1 2024
		Bâle III révisé	Bâle III révisé	Bâle III révisé	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

		a	b1	b	d	f
(en millions de dollars)		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)

		a	b	c	d	e	f
(en millions de dollars)		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
T4 2024 Bâle III révisé							
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	13,923	504	15,013	101	1,125	7%
2	Organismes publics (OP)	2,869	297	8,865	182	3,037	34%
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0%
4	Autres banques	2,423	1,310	2,683	355	1,240	41%
	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	32%
5	Obligations sécurisées	70	-	70	-	21	30%
6	Entreprises	36,245	27,641	30,081	6,257	34,821	96%
	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	95%
	Dont : financement spécialisé	451	238	289	55	425	124%
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	3,209	-	3,209	-	8,152	254%
8	Prêts aux particuliers	54,171	39,014	53,206	9,367	44,510	71%
9	Immobilier	77,808	4,058	73,321	719	29,854	40%
	Dont : IR général	64,000	1,037	60,915	104	18,633	31%
	Dont : IPRRE	1,701	-	1,604	-	743	46%
	Dont : autre IR	-	-	-	-	-	0%
	Dont : IC général	7,436	1,896	6,364	371	5,699	85%
	Dont : IPCRE	3,209	407	3,132	84	2,898	90%
	Dont : acquisition de terrains, développement et construction	1,462	718	1,306	160	1,881	128%
10	Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	0%
11	Titres hypothécaires	-	-	-	-	-	0%
12	Expositions en situation de défaut	2,900	469	2,856	75	3,665	125%
13	Autres actifs ²⁾	29,931	-	29,931	-	13,350	45%
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
(en millions de dollars)		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	Dettes subordonnées, 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)

		a	b	c	d	e	f
(en millions de dollars)		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
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)

		a	b	c	d	e	f
(en millions de dollars)		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
T1 2024 Bâle III révisé							
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	14,506	510	15,607	74	1,158	7%
2	Organismes publics (OP)	3,914	246	9,935	112	4,003	40%
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	0%
4	Autres banques	2,227	593	2,117	244	995	42%
	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	33%
5	Obligations sécurisées	67	-	67	-	20	30%
6	Entreprises	42,784	32,525	37,012	8,625	45,031	99%
	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	90%
	Dont : financement spécialisé	191	108	186	40	278	123%
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	2,341	-	2,341	-	6,248	267%
8	Prêts aux particuliers	51,393	37,037	50,393	8,850	41,529	70%
9	Immobilier	73,951	2,589	69,732	519	26,728	38%
	Dont : IR général	65,336	1,070	61,599	107	19,028	31%
	Dont : IPRRE	1,555	-	1,465	-	689	47%
	Dont : autre IR	-	-	-	-	-	0%
	Dont : IC général	3,544	479	3,312	140	2,869	83%
	Dont : IPCRE	1,946	357	1,880	133	1,963	98%
	Dont : acquisition de terrains, développement et construction	1,570	683	1,476	139	2,179	135%
10	Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	0%
11	Titres hypothécaires	-	-	-	-	-	0%
12	Expositions en situation de défaut	2,824	474	2,795	78	3,364	117%
13	Autres actifs ²⁾	30,268	-	30,268	-	14,711	49%
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	
		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	Total des expositions au risque de crédit (après la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC) ¹⁾	
(en millions de dollars)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	626	
	Dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	-	270	-	-	-	-	-	-	-	344	
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,122	-	87	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	39,419	
	Dont : entreprises de négociation de titres et autres institutions financières	-	-	65	-	-	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	
	Dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85	-	-	256	-	-	-	-	-	-	-	341	
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,815	-	83	-	-	1,898	
8	Prêts aux particuliers	-	5,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,054	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,347	
9	Immobilier	-	-	13,942	9,125	13,000	16,587	8,264	74	380	1,990	31	1,420	-	-	1,407	10	-	2,641	817	2,519	2	819	-	730	-	-	-	-	-	-	73,758	
	Dont : IR général	-	-	13,942	9,125	12,827	16,413	8,264	74	-	1,356	31	-	-	-	252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,284	
	Dont : IPRRE	-	-	-	-	173	174	-	-	380	634	-	203	-	-	-	9	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,575	
	Dont : autre IR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dont : IC général	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,217	-	-	-	1	-	2,641	-	2,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,952	
	Dont : IPCRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,155	-	-	-	817	-	-	819	-	147	-	-	-	-	-	-	2,938	
	Dont : acquisition de terrains, développement et construction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426	-	-	-	583	-	-	-	-	-	-	1,009	
10	Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Titres hypothécaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	Expositions en situation de défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,549	-	-	-	1,589	-	-	-	-	-	-	3,138	
13	Autres actifs ²⁾	17,381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,666	
14	Total	36,957	5,267	15,232	9,125	13,440	16,587	8,839	74	380	4,007	31	1,420	-	202	1,407	57,607	-	11,167	817	52,326	2	819	256	2,323	-	1,815	-	83	-	-	240,183	

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	
		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	Total des expositions au risque de crédit (après la prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC) ¹⁾	
(en millions de dollars)	Catégories d'actifs																																
	T2 2024 Bâle III révisé																																
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	13,648	-	439	-	-	-	-	-	-	1,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,681	-	88	-	-	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 financières	-	-	9	-	-	-	-	-	-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298	
	Dont : financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	-	170	-	-	-	-	-	-	-	226	
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,078	-	263	-	-	2,341	
8	Prêts aux particuliers	-	4,846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,377	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,243	
9	Immobilier	-	-	13,487	8,774	12,743	16,673	8,497	76	333	2,074	-	986	-	-	525	12	-	1,832	1,134	1,338	3	394	-	1,337	-	-	-	-	-	33	70,251	
	Dont : IR général	-	-	13,487	8,774	12,586	16,518	8,497	76	-	1,484	-	-	-	251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	61,706	
	Dont : IPRRE	-	-	-	-	157	155	-	-	333	590	-	215	-	-	-	12	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,465	
	Dont : autre IR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dont : IC général	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	771	-	-	-	-	-	1,832	-	849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,452	
	Dont : IPCRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274	-	-	-	1,134	-	-	394	-	211	-	-	-	-	-	-	2,013	
	Dont : acquisition de terrains, développement et construction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	489	-	-	-	1,126	-	-	-	-	-	-	1,615	
10	Prêts hypothécaires inversés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	Titres hypothécaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Expositions en situation de défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,890	-	-	-	983	-	-	-	-	-	-	2,873	
13	Autres actifs ²⁾	15,557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,268	
14	Total	34,870	4,846	14,596	8,774	13,018	16,673	9,108	76	333	4,275	-	986	-	225	525	54,715	-	5,963	1,134	63,391	3	394	170	2,320	-	2,078	-	263	-	33	238,769	

1) Montants utilisés dans le calcul des exigences de fonds propres, y compris les montants au bilan et hors bilan, déduction faite des provisions (étape 3 des PCA) et des radiations.
Les montants sont présentés après application des mesures d'atténuation du risque de crédit (ARC) et des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC). Comprend les ajustements au titre de l'ARC apportés aux expositions fondés sur l'application de l'approche globale pour les sûretés.

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

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⁾	Exposotions
			(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%	94,379
2	40–70 %	16,232	1,289	17.6%	16,459
3	75-80 %	48,834	27,339	23.8%	55,339
4	85%	10,675	6,406	26.3%	12,357
5	90–100 %	46,105	18,390	26.6%	50,994
6	105–130 %	1,070	307	29.3%	1,160
7	150 %	2,211	894	20.5%	2,394
8	250 %	3,122	-	0.0%	3,122
9	400 %	87	-	0.0%	87
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%	96,608
2	40–70%	16,082	1,674	16.6%	16,360
3	75-80%	51,327	26,553	23.7%	57,607
4	85%	10,043	5,042	22.3%	11,167
5	90–100%	46,689	23,983	26.9%	53,143
6	105–130%	978	330	30.2%	1,077
7	150%	2,147	802	22.0%	2,323
8	250%	1,815	-	0.0%	1,815
9	400%	83	-	0.0%	83
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%	96,735
2	40–70%	16,271	1,115	17.2%	16,463
3	75-80%	50,337	26,780	23.6%	56,654
4	85%	11,016	5,083	22.2%	12,145
5	90–100%	48,273	23,644	28.3%	54,959
6	105–130%	697	185	27.9%	749
7	150%	2,167	878	19.3%	2,336
8	250%	1,681	-	0.0%	1,681
9	400%	88	-	0.0%	88
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%	92,777
2	40–70%	15,447	716	15.9%	15,561
3	75-80%	48,446	26,428	23.7%	54,715
4	85%	5,536	1,194	35.8%	5,963
5	90–100%	56,050	28,080	30.2%	64,525
6	105–130%	526	112	36.3%	567
7	150%	2,125	964	20.3%	2,320
8	250%	2,078	-	0.0%	2,078
9	400%	263	-	0.0%	263
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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyens	ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾	PD moyenne ²⁾	Nombre de débiteurs ³⁾	PCD moyenne ⁴⁾	Durée moyenne ⁵⁾	APR ¹⁾	Densité des APR ⁶⁾	PA ¹⁾	Provisions ⁷⁾	
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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyens	ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾	PD moyenne ²⁾	Nombre de débiteurs ³⁾	PCD moyenne ⁴⁾	Durée moyenne ⁵⁾	APR ¹⁾	Densité des APR ⁶⁾	PA ¹⁾	Provisions ⁷⁾
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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyens	ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾	PD moyenne ²⁾	Nombre de débiteurs ³⁾	PCD moyenne ⁴⁾	Durée moyenne ⁵⁾	APR ¹⁾	Densité des APR ⁶⁾	PA ¹⁾	Provisions ⁷⁾	
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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyens	ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾	PD moyenne ²⁾	Nombre de débiteurs ³⁾	PCD moyenne ⁴⁾	Durée moyenne ⁵⁾	APR ¹⁾	Densité des APR ⁶⁾	PA ¹⁾	Provisions ⁷⁾
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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyens	ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾	PD moyenne ²⁾	Nombre de débiteurs ³⁾	PCD moyenne ⁴⁾	Durée moyenne ⁵⁾	APR ¹⁾	Densité des APR ⁶⁾	PA ¹⁾	Provisions ⁷⁾
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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyens	ECD après la prise en compte des techniques d'ARC et des FCEC ¹⁾	PD moyenne ²⁾	Nombre de débiteurs ³⁾	PCD moyenne ⁴⁾	Durée moyenne ⁵⁾	APR ¹⁾	Densité des APR ⁶⁾	PA ¹⁾	Provisions ⁷⁾
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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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 ¹⁾		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
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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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 banques ¹⁾		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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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	30,848	85,111	41%	66,384	0.08%	749	32.99%	1.80	11,612	17.5%	18	
	0,15 à < 0,25	38,088	62,759	37%	60,613	0.19%	739	38.76%	2.16	21,006	34.7%	45	
	0,25 à < 0,50	25,483	24,274	37%	33,748	0.35%	562	32.55%	2.26	14,974	44.4%	42	
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.0%	-	
	0,75 à < 2,50	6,990	7,741	40%	9,772	1.29%	250	31.74%	2.32	7,039	72.0%	42	
	2,50 à < 10,00	391	971	49%	731	3.11%	39	35.91%	2.32	749	102.5%	8	
	10,00 à < 100,00	1,050	862	46%	1,401	18.34%	26	33.12%	2.20	2,276	162.5%	88	
	100,00 (défaut)	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%	-	
	0,15 à < 0,25	31	16	40%	37	0.16%	1	40.00%	4.08	23	62.2%	-	
	0,25 à < 0,50	-	2	40%	1	0.30%	1	20.00%	2.25	-	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	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	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	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 banques ¹⁾													
	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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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	45,857	121,581	39%	94,180	0.10%	1,100	35.02%	1.93	20,079	21.3%	34	
	0,15 à < 0,25	23,062	29,129	37%	33,645	0.21%	421	38.12%	2.17	12,008	35.7%	27	
	0,25 à < 0,50	27,026	23,795	37%	34,753	0.33%	562	35.62%	2.34	15,293	44.0%	41	
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.0%	-	
	0,75 à < 2,50	6,739	7,719	41%	9,783	1.18%	253	32.57%	2.26	6,883	70.4%	39	
	2,50 à < 10,00	599	986	52%	934	2.92%	41	34.21%	1.96	850	91.0%	9	
	10,00 à < 100,00	1,076	672	49%	1,402	14.50%	24	33.41%	2.31	2,185	155.8%	68	
	100,00 (défaut)	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%	-	
	0,15 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	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 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 banques ¹⁾													
	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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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		T3 2024		T2 2024		T1 2024	
		Bâle III révisé		Bâle III révisé		Bâle III révisé		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
2	Emprunteurs souverains – approche NI avancée	7,504	7,504	7,412	7,412	6,459	6,459	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
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
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
8	Sociétés – approche NI avancée	54,150	54,150	52,475	52,475	49,973	49,973	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
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
11	Financement spécialisé – approche NI fondation	23	23	73	73	52	52	59	59
12	Financement spécialisé – approche NI avancée	6,891	6,891	6,085	6,085	5,711	5,711	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
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
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
17	Actions – approche NI fondation	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Actions – approche NI avancée	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Créances achetées – approche NI fondation	296	296	294	294	201	201	139	139
20	Créances achetées – approche NI avancée	47	47	75	75	1	1	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.

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

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Portefeuille	Fourchette de PD	Notation externe équivalente ²⁾	PD moyenne pondérée ³⁾	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs ⁴⁾	Nombre de débiteurs ⁵⁾		Débiteurs en défaut au cours de l'année ⁸⁾	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année	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	b	c	d	e	f		g	h	i	
Portefeuille	Fourchette de PD	Notation externe équivalente ²⁾	PD moyenne pondérée ³⁾	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs ⁴⁾	Nombre de débiteurs ⁵⁾		Débiteurs en défaut au cours de l'année ⁸⁾	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année	Taux de défaut annuel historique moyen ⁹⁾	
					Fin de l'année précédente ^{6), 10)}	Fin de l'année ^{7), 10)}				
Prêts aux particuliers – expositions renouvelables éligibles (ERCDE)										
			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.

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⁾			
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 spécialisé ¹⁾ T4 2024 Bâle III révisé											
Autres que l'ICFV											
Catégories réglementaires	Échéance résiduelle	Montant au bilan	Montant hors bilan	Pondération	Montant de l'exposition				Total	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				Total	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				Total	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				Total	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				Total	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				Total	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.

CCR1 : Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (RC) par approches ¹⁾							
(en millions de dollars)		a	b	c	d	e	f
		Coût de remplacement	Exposition future éventuelle	EPAE	Alpha servant au calcul de l'ECD réglementaire	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
Pondération en fonction des risques	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit ¹⁾
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
Pondération en fonction des risques	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit ¹⁾
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⁾

	a	b	c	d	e	f	g	
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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	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⁾

	a	b	c	d	e	f	g	
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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	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⁾

	a	b	c	d	e	f	g	
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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	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⁾

		a	b	c	d	e	f	g
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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⁾

		a	b	c	d	e	f	g
(en millions de dollars)	Fourchette de PD	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
Dettes souveraine locale	69	83	29	1,929	575	1,748
Autres dettes souveraines	2,473	234	1,473	1,091	7,915	10,642
Dettes publiques	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
Dettes souveraine locale	55	141	68	1,537	680	274
Autres dettes souveraines	2,429	290	1,472	968	2,035	7,099
Dettes publiques	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
Dettes souveraine locale	-	210	60	1,261	1,280	1,463
Autres dettes souveraines	1,801	338	1,585	1,118	1,696	12,707
Dettes publiques	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
Dettes 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
Dettes publiques	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		
(en millions de dollars)	a	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 centralisées 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 :		170		175		154		199							
3	i) Dérivés de gré à gré		21		22		22		54							
4	ii) Dérivés négociés en bourse		117		119		94		99							
5	iii) Cessions temporaires de titres		32		34		38		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		1,102		1,108		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 centralisées 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
	– 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	-	7,046
	– 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	-	6,722
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	46	-	46

T3 2024 Bâle III révisé											
1	Prêts aux particuliers (total)	-	-	-	-	11,796	-	11,796	765	-	765
	– 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	-	5,157
	– 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	-	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
	– 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	-	3,610
	– 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	-	3,241
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	47	-	47

T1 2024 Bâle III révisé											
1	Prêts aux particuliers (total)	-	-	-	-	10,893	-	10,893	1,107	-	1,107
	– 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	-	2,284
	– 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	-	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
	– 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
	– 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
	– 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
	– 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

	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			
(en millions de dollars)	≤ 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

	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			
(en millions de dollars)	≤ 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

	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			
(en millions de dollars)	≤ 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 totales ¹⁾	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 totales ¹⁾	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	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l
		Année à l'étude	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	Année 6	Année 7	Année 8	Année 9	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'expoitation, 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'expoitation, 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	l
		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 dividendes1)	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 services2)	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 financière3)	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)	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
Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	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)
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
Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	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)
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

(en millions de dollars)		a	b	c	d	e
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 dus 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)	-
Déductions 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					
(en milliards 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
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 dule 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 Bâle III révisé	T1 2024 Bâle III révisé	T4 2023 Bâle III révisé	T3 2023 Bâle III révisé	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.

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⁾ %
Prêts autres qu'aux particuliers ¹⁾	0.52	0.16	40.23	30.41	51.04	30.86	0.49	0.21	39.11	33.47	52.46	33.37

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)} \$
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 précédant 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 précédant 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)																
Types de contrats	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				5,376
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.