Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3

Premier trimestre 2026

(non auditées)

Pour plus d'informations:
Relations investisseurs
1-866-517-5455
relationsinvestisseurs@bnc.ca

BANQUE NATIONALE

Notes à l'intention des utilisateurs

1) Le document « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 » n'a pas été audité et doit être lu en parallèle avec le Rapport annuel 2025. Tous les montants sont présentés en millions de dollars canadiens, sauf indication contraire.
2) Les informations fournies dans ce document sont soumises aux mêmes processus de revue interne et de contrôle interne que les informations fournies par la Banque pour ses rapports financiers.
3) Les informations financières sont disponibles dans le Rapport aux actionnaires pour le premier trimestre de 2026 ainsi que dans le document intitulé « Informations financières complémentaires » disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca. Les données pour les périodes comparatives sont également disponibles sur le site Internet de la Banque.
4) Le 3 février 2025, la Banque a conclu l'acquisition de CWB. Les expositions de CWB ont été consolidés à partir de la date de clôture et sont inclues dans le présent document « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 ». Consulter la section « Acquisition » du Rapport aux actionnaires pour le premier trimestre de 2026 et du Rapport annuel 2025 pour de plus amples renseignements sur l'incidence de l'acquisition de CWB.
5) La façon dont la Banque gère son capital et ses liquidités lui est propre et les normes IFRS ne prescrivent pas un mode de calcul en particulier. Ces mesures sont calculées selon différentes lignes directrices ou préavis du BSIF, lesquels se fondent sur les normes, recommandations et bonnes pratiques du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB), tel que présenté dans le tableau suivant.

Ligne directrice ou préavis du BSIF	**Mesure**
Normes de fonds propres	Ratio des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) Ratio des fonds propres de catégorie 1 Ratio du total des fonds propres Fonds propres CET1 Fonds propres de catégorie 1 Fonds propres de catégorie 2 Total des fonds propres Actif pondéré en fonction des risques Exposition maximale au risque de crédit selon les catégories d'actifs de Bâle
Exigences de levier	Ratio de levier Exposition totale
Capacité totale d'absorption des pertes (*Total Loss Absorbing Capacity* ou TLAC)	Indicateurs clés – Exigences de TLAC TLAC disponible Ratio TLAC Ratio de levier TLAC
Normes de liquidité	Portefeuille d'actifs liquides Actifs grevés et actifs non grevés Ratio de liquidité à court terme (*Liquidity Coverage Ratio* ou LCR) Actifs liquides de haute qualité (*high-quality liquid assets* ou HQLA) Entrées/sorties et sorties nettes de trésorerie Ratio de liquidité à long terme (*Net Stable Funding Ratio* ou NSFR) Éléments de financement stable disponible Éléments de financement stable exigé
Banques d'importance systémique mondiale (BISM) – Obligations redditionnelles	Indicateurs BISM

6) Pour certains formats de tableaux prescrits où les éléments de lignes ou de colonnes ont des montants nuls, ces éléments n'ont pas été présentés.

Table des matières

Emplacement des informations du Pilier 3 page 4
Vue d'ensemble de la gestion du risque, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)
KM1 – Indicateurs clés page 5
KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC page 6
AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) page 7
Comparaison entres les APR modélisés et les APR standards
CMS1 – Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque page 8
CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standards pour risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs pages 9-10
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires
LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires page 11
LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions page 12
Composition des fonds propres et de la TLAC
CC1 – Composition des fonds propres réglementaires pages 13-15
CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan pages 16-17
TLAC1 – Composition de la TLAC page 18
TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique page 19
Ratio de levier
LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier page 20
LR2 – Ratio de levier - modèle de déclaration commun page 21
Risque de crédit
RC1 – Qualité du crédit des actifs page 22
RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut page 23
RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) page 24
Exposition brute au risque de crédit (portefeuilles autres que particuliers par industrie) pages 25-26
Exposition nette au risque de crédit en cas de défaillance à l'international (portefeuilles autres que particuliers) page 27
RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) pages 28-29
RC5 – Approche standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques pages 30-33
RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) pages 34-39
RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) - Risque de crédit page 40
NI – Expositions au risque de crédit - Backtesting page 41
Risque de crédit de contrepartie
RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche page 42
RCC3 – Approche standard - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques page 43
RCC4 – NI - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) pages 44-47
RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) page 48
RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit page 49
RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP) page 50
Titrisation
TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire pages 51-52
TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation pages 53-54
TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigence de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou mandataire pages 55-56
TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigence de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur pages 57-58
Risque de marché
RM1 – Risque de marché selon l'approche standard page 59
Risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit
CVA3 – Approche standard pour l'ajustement de l'évaluation de crédit (SA-CVA) page 60
CVA4 – État des flux des APR pour les expositions au risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit (SA-CVA) page 61
Expositions sur crypto-actifs
CAE1 – Expositions sur crypto-actifs et exigences de fonds propres utilisant l'approche globale page 62
CAE2 – Classification comptable des crypto-actifs et des crypto-passifs page 63
Mesures de contrôle macroprudentiel
CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique propre à la Banque page 64
Glossaire page 65

Emplacement des informations du Pilier 3

		Pages		
		Rapport aux actionnaires [1]	Rapport annuel 2025 [1]	Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3
Vue d'ensemble de la gestion du risque, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe de consolidation)			5
	KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution)			6
	APA – Approche de la gestion des risques de la banque		72 à 92, 94, 99 à 103, 211 et 212	
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)			7
Comparaison entre les APR modélisés et les APR standards	CSM1 – Comparaison entre les APR modélisés et les PAR calculés selon l'approche standard au niveau du risque			8
	CSM2 – Comparaison entre les APR modélisés et standards pour risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs			9 et 10
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementation et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires			11
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions			12
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions		119, 120 et 122	
	PV1 – Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	s.o.		
Composition des fonds propres et de la TLAC	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires			13 à 15
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan			16 et 17
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles	Information disponible sur le site Internet de la Banque, à l'adresse bnc.ca.		
	TLAC1 – Composition de la TLAC			18
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important - rang de créancier au niveau de l'entité juridique	s.o.		
	TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique			19
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier			20
	LR2 – Ratio de levier - modèle de déclaration commun			21
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit		72 à 77 et 84 à 88	
	RC1 – Qualité du crédit des actifs			22
	RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut			23
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs		90, 91, 121, 122, 187, 188 et 191 à 199	25 à 27, 24 [2], 25 [2] et 28 [2]
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)		60, 61, 89 à 93, 158, 184, 208 et 211	
	RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)			24
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit		63, 64 et 85 à 88	30 à 33
	RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)			28 et 29
	RC5 – Approche standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques			30 à 33
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI		63, 76, 77 et 84 à 89	30 à 39, 41 et 41 [3] à 46 [3]
	RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)			34 à 39
	RC7 – NI - Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques (APR)	s.o. (impact négligeable)		
	RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) - Risque de crédit pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI			40
	RC9 – NI - Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille			41 [3] à 46 [3]
	RC10 – NI - Financement spécialisé selon l'approche de classement	s.o.		
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le risque de crédit de contrepartie (RCC)		91, 92, 109 et 211 à 216	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de crédit contrepartie (RCC) par approche			42
	RCC3 – Approche standard - Exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques			43
	RCC4 – NI - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)			44 à 47
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC)			48
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit			49
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit de contrepartie selon la méthode des modèles internes (MMI)	s.o.		
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales (CCP)			50
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation		60, 61, 63, 84 à 88, 159, 199, 200 et 233 à 238	
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire			51 et 52
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation			53 et 54
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou mandataire			55 et 56
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur			57 et 58
Liquidité	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	38 et 39	105 et 106	
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	39 à 41	106 à 108	
	LIQA – Gestion du risque de liquidité		101 à 108	
Rémunération	REMA – Politique de rémunération	Ces informations sont incluses dans la Circulaire 2025, disponible sur le site Internet de la Banque, à l'adresse bnc.ca.		
	REM1 – Rémunération attribuée au cours de l'exercice			
	REM2 – Paiements spéciaux			
	REM3 – Rémunération différée			
Actifs grevés et non grevés	ENC – Actifs grevés et non grevés	36 à 38	104 et 105	
Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire	Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)	36	99 et 100	
Risque opérationnel	ORA – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques		110 et 111	
	OR1 – Pertes historiques			65 [3]
	OR2 – Indicateur d'activité et sous-composantes			66 [3]
	OR3 – Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel			67 [3]
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives générales requises sur le risque de marché		94 à 99	59
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard			59
	RMB – Informations qualitatives pour les banques utilisant l'approche fondée sur la méthode des modèles internes (MMI)	s.o.		
	RM2 – Risque de marché pour les banques utilisant MMI			
Risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit	CVAA – Informations qualitatives générales requises sur l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)		99	
	CVA1 – Formule réduite de l'approche de base à l'égard du risque lié au CVA (BA-CVA)	s.o.		
	CVA2 – Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au CVA (BA-CVA)			
	CVAB – Informations qualitatives pour les banques utilisant l'approche standard pour les exigences de fonds propres CVA (SA-CVA)		99	
	CVA3 – Approche standard pour le CVA (SA-CVA)			60
	CVA4 – États des flux d'actifs pondérés en fonction du risque (APR) pour les expositions au risque lié au CVA selon le SA-CVA			61
Expositions sur crypto-actifs	CAEA – Communication d'informations qualitatives sur les activités liées aux crypto-actifs	s.o.	s.o.	
	CAE1 – Expositions sur crypto-actifs et exigences de fonds propres utilisant l'approche globale			62
	CAE2 – Classification comptable des crypto-actifs et des crypto-passifs			63
Mesures de contrôle macroprudentiel	GSIB1 – Communication des indicateurs G-SIB	30		
	CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque			64

s.o. Sans objet

(1) Ce document est disponible à l'adresse bnc.ca, à la page *À propos de nous > Investisseurs*.

(2) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations financières complémentaires – Premier trimestre 2026 » disponible à l'adresse bnc.ca, à la page *À propos de nous > Investisseurs > résultats-trimestriels*.

(3) Ces pages se retrouvent dans le document intitulé « Informations complémentaires sur les fonds propres réglementaires et informations du Pilier 3 – Quatrième trimestre 2025 » disponible à l'adresse bnc.ca, à la page *À propos de nous > Investisseurs > résultats-trimestriels*.

KM1 – Indicateurs clés

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant donne un aperçu des indicateurs réglementaires prudentiels de la banque.

		T1 2026	T4 2025	T3 2025	T2 2025	T1 2025
		a	b	c	d	e
	Fonds propres disponibles (montants)					
1	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	26 023	25 962	25 392	24 514	20 141
2	Fonds propres de catégorie 1	28 619	28 559	28 488	27 603	22 986
3	Total des fonds propres	32 718	32 657	32 563	30 930	25 433
	Actifs pondérés en fonction du risque (montants)					
4	Total des actifs pondérés en fonction du risque (APR)	189 354	188 756	183 110	182 772	148 464
4a	Total des actifs pondérés en fonction du risque (avant plancher)	189 354	188 756	183 110	182 772	148 464
	Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR					
5	Ratio de fonds propres CET1 (%)	13,7%	13,8%	13,9%	13,4%	13,6%
5b	Ratio de fonds propres CET1 (%) (avant plancher)	13,7%	13,8%	13,9%	13,4%	13,6%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	15,1%	15,1%	15,6%	15,1%	15,5%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) (avant plancher)	15,1%	15,1%	15,6%	15,1%	15,5%
7	Ratio du total des fonds propres	17,3%	17,3%	17,8%	16,9%	17,1%
7b	Ratio du total des fonds propres (%) (avant plancher)	17,3%	17,3%	17,8%	16,9%	17,1%
	Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres CET1 en pourcentage des APR					
8	Exigence au titre de la réserve de conservation de fonds propres (2,5 % à partir de 2019) (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
9	Exigence relative à la réserve contracyclique (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Exigences supplémentaires des BISm et/ou des BISi (%)	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
11	Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres CET1 (%) (ligne 8 + ligne 9 + ligne 10)	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
12	Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la banque (%)	9,1%	9,1%	9,4%	8,7%	8,7%
	Ratio de levier de Bâle III					
13	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	665 594	633 494	606 554	585 319	534 461
14	Ratio de levier de Bâle III (%) (ligne 2 / ligne 13)	4,3%	4,5%	4,7%	4,7%	4,3%

KM2 – Indicateurs clés - Exigences de TLAC

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant fournit un résumé concernant la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible et les exigences de TLAC appliquées.

		2026	2025			
		T1	T4	T3	T2	T1
		a				
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	61 533	55 993	54 850	51 508	46 331
2	APR totaux au niveau du groupe de résolution	189 354	188 756	183 110	182 772	148 464
3	Ratio de TLAC: TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	32,5%	29,7%	30,0%	28,2%	31,2%
4	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	665 594	633 494	606 554	585 319	534 461
5	Ratio de levier TLAC: TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	9,2%	8,8%	9,0%	8,8%	8,7%
6a	L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b	L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau FSB sur la TLAC s'applique-t-elle?	Non	Non	Non	Non	Non
6c	Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant donne un aperçu du total des APR figurant au dénominateur des exigences de fonds propres fondées sur le risque. Une décomposition plus fine des APR est présentée dans les parties suivantes.

		T1 2026	T4 2025	T3 2025	T2 2025	T1 2025	T1 2026
		a	b	b	b	b	c
		APR	APR	APR	APR	APR	Exigence minimale de fonds propres [1]
1	**Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)**	**149 371**	**149 247**	**144 653**	**143 707**	**113 425**	**11 950**
2	Dont : approche standard (AS)	62 940	62 183	59 669	62 000	33 085	5 035
3	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	12 844	13 128	13 043	11 920	12 574	1 028
4	Dont : approche des critères de classement de l'autorité de contrôle	–	–	–	–	–	–
5	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	73 587	73 936	71 941	69 787	67 766	5 887
6	**Risque de crédit de contrepartie (RCC)**	**6 482**	**6 749**	**5 784**	**5 503**	**5 874**	**519**
7	Dont : approche standard appliquée au risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	3 845	3 959	3 588	3 635	3 893	308
8	Dont : méthode des modèles internes (MMI)	–	–	–	–	–	–
9	Dont : autres RCC	2 637	2 790	2 196	1 868	1 981	211
10	**Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)**	**864**	**911**	**934**	**1 139**	**1 116**	**69**
11	**Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence**	**953**	**947**	**1 036**	**1 006**	**940**	**76**
12	**Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
13	**Risque de règlement**	**21**	**16**	**3**	**16**	**21**	**2**
14	**Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire**	**1 219**	**1 215**	**1 091**	**1 118**	**1 240**	**97**
15	Dont : approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	–	–	–	–	–	–
16	Dont : approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), dont approche fondée sur les évaluations internes (IAA)	981	970	835	843	945	78
17	Dont : approche standard de la titrisation (SEC-SA)	238	245	256	275	295	19
18	**Risque de marché**	**9 616**	**8 724**	**9 208**	**10 150**	**9 084**	**769**
19	Dont : approche standard (AS)	9 616	8 724	9 208	10 150	9 084	769
20	Dont : approche fondée sur la méthode des modèles internes (MMI)	–	–	–	–	–	–
21	**Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire [2]**	**–**	**–**	**–**	**–**	**62**	**–**
22	**Risque opérationnel**	**18 184**	**17 678**	**17 365**	**16 964**	**14 875**	**1 455**
23	**Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération du risque de 250 %)**	**2 644**	**3 269**	**3 036**	**3 169**	**1 827**	**212**
24	Plancher d'APR appliqué	67,5%	67,5%	67,5%	67,5%	67,5%	–
25	Ajustement au moyen du plancher (avant application du plafond transitoire)	–	–	–	–	–	–
26	**Ajustement au moyen du plancher (après application du plafond transitoire)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
27	**Total (1+6+10+11+12+13+14+18+21+22+23+26)**	**189 354**	**188 756**	**183 110**	**182 772**	**148 464**	**15 149**

(1) Le capital minimum requis est égal à 8 % de l'actif pondéré en fonction des risques.

(2) De T3 2024 à T1 2025, suite à l'entente visant l'acquisition de la Banque canadienne de l'Ouest (CWB), les actions ordinaires de CWB que la Banque détenait avaient été transférées d'un portefeuille de négociation à un portefeuille bancaire.

CMS1 – Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants comparent les APR calculés selon l'approche standard intégrale aux APR modélisés que la banque est autorisée par le BSIF à utiliser conformément au dispositif de Bâle. Les informations communiquées fournissent également le montant des APR calculé selon l'approche standard intégrale qui sert de fondement au plancher d'APR.

		T1 2026				T4 2025			
		a	b	c	d	a	b	c	d
		APR				APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	86 431	62 940	149 371	210 926	87 064	62 183	149 247	208 441
2	Risque de crédit de contrepartie	5 451	1 031	6 482	15 872	5 217	1 532	6 749	17 052
3	Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)		864	864	864		911	911	911
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	–	1 219	1 219	1 219	–	1 215	1 215	1 215
5	Risque de marché	–	9 616	9 616	9 616	–	8 724	8 724	8 724
6	Risque opérationnel		18 184	18 184	18 184		17 678	17 678	17 678
7	APR résiduels		3 618	3 618	3 618		4 232	4 232	4 232
8	**Total**	**91 882**	**97 472**	**189 354**	**260 299**	**92 281**	**96 475**	**188 756**	**258 253**

		T3 2025				T2 2025			
		a	b	c	d	a	b	c	d
		APR				APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	84 984	59 669	144 653	201 524	81 707	62 000	143 707	202 496
2	Risque de crédit de contrepartie	4 697	1 087	5 784	14 941	4 452	1 051	5 503	20 128
3	Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)		934	934	934		1 139	1 139	1 139
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	–	1 091	1 091	1 091	–	1 118	1 118	1 118
5	Risque de marché	–	9 208	9 208	9 208	–	10 150	10 150	10 150
6	Risque opérationnel		17 365	17 365	17 365		16 964	16 964	16 964
7	APR résiduels		4 075	4 075	4 075		4 191	4 191	4 191
8	**Total**	**89 681**	**93 429**	**183 110**	**249 138**	**86 159**	**96 613**	**182 772**	**256 186**

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

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants comparent les APR calculés selon l'approche standard (AS) pour tenir compte du risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs avec les APR correspondants calculés selon les approches que la banque est autorisée à utiliser conformément au dispositif de Bâle pour risque de crédit (y compris les approches standards et NI pour risque de crédit).

		T1 2026				T4 2025			
		a	b	c	d	a	b	c	d
		APR				APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
1	Emprunteurs souverains	1 892	2 604	4 496	4 171	1 991	2 452	4 443	3 943
	Dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	1 640	1	1 641	1 566	1 735	1	1 736	1 492
2	Banques et autres institutions financières	1 608	5 275	6 883	8 074	1 908	5 553	7 461	8 620
3	Obligations sécurisées	40	–	40	52	38	–	38	52
4	Actions	–	3 459	3 459	3 459	–	3 161	3 161	3 161
5	Créances achetées	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Entreprises	54 454	32 194	86 648	117 515	54 239	32 274	86 513	116 591
	Dont : soumises à l'approche NI fondation	11 196	–	11 196	25 403	11 181	–	11 181	24 962
	Dont : soumises à l'approche NI avancée	43 258	–	43 258	59 918	43 058	–	43 058	59 355
7	Clientèle de détail	20 885	13 840	34 725	55 333	20 607	13 579	34 186	54 822
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	8 997	28	9 025	9 660	8 924	29	8 953	9 588
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	3 566	5 691	9 257	12 952	3 592	5 754	9 346	13 217
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	8 322	8 121	16 443	32 721	8 091	7 796	15 887	32 017
8	Financement spécialisé	7 552	–	7 552	16 754	8 281	–	8 281	16 088
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Autres	–	5 568	5 568	5 568	–	5 164	5 164	5 164
10	**Total**	**86 431**	**62 940**	**149 371**	**210 926**	**87 064**	**62 183**	**149 247**	**208 441**

CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standards pour risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T3 2025				T2 2025			
		a	b	c	d	a	b	c	d
		APR				APR			
		APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées que les BISi ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	(a+b) Total des APR réels (c.-à-d. APR que les BISi déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
1	Emprunteurs souverains	1 861	2 148	4 009	3 306	1 734	2 573	4 307	3 701
	Dont : catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS	1 602	1	1 603	1 156	1 531	2	1 533	1 130
2	Banques et autres institutions financières	1 609	4 674	6 283	7 236	1 338	4 996	6 334	9 220
3	Obligations sécurisées	63	–	63	93	91	–	91	483
4	Actions	–	2 544	2 544	2 544	–	3 205	3 205	3 205
5	Créances achetées	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Entreprises	54 321	32 378	86 699	115 906	53 407	33 511	86 918	116 317
	Dont : soumises à l'approche NI fondation	11 372	–	11 372	24 791	10 491	–	10 491	24 829
	Dont : soumises à l'approche NI avancée	42 949	–	42 949	58 737	42 916	–	42 916	57 977
7	Clientèle de détail	19 987	12 653	32 640	52 340	19 223	12 525	31 748	50 633
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	8 772	30	8 802	9 394	8 427	31	8 458	8 986
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	3 547	5 509	9 056	12 414	3 475	5 376	8 851	12 187
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	7 668	7 114	14 782	30 532	7 321	7 118	14 439	29 460
8	Financement spécialisé	7 143	–	7 143	14 827	5 914	–	5 914	13 747
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Autres	–	5 272	5 272	5 272	–	5 190	5 190	5 190
10	**Total**	**84 984**	**59 669**	**144 653**	**201 524**	**81 707**	**62 000**	**143 707**	**202 496**

LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires [1]

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant permet aux utilisateurs d'identifier les différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire (colonnes a et b) et la correspondance entre la ventilation des montants inscrits dans les états financiers de la banque (lignes) et les catégories de risques réglementaires (colonnes c à g).

	T1 2026						
	a	b	c	d	e	f	g
			Valeurs comptables des éléments [2]				
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
Actif							
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	36 768	36 768	36 768	–	–	380	–
Valeurs mobilières							
À la juste valeur par le biais du résultat net	151 613	155 074	2 528	–	–	152 546	–
À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	24 432	31 807	31 786	–	21	–	–
Au coût amorti	18 589	18 589	15 651	–	2 938	–	–
	194 634	205 470	49 965	–	2 959	152 546	–
Valeurs mobilières acquises en vertu de convention de revente et valeur mobilières empruntées	39 846	39 846	–	39 846	–	–	–
Prêts							
Hypothécaires résidentiels	114 507	74 033	74 033	–	–	–	–
Aux particuliers	50 288	50 288	50 288	–	–	–	–
Créances sur cartes de crédit	3 015	3 015	2 865	–	–	–	150
Aux entreprises et aux administrations publiques	138 519	138 519	138 519	–	–	14	–
	306 329	265 855	265 705	–	–	14	150
Provisions pour pertes de crédit	(2 209)	(2 209)	(530)	–	–	–	(1 679)
	304 120	263 646	265 175	–	–	14	(1 529)
Autres							
Instruments financiers dérivés [3]	12 578	14 390	–	14 390	–	11 771	–
Immobilisations corporelles	2 159	2 159	2 159	–	–	–	–
Goodwill	3 098	3 104	–	–	–	–	3 104
Immobilisations incorporelles	1 722	1 393	–	–	–	–	1 393
Autres actifs	10 946	11 408	11 141	–	–	–	267
	30 503	32 454	13 300	14 390	–	11 771	4 764
Total actif	**605 871**	**578 184**	**365 208**	**54 236**	**2 959**	**164 711**	**3 235**
Passif							
Dépôts	445 874	445 874	–	–	–	42 116	403 758
Autres							
Engagements afférents à des titres vendus à découvert	11 448	11 448	–	–	–	11 448	–
Engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et valeurs mobilières prêtées	58 661	61 353	–	61 353	–	–	–
Instruments financiers dérivés [3]	15 356	13 386	–	13 386	–	14 492	1 970
Passifs relatifs à des créances cédées	28 666	–	–	–	–	–	–
Autres passifs	9 219	9 476	–	–	–	–	9 476
	123 350	95 663	–	74 739	–	25 940	11 446
Dette subordonnée	3 430	3 430	–	–	–	–	3 430
Total passif	**572 654**	**544 967**	**–**	**74 739**	**–**	**68 056**	**418 634**

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, tel qu'indiqué à la note 1 afférente aux états financiers annuels consolidés audités de l'exercice terminé le 31 octobre 2025, peut être différent de la consolidation à des fins réglementaires. La consolidation selon le cadre réglementaire ne comprend ni les entités structurées, dont une partie importante du risque a été transférée à des tiers, ni les filiales liées aux activités d'assurances.
(2) Les montants des colonnes c à g ne sont pas nécessairement égaux à ceux de la colonne b, certains éléments pouvant être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires au titre de plusieurs catégories de risques.
(3) Les instruments financiers dérivés sont soumis à la fois au risque de crédit de contrepartie et au cadre de risque de marché.

LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant renseigne sur les principales sources d'écarts (autres que celles découlant de périmètres de consolidation différents reportées dans le tableau LI1) entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions.

		T1 2026				
		a	b	c	d	e
			Éléments soumis au [1]:			
		Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de crédit de contrepartie	Cadre du risque de marché
1	**Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)**	**574 949**	**365 208**	**2 959**	**54 236**	**164 711**
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	126 333	–	–	74 739	64 702
3	Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire	448 616	365 208	2 959	(20 503)	100 009
4	*Majoration liée aux transactions assimilées à des accords de prise en pension* [2]	122 706	–	–	122 706	–
5	*Expositions futures potentielles* [3]	18 289	–	–	18 289	–
6	*Montants hors bilan* [4]	406 348	84 983	7 668	252 489	–
7	*Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2 incluant le collatéral*	3 365	–	–	3 365	–
8	Montants de VaR pour les opérations de financement par titres (OFT)	13 062	–	–	13 062	–
9	*Différences de valeur*	–	–	–	–	–
10	*Collatéral pour OFT*	(346 551)	–	–	(346 551)	–
11	**Valeur réglementaire des expositions** [5]	**665 835**	**450 191**	**10 627**	**42 857**	**100 009**

(1) La somme des montants des colonnes b à e peuvent ne pas être égale aux montants de la colonne a puisque certains éléments peuvent être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires dans plus d'une catégorie de risque.
(2) Les passifs au titre des transactions assimilées à des accords de prises en pension de titres sont des expositions réglementaires en vertu du cadre du risque de crédit de contrepartie. Étant donné que ces passifs sont déduits de la valeur comptable des actifs à la ligne 2, une majoration est requise afin de ramener le montant à la valeur réglementaire des expositions.
(3) Le montant des expositions futures potentielles est présenté après l'alpha de 1,4.
(4) Les montants hors bilan originaux sont présentés dans la colonne a, tandis que dans la colonne b à e, les expositions se situent après l'application des facteurs de conversion en crédit (FCEC).
(5) Montant global considéré comme un point de départ du calcul de l'actif pondéré en fonction des risques.

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars canadiens)

			2026	2025			
			T1	T4	T3	T2	T1
		Référence [1]					
	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements						
1	Capital-actions ordinaires admissible émis directement, majoré du surplus d'apport [2]	a + a'	9 959	10 002	9 989	9 918	3 569
2	Résultats non distribués	b	20 471	20 366	20 110	19 813	19 241
3	Autres éléments cumulés du résultat global et autres réserves	c	173	287	162	59	435
4	Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés de CET1 (applicable uniquement aux institutions qui ne sont pas constituées en sociétés par actions)						
5	Capital-actions ordinaires émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans CET1)	d	–	–	–	–	–
6	**Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant ajustements**		**30 603**	**30 655**	**30 261**	**29 790**	**23 245**
	Ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires						
7	Ajustements d'évaluation prudentiels		–	–	–	–	–
8	Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	e-w	(3 104)	(3 107)	(3 088)	(3 187)	(1 635)
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives liées aux créances hypothécaires (nets du passif d'impôt correspondant)	f - x	(1 393)	(1 409)	(1 491)	(1 518)	(1 022)
10	Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	g	(102)	(101)	(101)	(84)	(85)
11	Autres éléments cumulés du résultat global liés à la couverture des flux de trésorerie	h	114	112	110	147	114
12	Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	i	–	–	–	–	–
13	Plus-values de cession sur opérations de titrisation		–	–	–	–	–
14	Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit propre	j	177	125	21	(186)	(82)
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (nets des passifs d'impôt correspondants)	k - y	(267)	(289)	(301)	(435)	(352)
16	Actions détenues en propre (sauf si elles sont déjà déduites du surplus d'apport)		–	(18)	(13)	(5)	(20)
17	Participations croisées sous forme d'actions ordinaires		–	–	–	–	–
18	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	l	–	–	–	–	–
19	Participations significatives sous forme d'action ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	m	–	–	–	–	–
20	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)		–	–	–	–	–
21	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net des passifs d'impôt correspondants)		–	–	–	–	–
22	Montant excédant le seuil de 15 %						
23	Dont : participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	n	–	–	–	–	–
24	Dont : charges administratives liées aux créances hypothécaires		–	–	–	–	–
25	Dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	o	–	–	–	–	–
25a	Déduction des crypto-actifs		–				
26	Autres déductions et ajustements réglementaires du CET1 indiqués par le BSIF		(5)	(6)	(6)	(8)	(22)
27	Ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de T1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de T1 et des fonds propres complémentaires (T2) pour couvrir les déductions		–	–	–	–	–
28	**Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires**		**(4 580)**	**(4 693)**	**(4 869)**	**(5 276)**	**(3 104)**
29	**Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)**		**26 023**	**25 962**	**25 392**	**24 514**	**20 141**
	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1						
30	Autres éléments de catégorie 1 (T1) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport [2]		2 600	2 600	3 100	3 100	2 850
31	Dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	v + z	2 600	2 600	3 100	3 100	2 850
32	Dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	p	–	–	–	–	–
33	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif des autres éléments de la catégorie 1		–	–	–	–	–
34	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (et instruments de CET1 non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans AT1)	q	–	–	–	–	–
35	Dont: instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés		–	–	–	–	–
36	**Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires**		**2 600**	**2 600**	**3 100**	**3 100**	**2 850**

(1) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 16 et 17.
(2) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca, à la page *À propos de nous > Investisseurs > Fonds propres et dette > Caractéristiques de fonds propres réglementaires.*

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

(en millions de dollars canadiens)

			2026	2025			
			T1	T4	T3	T2	T1
		Référence [1]					
	Autres éléments des fonds propres de catégorie 1						
37	Autres éléments de T1 détenus en propre		(4)	(3)	(4)	(11)	(5)
38	Participations croisées sous forme d'autres éléments de T1		–	–	–	–	–
39	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, déduction faite des positions courtes admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)		–	–	–	–	–
40	Participations significatives sous forme d'action ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions courtes admissibles		–	–	–	–	–
41	Autres déductions des fonds propres T1 indiquées par le BSIF		–	–	–	–	–
42	Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de T1 en raison de l'insuffisance de T2 pour couvrir les déductions		–	–	–	–	–
43	**Total des ajustements réglementaires aux autres éléments des fonds propres de catégorie 1**		**(4)**	**(3)**	**(4)**	**(11)**	**(5)**
44	**Autres éléments des fonds propres de catégorie 1 (AT1)**		**2 596**	**2 597**	**3 096**	**3 089**	**2 845**
45	**Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)**		**28 619**	**28 559**	**28 488**	**27 603**	**22 986**
	Fonds propres de catégorie 2: instruments et provisions						
46	Autres éléments de catégorie 2 (T2) admissibles directement émis plus leur surplus d'apport [2]	r	3 400	3 400	3 400	2 775	2 250
47	Instruments de fonds propres émis directement assujettis au retrait progressif de la catégorie 2						
48	Fonds propres de catégorie 2 (et instruments de CET1 et AT1 non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans T2)	s	–	–	–	–	–
49	Dont: instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés						
50	Provisions pour pertes de crédit	t	733	742	727	673	365
51	**Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements réglementaires**		**4 133**	**4 142**	**4 127**	**3 448**	**2 615**
	Ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2						
52	Instruments de T2 détenus en propre		–	–	–	–	–
53	Participations croisées sous forme d'instruments de T2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC		–	–	–	–	–
54	Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, et dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS^{m} et les BIS^{i} canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		(34)	(44)	(52)	(121)	(168)
54a	Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS^{m} et les BIS^{i} canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus aux conditions		(34)	(44)	(52)	(121)	(168)
55	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, et dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par les BIS^{m} et les BIS^{i} canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire		–	–	–	–	–
56	Autres déductions des fonds propres T2 indiquées par le BSIF		–	–	–	–	–
57	**Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2**		**(34)**	**(44)**	**(52)**	**(121)**	**(168)**
58	**Fonds propres de catégorie 2 (T2)**		**4 099**	**4 098**	**4 075**	**3 327**	**2 447**
59	**Total des fonds propres réglementaires (TC = T1 + T2)**		**32 718**	**32 657**	**32 563**	**30 930**	**25 433**

(1) Le rapprochement avec le bilan consolidé est présenté aux pages 16 et 17.

(2) Une liste complète des instruments de fonds propres et leurs principales caractéristiques est disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca, à la page *À propos de nous > Investisseurs > Fonds propres et dette > Caractéristiques de fonds propres réglementaires.*

CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		2026	2025			
		T1	T4	T3	T2	T1
60	**Total des actifs pondérés en fonction des risques**	**189 354**	**188 756**	**183 110**	**182 772**	**148 464**
60a	Actifs pondérés en fonction des risques (APR) liés à l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	864	911	934	1 139	1 116
	Ratios des fonds propres					
61	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	13,7%	13,8%	13,9%	13,4%	13,6%
62	Catégorie 1 (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	15,1%	15,1%	15,6%	15,1%	15,5%
63	Total (TC) (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	17,3%	17,3%	17,8%	16,9%	17,1%
64	Réserve spécifique à l'institution (exigence minimale de CET1 plus réserve de conservation des fonds propres plus réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale plus réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
65	Dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
66	Dont : réserve contracyclique spécifique à l'institution	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
67	Dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
67a	Dont : réserve applicable aux banques d'importance systémique nationale	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%
68	De catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) disponibles pour constituer les réserves (en pourcentage de l'actif pondéré en fonction des risques)	9,1%	9,1%	9,4%	8,7%	8,7%
	Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BIS) (1)					
69	Ratio Cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%
70	Ratio Cible des fonds propres de catégorie 1	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
71	Ratio Cible des fonds propres total	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%	11,5%
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)					
72	Participations non significatives dans les fonds propres et les autres instruments admissibles à la TLAC d'autres institutions financières	1 055	604	936	1 013	1 208
73	Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	557	526	548	525	645
74	Charges administratives liées aux créances hypothécaires (nettes des passifs d'impôt correspondants)	–	–	–	–	–
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (net des passifs d'impôt correspondants)	1 057	1 308	1 215	1 268	731
	Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans T2					
76	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	499	487	455	432	158
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche standard	862	867	828	861	484
78	Provisions susceptibles d'être incluses dans T2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (NI) (avant application du plafond)	235	255	273	241	207
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans T2 selon l'approche notations internes	556	558	542	521	514

(1) Ne comprend pas la réserve pour stabilité intérieure.

CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan [1]

(en millions de dollars canadiens)

	T1 2026		
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires[2]	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Consolidé selon le cadre réglementaire
Actif			
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières		36 768	36 768
Valeurs mobilières		194 634	205 470
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres entités financières reflétées dans le capital réglementaire	l	–	–
Autres valeurs mobilières		194 634	205 470
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées		39 846	39 846
Prêts			
Hypothécaires résidentiels		114 507	74 033
Aux particuliers		50 288	50 288
Créances sur cartes de crédit		3 015	3 015
Aux entreprises et aux administrations publiques		138 519	138 519
Moins : Provisions pour pertes de crédit		(2 209)	(2 209)
Provisions comprises dans les fonds propres de catégorie 2	t	–	(728)
Insuffisance des provisions	i	–	–
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires		–	(1 481)
Autres Actifs			
Instruments financiers dérivés		12 578	14 390
Autres		17 925	18 064
Goodwill	e	3 098	3 104
Immobilisations incorporelles	f	1 722	1 722
Actifs d'impôt différé		**1 131**	**1 491**
Actifs d'impôt différé - excluant ceux qui se rapportent aux différences temporaires	g	–	102
Actifs d'impôt différé - réglementaires	o	–	–
Actifs d'impôt différé - qui se rapportent aux pertes reportées		–	332
Actifs d'impôt différé - autres différences temporaires		–	1 057
Actifs nets des régimes de retraite à prestations déterminées	k	**–**	**369**
Participations significatives dans d'autres institutions financières		**–**	**557**
Participations significatives en excédent des seuils réglementaires	m + n	–	–
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires		–	557
Autres		**11 974**	**10 821**
Total - Actif		**605 871**	**578 184**

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, tel qu'indiqué à la note 1 afférente aux états financiers annuels consolidés audités de l'exercice terminé le 31 octobre 2025, peut être différent de la consolidation à des fins réglementaires. La consolidation selon le cadre réglementaire ne comprend ni les entités structurées, dont une partie importante du risque a été transférée à des tiers, ni les filiales liées aux activités d'assurances. Au 31 janvier 2026, sur une base d'entité légale, Assurance-vie Banque Nationale avait 401 M$ d'actifs et 382 M$ de capitaux propres, Natcan Insurance Company SCC avait 190 M$ d'actifs et 135 M$ de capitaux propres.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires aux pages 13 et 14.

CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan [1] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

	T1 2026		
	Références avec les éléments des fonds propres réglementaires[2]	Publié dans le Rapport aux actionnaires	Consolidé selon le cadre réglementaire
Passif			
Dépôts		445 874	445 874
Instruments financiers dérivés		15 356	13 386
Autres passifs		107 994	82 277
Gains (pertes) attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit	j	–	(177)
Passifs d'impôt différé		**324**	**324**
Reliés au goodwill	w	–	–
Reliés aux immobilisations incorporelles	x	–	329
Reliés aux régimes d'avantages du personnel	y	–	102
Autres passifs d'impôt différé		–	(107)
Autres		107 670	82 130
Dette subordonnée		**3 430**	**3 430**
Amortissement des dettes subordonnées à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires		–	–
Ajustement au titre de la juste valeur et solde non amorti des coûts reliés à l'émission		–	30
Dettes subordonnées non admissibles pour le capital réglementaire	s	–	–
Dette subordonnée incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires		**–**	**3 400**
Dont : sont admissibles	r	–	3 400
Total - Passif		**572 654**	**544 967**
Capitaux propres attribuables aux actionnaires et aux détenteurs d'autres instruments de capitaux propres		**33 217**	**33 203**
Actions ordinaires	a	9 826	9 826
Surplus d'apport	a'	133	133
Résultats non distribués	b	20 471	20 471
Autres éléments cumulés du résultat global	c	173	173
Gains (pertes) nets sur les instruments de couverture des flux de trésorerie	h	(114)	(114)
Gains (pertes) nets de change non réalisés		183	183
Autres		104	104
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres		**2 614**	**2 600**
Dont: sont admissibles	v	–	2 600
Participations ne donnant pas le contrôle		**–**	**–**
Instruments novateurs		**–**	**–**
Dont : sont admissibles		–	–
Autres		–	–
Part incluse dans le calcul de CET1	d	**–**	**–**
Part incluse dans le calcul de T1	q	**–**	**–**
Part incluse dans le calcul de T2	s	**–**	**–**
Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires		**–**	**–**
Total - Capitaux propres		**33 217**	**33 203**
Total - Passif et capitaux propres		**605 871**	**578 170**

(1) Le périmètre de consolidation utilisé à des fins comptables, tel qu'indiqué à la note 1 afférente aux états financiers annuels consolidés audités de l'exercice terminé le 31 octobre 2025, peut être différent de la consolidation à des fins réglementaires. La consolidation selon le cadre réglementaire ne comprend ni les entités structurées, dont une partie importante du risque a été transférée à des tiers, ni les filiales liées aux activités d'assurances. Au 31 janvier 2026, sur une base d'entité légale, Assurance-vie Banque Nationale avait 401 M$ d'actifs et 382 M$ de capitaux propres, Natcan Insurance Company SCC avait 190 M$ d'actifs et 135 M$ de capitaux propres.

(2) Les références identifient les composantes du bilan utilisées dans le calcul des fonds propres réglementaires aux pages 13 et 14.

TLAC1 – Composition de la TLAC

(en millions de dollars canadiens)

		2026	2025			
		T1	T4	T3	T2	T1
	Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements					
1	Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1)	26 023	25 962	25 392	24 514	20 141
2	Autres éléments de T1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2 596	2 597	3 096	3 089	2 845
3	AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tierces parties	–	–	–	–	–
4	Autres ajustements	–	–	–	–	–
5	Instruments AT1 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	2 596	2 597	3 096	3 089	2 845
6	Fonds propres T2 avant ajustements de TLAC	4 099	4 098	4 075	3 327	2 447
7	Fraction amortie des instruments de T2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	–	–	–	–	–
8	Fonds propres T2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tierces parties	–	–	–	–	–
9	Autres ajustements	–	–	–	–	–
10	Instruments de T2 admissibles aux termes du dispositif de TLAC	4 099	4 098	4 075	3 327	2 447
11	**TLAC liée aux fonds propres réglementaires**	32 718	32 657	32 563	30 930	25 433
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires					
12	Instruments de TLAC externes émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	–	–	–	–	–
13	Instruments de TLAC externes émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de TLAC (1)	28 893	23 382	22 487	20 663	21 012
14	Dont : montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements	–	–	–	–	–
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	–	–	–	–	–
17	**TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements**	28 893	23 382	22 487	20 663	21 012
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires: ajustements					
18	TLAC avant déductions	61 611	56 039	55 050	51 593	46 445
19	Déduction des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles au TLAC (non applicables aux BISm et aux BISi SPE)	–	–	–	–	–
20	Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	(78)	(46)	(200)	(85)	(114)
21	Autres ajustements de TLAC	–	–	–	–	–
22	**TLAC disponible après déductions**	61 533	55 993	54 850	51 508	46 331
	Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC					
23	Total des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	189 354	188 756	183 110	182 772	148 464
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	665 594	633 494	606 554	585 319	534 461
	Ratios TLAC et réserves de fonds propres					
25	Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	32,5%	29,7%	30,0%	28,2%	31,2%
26	Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	9,2%	8,8%	9,0%	8,8%	8,7%
27	CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution	9,1%	9,1%	9,4%	8,7%	8,7%
28	Réserves spécifiques à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés en fonction des risques)	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%	3,5%
29	Dont : réserve de conservation des fonds propres	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
30	Dont : réserve contracyclique spécifique à la banque	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Dont : réserve applicable aux BISi et aux BISm	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

(1) Une liste complète des instruments de TLAC externes et leurs principales caractéristiques est disponible sur le site Internet de la Banque à l'adresse bnc.ca, à la page *À propos de nous > Investisseurs > Fonds propres et dette > Caractéristiques de fonds propres réglementaires.*

TLAC3 – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique [1]

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2026						T4 2025					
		Rang de créancier					Somme (1 à 5)	Rang de créancier					Somme (1 à 5)
		1 Rang le plus bas	2	3	4 [2] Rang le plus élevé	5 [3]		1 Rang le plus bas	2	3	4 [2] Rang le plus élevé	5 [3]	
1	**Description du rang du créancier**	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Dette subordonnée	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne		Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Dette subordonnée	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	9 826	2 600	3 400	33 090	–	48 916	9 865	2 600	3 400	27 011	–	42 876
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	–	–	–	4 275	–	4 275	–	–	–	3 675	–	3 675
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	**9 826**	**2 600**	**3 400**	**28 815**	**–**	**44 641**	**9 865**	**2 600**	**3 400**	**23 336**	**–**	**39 201**
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	9 826	2 600	3 400	28 815	–	44 641	9 865	2 600	3 400	23 336	–	39 201
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	–	–	–	10 049	–	10 049	–	–	–	8 808	–	8 808
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	–	–	–	15 358	–	15 358	–	–	–	11 094	–	11 094
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	–	–	3 400	1 104	–	4 504	–	–	3 400	1 113	–	4 513
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels	–	–	–	2 304	–	2 304	–	–	–	2 321	–	2 321
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	9 826	2 600	–	–	–	12 426	9 865	2 600	–	–	–	12 465

		T3 2025						T2 2025					
		Rang de créancier					Somme (1 à 5)	Rang de créancier					Somme (1 à 5)
		1 Rang le plus bas	2	3	4 [2] Rang le plus élevé	5 [3]		1 Rang le plus bas	2	3	4 [2] Rang le plus élevé	5 [3]	
1	**Description du rang du créancier**	Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Dette subordonnée	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne		Actions ordinaires	Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	Dette subordonnée	Instruments de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	9 865	3 100	3 400	26 037	–	42 402	9 805	3 100	2 775	24 697	–	40 377
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	–	–	–	3 750	–	3 750	–	–	–	4 119	–	4 119
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	**9 865**	**3 100**	**3 400**	**22 287**	**–**	**38 652**	**9 805**	**3 100**	**2 775**	**20 578**	**–**	**36 258**
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	9 865	3 100	3 400	22 287	–	38 652	9 805	3 100	2 775	20 578	–	36 258
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	–	–	–	7 216	–	7 216	–	–	–	5 999	–	5 999
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	–	–	–	12 625	–	12 625	–	–	–	12 164	–	12 164
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	–	–	3 400	121	–	3 521	–	–	2 775	120	–	2 895
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, mais hors titres perpétuels	–	–	–	2 325	–	2 325	–	–	–	2 295	–	2 295
10	Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels	9 865	3 100	–	–	–	12 965	9 805	3 100	–	–	–	12 905

(1) Ce tableau fournit aux créanciers de l'entité légale Banque Nationale du Canada leur rang dans la structure de ses passifs.

(2) Les instruments de recapitalisation interne sont subordonnés aux autres passifs. En vertu des règlements sur la recapitalisation interne, les instruments de recapitalisation internes qui auraient normalement le même rang que les autres passifs en cas de liquidation sont assujettis à la conversion en actions ordinaires, alors que les autres passifs ne le sont pas.

(3) Le BSIF n'exige pas de compléter cette colonne à ce moment-ci.

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

(en millions de dollars canadiens)

		2026	2025			
		T1	T4	T3	T2	T1
	Actifs comptables par rapport à la mesure de l'exposition du ratio de levier					
1	Actif consolidé total selon les états financiers publiés	605 871	576 919	552 621	536 194	483 833
2	Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	169	139	171	135	124
3	Ajustement pour expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles de reconnaissance du transfert de risque	–	–	–	–	–
4	Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	–	–	–	–	–
5	Ajustement pour instruments financiers dérivés (1)	8 670	7 787	6 957	5 538	5 958
6	Ajustement pour opérations de financement par titres (c'est-à-dire, actifs assimilés aux pensions et prêts garantis semblables) (1)	6 636	7 367	6 968	6 371	7 115
7	Ajustement pour postes hors bilan (c'est-à-dire, montant en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	54 430	52 542	49 330	47 798	46 803
8	Autres ajustements	(10 182)	(11 260)	(9 493)	(10 717)	(9 372)
9	**Mesure de l'exposition du ratio de levier**	**665 594**	**633 494**	**606 554**	**585 319**	**534 461**

(1) Ajustements relatifs aux différences entre la compensation comptable et réglementaire.

LR2 – Ratio de levier - modèle de déclaration commun

(en millions de dollars canadiens)

		2026	2025			
		T1	T4	T3	T2	T1
	Divulgation commune du ratio de levier					
	Exposition au bilan					
1	Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés)	553 616	537 453	517 301	501 845	454 564
2	Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable (IFRS)	–	–	–	–	–
3	(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	(5 419)	(6 439)	(4 601)	(5 617)	(6 346)
4	(Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1)	(4 763)	(4 823)	(4 894)	(5 101)	(3 026)
5	**Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4)**	**543 434**	**526 191**	**507 806**	**491 127**	**445 192**
	Expositions sur les instruments financiers dérivés					
6	Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés	4 370	4 655	4 136	4 411	5 657
7	Majorations pour exposition potentielle future (EPF) liée à toutes les opérations sur dérivés	15 906	14 541	13 895	13 908	13 933
8	(Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CCP) sur les expositions compensées de client)	–	–	–	–	–
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	972	1 107	1 031	868	532
10	(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	–	–	–	–	–
11	**Total – Expositions sur les instruments financiers dérivés (somme des lignes 6 à 10)**	**21 248**	**20 303**	**19 062**	**19 187**	**20 122**
	Expositions sur les opérations de financement par titres					
12	Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	39 846	27 091	23 388	20 836	15 229
13	(Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts d'OFT)	(2 435)	(2 416)	(1 411)	(1 360)	(1 421)
14	Exposition au risque de crédit de contrepartie (RC) pour OFT	9 071	9 783	8 379	7 731	8 536
15	Exposition sur opérations à titre de mandataire	–	–	–	–	–
16	**Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15)**	**46 482**	**34 458**	**30 356**	**27 207**	**22 344**
	Autres expositions hors bilan					
17	Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	153 345	151 812	147 570	142 702	134 396
18	(Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit)	(98 915)	(99 270)	(98 240)	(94 904)	(87 593)
19	**Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18)**	**54 430**	**52 542**	**49 330**	**47 798**	**46 803**
	Fonds propres et expositions totales					
20	**Fonds propres de catégorie 1**	**28 619**	**28 559**	**28 488**	**27 603**	**22 986**
21	**Total - Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19)**	**665 594**	**633 494**	**606 554**	**585 319**	**534 461**
	Ratio de levier					
22	**Ratio de levier - Selon Bâle III**	**4,3%**	**4,5%**	**4,7%**	**4,7%**	**4,3%**

RC1 – Qualité du crédit des actifs [1]

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants donnent une vision exhaustive de la qualité du crédit des actifs (au bilan et hors bilan) de la banque.

		T1 2026							T4 2025						
		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes [2] des			Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard				Valeurs comptables brutes [2] des			Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard			
		Expositions en défaut [3]	Expositions non défaillantes	Provisions pour pertes de crédit [4]	Allouée dans la catégorie règlementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie règlementaire Générale	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée	Valeurs nettes (a+b-c)	Expositions en défaut [3]	Expositions non défaillantes	Provisions pour pertes de crédit [4]	Allouée dans la catégorie règlementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie règlementaire Générale	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée	Valeurs nettes (a+b-c)
1	Prêts [5]	3 378	295 263	2 221	246	502	1 473	296 420	3 305	287 151	2 142	231	482	1 429	288 314
2	Titres de dette	–	55 471	24	–	19	5	55 447	–	52 913	16	–	12	4	52 897
3	Engagements hors bilan [6]	47	151 739	297	–	28	269	151 489	98	150 693	268	–	33	235	150 523
4	**Total**	**3 425**	**502 473**	**2 542**	**246**	**549**	**1 747**	**503 356**	**3 403**	**490 757**	**2 426**	**231**	**527**	**1 668**	**491 734**

		T3 2025							T2 2025						
		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Valeurs comptables brutes [2] des			Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard				Valeurs comptables brutes [2] des			Dont la provision pour pertes de crédit en méthode standard			
		Expositions en défaut [3]	Expositions non défaillantes	Provisions pour pertes de crédit [4]	Allouée dans la catégorie règlementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie règlementaire Générale	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée	Valeurs nettes (a+b-c)	Expositions en défaut [3]	Expositions non défaillantes	Provisions pour pertes de crédit [4]	Allouée dans la catégorie règlementaire Spécifique	Allouée dans la catégorie règlementaire Générale	Dont la provision pour pertes de crédit en méthode avancée	Valeurs nettes (a+b-c)
1	Prêts [5]	2 972	276 369	1 997	199	452	1 346	277 344	2 789	271 421	1 947	190	454	1 303	272 263
2	Titres de dette	–	52 055	16	–	11	5	52 039	–	48 718	9	–	5	4	48 709
3	Engagements hors bilan [6]	144	147 708	272	–	40	232	147 580	43	138 900	253	1	42	210	138 690
4	**Total**	**3 116**	**476 132**	**2 285**	**199**	**503**	**1 583**	**476 963**	**2 832**	**459 039**	**2 209**	**191**	**501**	**1 517**	**459 662**

(1) Excluant les filiales liées aux activités d'assurance et les expositions de titrisation.
(2) Valeurs comptables brutes des éléments au bilan et hors bilan qui sont soumis au cadre du risque de crédit de Bâle (avant la prise en compte des FCEC et des techniques ARC).
(3) La définition de défaut provient de la ligne directrice "Normes des fonds propres".
(4) Représente les provisions pour pertes de crédit selon l'IFRS 9.
(5) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.
(6) Par souci d'exhaustivité, les engagements révocables sont inclus.

RC2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant identifie les variations des stocks d'expositions en défaut de la banque, les flux entre les catégories d'expositions non défaillantes et en défaut et les réductions des stocks d'expositions en défaut imputables aux passages en perte.

		T1 2026	T4 2025	T3 2025	T2 2025
		a	a	a	a
1	Prêts [1] et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente	3 305	2 972	2 789	1 949
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus au cours de la dernière période	578	725	680	1 133
3	Transférés à titre de prêts performants au cours de la période	(98)	(83)	(108)	(79)
4	Radiations	(143)	(132)	(173)	(98)
5	Autres variations [2]	(264)	(177)	(216)	(116)
6	**Prêts [1] et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée**	**3 378**	**3 305**	**2 972**	**2 789**

(1) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.
(2) Incluant les remboursements nets et les mouvements de change.

RC3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants indiquent dans quelle mesure la banque a recours aux techniques ARC.

		T1 2026					T4 2025				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Expositions non garanties - valeur comptable [1]	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions non garanties - valeur comptable [1]	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
1	Prêts [2]	191 997	106 103	102 858	3 166	–	185 190	104 583	101 206	3 291	–
2	Titres de dette	55 471	–	–	–	–	52 913	–	–	–	–
3	**Total**	**247 468**	**106 103**	**102 858**	**3 166**	**–**	**238 103**	**104 583**	**101 206**	**3 291**	**–**
4	Dont : en défaut	2 952	194	126	62	–	2 740	184	120	58	–

		T3 2025					T2 2025				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Expositions non garanties - valeur comptable [1]	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions non garanties - valeur comptable [1]	Expositions à garantir	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
1	Prêts [2]	179 765	98 855	95 829	2 944	–	179 163	94 314	91 333	2 907	–
2	Titres de dette	52 055	–	–	–	–	48 718	–	–	–	–
3	**Total**	**231 820**	**98 855**	**95 829**	**2 944**	**–**	**227 881**	**94 314**	**91 333**	**2 907**	**–**
4	Dont : en défaut	2 277	166	101	60	–	2 060	143	93	46	–

(1) Les montants comptables des expositions au bilan sont nets des trois phases des provisions pour pertes de crédit.
(2) Incluant les dépôts auprès d'institutions financières.

Exposition brute au risque de crédit (portefeuilles autres que particuliers par industrie)

(en millions de dollars canadiens)

	2026						2025											
	T1						T4						T3					
	Exposition en cas de défaut (ECD) brute [1]																	
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total
Autres que particuliers																		
Agriculture	11 131	966	25	–	–	12 122	10 536	956	24	–	–	11 516	9 555	898	22	–	–	10 475
Pétrole & gaz	2 748	1 783	74	–	–	4 605	2 782	1 749	99	–	–	4 630	2 907	1 633	85	3	–	4 628
Mines	2 119	2 195	229	–	86	4 629	1 615	1 959	215	–	71	3 860	1 400	2 001	218	–	49	3 668
Services publics	13 425	7 735	3 877	–	–	25 037	13 358	7 839	3 891	–	–	25 088	12 540	7 541	3 895	–	–	23 976
Services publics excluant pipelines	*11 545*	*6 337*	*3 738*	–	–	*21 620*	*11 624*	*6 324*	*3 734*	–	–	*21 682*	*10 868*	*6 243*	*3 736*	–	–	*20 847*
Pipelines	*1 880*	*1 398*	*139*	–	–	*3 417*	*1 734*	*1 515*	*157*	–	–	*3 406*	*1 672*	*1 298*	*159*	–	–	*3 129*
Constructions non immobilières [2]	2 895	873	189	–	–	3 957	2 843	828	195	–	–	3 866	2 690	806	157	–	–	3 653
Fabrication	9 187	3 775	247	8	–	13 217	9 333	3 704	263	1	–	13 301	9 062	3 459	563	1	–	13 085
Commerce de gros	4 792	1 100	46	–	–	5 938	4 368	1 066	41	–	–	5 475	4 452	1 022	49	–	–	5 523
Commerce de détail	5 804	1 360	94	–	–	7 258	5 749	1 281	98	–	–	7 128	5 714	1 272	92	–	–	7 078
Transports	6 730	3 091	590	–	–	10 411	6 346	3 642	398	–	–	10 386	4 725	3 188	373	–	–	8 286
Communications	3 442	1 742	75	–	–	5 259	3 143	1 629	74	–	–	4 846	2 872	1 474	71	–	–	4 417
Services financiers [3]	33 719	4 731	6 128	290 019	4 259	338 856	38 412	4 860	4 250	289 057	2 928	339 507	46 936	4 696	3 426	232 617	2 669	290 344
Services immobiliers et constructions immobilières [4]	38 074	7 332	534	1	–	45 941	32 403	7 486	582	–	–	40 471	31 989	7 170	690	–	–	39 849
Services professionnels	2 620	1 352	190	–	–	4 162	2 511	966	236	–	–	3 713	2 585	1 020	218	–	–	3 823
Éducation et soins de santé	4 504	959	18	–	–	5 481	4 133	960	23	–	–	5 116	4 124	814	25	–	–	4 963
Autres services	16 212	3 046	551	555	45	20 409	14 755	2 766	490	368	27	18 406	11 710	2 655	510	322	–	15 197
Gouvernement	47 295	1 379	429	76 167	263	125 533	30 157	1 404	331	73 814	201	105 907	26 672	1 307	160	71 818	324	100 281
Autres	8 159	844	704	–	–	9 707	22 294	848	1 906	–	–	25 048	20 357	807	1 884	–	12	23 060
ABA Bank [3]	11 123	437	–	–	–	11 560	10 675	422	–	–	–	11 097	9 634	423	–	–	–	10 057
Total – Autres que particuliers [5]	**223 979**	**44 700**	**14 000**	**366 750**	**4 653**	**654 082**	**215 413**	**44 365**	**13 116**	**363 240**	**3 227**	**639 361**	**209 924**	**42 186**	**12 438**	**304 761**	**3 054**	**572 363**

(1) ECD après la titrisation et excluant le portefeuille de négociation.
(2) Incluant les prêts de génie civil, les prêts à des partenariats public-privé et le financement de projets.
(3) La présentation a été modifiée en T1 2026 pour exclure de la catégorie Services financiers les portefeuilles autres que particuliers de ABA Bank et pour les présenter séparément. Les données comparatives ont été ajustées.
(4) Incluant les prêts hypothécaires résidentiels de 5 logements ou plus.
(5) Excluant le portefeuille PME - Particuliers.

Exposition brute au risque de crédit (portefeuilles autres que particuliers par industrie) (suite)

(en millions de dollars canadiens)

	2025												2024					
	T2						T1						T4					
	Exposition en cas de défaut (ECD) brute [1]																	
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Autres	Transactions assimilées à des accords prise en pension	Instruments financiers dérivés	Total
Autres que particuliers																		
Agriculture	9 154	824	21	–	–	9 999	8 322	741	15	–	–	9 078	8 236	482	15	–	–	8 733
Pétrole & gaz	3 128	1 666	99	1	–	4 894	1 960	1 449	202	1	–	3 612	2 185	1 424	197	–	–	3 806
Mines	1 684	1 833	208	–	185	3 910	1 662	1 981	217	–	189	4 049	1 792	1 757	216	–	233	3 998
Services publics	12 262	7 038	3 891	–	–	23 191	11 391	7 313	3 742	–	–	22 446	12 962	6 983	3 416	–	–	23 361
Services publics excluant pipelines	*10 562*	*5 659*	*3 713*	–	–	*19 934*	*9 956*	*5 970*	*3 573*	–	–	*19 499*	*9 578*	*5 491*	*3 250*	–	–	*18 319*
Pipelines	*1 700*	*1 379*	*178*	–	–	*3 257*	*1 435*	*1 343*	*169*	–	–	*2 947*	*3 384*	*1 492*	*166*	–	–	*5 042*
Constructions non immobilières [2]	2 644	743	152	–	–	3 539	2 352	818	149	–	–	3 319	2 197	913	110	–	–	3 220
Fabrication	8 786	3 358	565	–	–	12 709	7 695	3 704	538	–	–	11 937	7 579	3 525	555	–	–	11 659
Commerce de gros	4 351	965	58	–	–	5 374	3 304	1 011	80	–	–	4 395	2 908	1 068	53	–	–	4 029
Commerce de détail	5 644	1 308	88	–	–	7 040	4 054	1 290	73	–	–	5 417	4 103	1 280	52	–	–	5 435
Transports	4 414	2 131	369	17	–	6 931	3 356	2 143	316	9	–	5 824	3 157	2 309	209	26	–	5 701
Communications	2 746	1 388	76	–	–	4 210	2 733	1 317	54	–	–	4 104	2 524	1 377	109	–	–	4 010
Services financiers [3]	41 508	6 631	3 472	235 754	4 240	291 605	40 734	7 558	3 764	241 506	2 799	296 361	34 468	4 777	3 487	212 117	2 237	257 086
Services immobiliers et constructions immobilières [4]	31 260	7 770	658	–	–	39 688	20 687	6 504	374	–	–	27 565	20 729	6 776	362	–	–	27 867
Services professionnels	2 779	1 042	191	–	–	4 012	2 547	1 142	191	–	–	3 880	2 659	978	183	–	–	3 820
Éducation et soins de santé	4 094	863	23	–	–	4 980	3 339	673	18	–	–	4 030	3 279	668	19	–	–	3 966
Autres services	12 377	2 500	531	503	25	15 936	7 887	2 252	526	1 456	26	12 147	7 708	2 183	532	589	32	11 044
Gouvernement	29 032	1 307	13	69 579	225	100 156	27 516	1 357	13	50 520	402	79 808	28 770	1 397	11	43 304	369	73 851
Autres	20 542	873	1 626	–	7	23 048	20 189	808	1 491	1	–	22 489	17 656	797	1 270	5	3	19 731
ABA Bank [3]	9 722	360	–	–	–	10 082	9 545	333	–	–	–	9 878	7 666	304	–	–	–	7 970
Total – Autres que particuliers [5]	**206 127**	**42 600**	**12 041**	**305 854**	**4 682**	**571 304**	**179 273**	**42 394**	**11 763**	**293 493**	**3 416**	**530 339**	**170 578**	**38 998**	**10 796**	**256 041**	**2 874**	**479 287**

(1) ECD après la titrisation et excluant le portefeuille de négociation.
(2) Incluant les prêts de génie civil, les prêts à des partenariats public-privé et le financement de projets.
(3) La présentation a été modifiée en T1 2026 pour exclure de la catégorie Services financiers les portefeuilles autres que particuliers de ABA Bank et pour les présenter séparément. Les données comparatives ont été ajustées.
(4) Incluant les prêts hypothécaires résidentiels de 5 logements ou plus.
(5) Excluant le portefeuille PME - Particuliers.

Exposition nette au risque de crédit en cas de défaillance à l'international (portefeuilles autres que particuliers) [1]

(en millions de dollars canadiens)

	2026									2025			
	T1									T4	T3	T2	T1
	Type d'actif					Type de client							
	Montants utilisés	Engagements inutilisés	Transactions assimilées à des accords de prise en pension [2]	Instruments financiers dérivés	Autres éléments hors bilan [3]	Entreprises	États souverains	Institutions financières	Total	Total	Total	Total	Total
Europe [4]	1 827	192	2 166	452	150	2 080	561	2 146	**4 787**	**4 406**	**4 076**	**3 911**	**3 961**
Royaume-Uni	2 898	88	2 151	1 540	9	3 194	273	3 219	**6 686**	**6 290**	**5 568**	**4 786**	**4 670**
Amérique latine	337	225	253	73	13	271	213	417	**901**	**740**	**779**	**613**	**598**
Asie	6 323	1 095	6 873	99	39	4 687	9 323	419	**14 429**	**14 512**	**13 632**	**13 181**	**12 221**
Autre	148	21	421	54	4	187	335	126	**648**	**898**	**561**	**568**	**830**
Total [5]	**11 533**	**1 621**	**11 864**	**2 218**	**215**	**10 419**	**10 705**	**6 327**	**27 451**	**26 846**	**24 616**	**23 059**	**22 280**

(1) Le montant d'exposition représente le montant net de l'exposition attendue en cas de défaut du débiteur. Le montant ne tient pas compte de toutes provisions spécifiques pour pertes de crédit ou de radiations partielles. Pour les transactions assimilées à des accords de prise en pension et les instruments financiers dérivés, le montant de l'exposition présentée est calculé selon les approches réglementaires permises. De plus, les tableaux excluent les titres de participation.
(2) Correspondent aux valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et vendues en vertu de conventions de rachat et aux valeurs mobilières prêtées et empruntées.
(3) Correspondent aux lettres de garantie, de crédit documentaire qui constituent l'engagement de la Banque d'effectuer les paiements d'un débiteur qui ne respecterait pas ses obligations financières envers des tiers.
(4) Excluant le Royaume-Uni.
(5) Dans le cas des montants utilisés, des engagements inutilisés et des autres éléments hors bilan, les sûretés financières admissibles sont considérées dans les modèles de pertes en cas de défaut (PCD) de la Banque.

RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) [1]

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants illustrent l'effet de l'ARC sur le calcul des exigences de fonds propres selon l'approche standard. La densité des APR donne une mesure synthétique du niveau de risque de chaque portefeuille.

		T1 2026						T4 2025					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR	
	Classes d'actifs	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montant hors bilan	APR	Densité des APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montant hors bilan	APR	Densité des APR
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	4 366	170	4 266	174	2 602	59%	4 108	171	3 956	173	2 451	59%
2	Entités du secteur public	209	21	2 584	74	1	0%	231	22	2 301	73	1	0%
3	Banques multilatérales de développement	418	–	826	–	–	0%	527	–	947	–	–	0%
4	Banques	7 492	1 247	7 519	1 247	5 273	60%	6 980	1 164	7 039	1 164	5 553	68%
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–	561	223	561	669	85%	–	561	238	561	657	82%
5	Obligations sécurisées	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
6	Entreprises	17 792	1 299	14 677	1 296	15 450	97%	16 959	1 260	14 017	1 252	14 812	97%
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	292	247	355	247	576	96%	332	142	408	134	501	92%
	Dont : financement spécialisé	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	1 405	–	1 405	–	3 459	246%	1 282	–	1 282	–	3 161	247%
8	Clientèle de détail	7 865	197	7 197	197	5 719	77%	7 942	308	7 360	205	5 783	76%
9	Immobilier	38 685	1 402	36 938	1 350	22 843	60%	39 585	1 431	38 173	1 380	23 577	60%
	Dont : immobilier résidentiel général	18 618	289	17 723	289	6 918	38%	18 018	306	17 361	306	6 688	38%
	Dont : immobilier résidentiel productif de revenus	1 526	9	933	9	503	53%	1 392	8	856	8	472	55%
	Dont : autre immobilier résidentiel	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
	Dont : immobilier commercial général	12 240	777	12 205	777	9 244	71%	13 344	854	13 310	854	9 893	70%
	Dont : Immobilier commercial productif de revenus	3 744	66	3 520	14	2 920	83%	4 033	63	3 848	12	3 076	80%
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	2 557	261	2 557	261	3 258	116%	2 798	200	2 798	200	3 448	115%
10	Prêts hypothécaires inversés	262	7	148	7	72	47%	275	8	159	8	75	45%
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
12	Expositions en défaut	1 640	1	1 806	1	1 953	108%	1 299	5	1 412	5	1 606	113%
13	Autres actifs [2]	4 519	–	4 519	–	8 212	182%	4 590	–	4 590	–	8 433	184%
14	**Total**	**84 653**	**4 344**	**81 885**	**4 346**	**65 584**	**76%**	**83 778**	**4 369**	**81 236**	**4 260**	**65 452**	**77%**

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie.

(2) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.

RC4 – Approche standard - Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) [1] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T3 2025						T2 2025					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		APR et densité des APR	
	Classes d'actifs	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montant hors bilan	APR	Densité des APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montant hors bilan	APR	Densité des APR
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	3 763	174	3 584	175	2 147	57%	4 110	175	3 967	175	2 571	62%
2	Entités du secteur public	162	23	1 711	72	1	0%	217	22	1 874	69	2	0%
3	Banques multilatérales de développement	542	–	957	–	–	0%	437	–	851	–	–	0%
4	Banques	6 544	1 191	6 520	1 191	4 674	61%	6 424	1 131	6 616	1 131	4 996	65%
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–	561	144	561	631	90%	–	561	344	561	753	83%
5	Obligations sécurisées	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
6	Entreprises	15 514	1 016	13 226	1 016	13 807	97%	16 253	1 104	14 125	1 104	14 634	96%
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	149	124	365	124	421	86%	141	127	390	127	440	85%
	Dont : financement spécialisé	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
7	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	1 040	–	1 040	–	2 544	245%	1 307	–	1 307	–	3 205	245%
8	Clientèle de détail	7 648	196	7 065	196	5 539	76%	7 521	204	6 934	204	5 407	76%
9	Immobilier	39 197	1 352	38 302	1 302	24 348	62%	39 325	1 244	38 146	1 197	24 893	65%
	Dont : immobilier résidentiel général	16 987	293	16 390	293	6 074	36%	16 561	262	15 744	262	6 049	38%
	Dont : immobilier résidentiel productif de revenus	919	10	816	10	442	54%	1 062	6	895	6	507	56%
	Dont : autre immobilier résidentiel	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
	Dont : immobilier commercial général	13 791	833	13 791	833	10 609	73%	13 948	769	13 948	769	10 770	73%
	Dont : Immobilier commercial productif de revenus	4 431	58	4 236	8	3 497	82%	4 488	55	4 293	8	3 613	84%
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	3 069	158	3 069	158	3 726	116%	3 266	152	3 266	152	3 954	116%
10	Prêts hypothécaires inversés	283	7	162	7	75	44%	286	8	164	8	77	45%
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	–	–	–	–	–	0%	–	–	–	–	–	0%
12	Expositions en défaut	1 032	9	1 124	9	1 262	111%	839	2	896	2	1 025	114%
13	Autres actifs [2]	4 462	–	4 462	–	8 308	186%	5 360	–	5 360	–	8 359	156%
14	**Total**	**80 187**	**3 968**	**78 153**	**3 968**	**62 705**	**76%**	**82 079**	**3 890**	**80 240**	**3 890**	**65 169**	**78%**

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie.
(2) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.

RC5 – Approche Standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [1]

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent la répartition des expositions au risque de crédit selon l'approche standard par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (correspondant au niveau de risque attribué à l'exposition dans l'approche standard).

		T1 2026												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Pondération des risques / Classes d'actifs	0%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	55%	60%	65%	70%
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	1 838		–						–				
2	Organismes publics hors administration centrale	2 653		5						–				
3	Banques multilatérales de développement	826		–		–				–				
4	Banques			1 278		2 989		–		769				
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques			–		114		–		77				
5	Obligations sécurisées			–		–		–		–				
6	Entreprises			–						44			–	
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises			–						44			–	
	Dont : financement spécialisé			–						–				
7	Dette subordonnée, actions et fonds propres													
8	Clientèle de détail		–											
9	Immobilier			5 891	1 889	2 219	3 623	111	185	450	–	7 912	–	2 374
	Dont : immobilier résidentiel général			5 891	1 889	2 127	3 521	111		31				41
	Dont : immobilier résidentiel de rapport					92	102		185	419	–	10		
	Dont : autre immobilier résidentiel					–	–		–		–	–		
	Dont : immobilier commercial général			–								7 902	–	
	Dont : immobilier commercial de rapport													2 333
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments													
10	Prêts hypothécaires inversés					25	57		26			34		
11	Titres adossés à des créances hypothécaires			–	–	–	–	–	–	–		–	–	–
12	Expositions en défaut									–				
13	Autres actifs [2]	922		35										
14	**Total**	**6 239**	**–**	**7 209**	**1 889**	**5 233**	**3 680**	**111**	**211**	**1 263**	**–**	**7 946**	**–**	**2 374**

(1) Excluant les éléments assujettis aux disposition relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques centrales, institutions financières et entreprises, les pondérations de risque sont basées, si disponibles, sur des notations de crédit externes émises par des agences de notation indépendantes (Moody's, Standard & Poor's, Fitch ou DBRS) approuvées par notre superviseur, le BSIF.
(2) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.

RC5 – Approche Standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [1] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2026													
		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	
	Pondération des risques / Classes d'actifs	75%	80%	85%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	400%	1250%	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
1	Emprunteurs souverains et banques centrales					2 602				–				–	4 440
2	Organismes publics hors administration centrale					–				–				–	2 658
3	Banques multilatérales de développement					–				–				–	826
4	Banques	–				3 694				5				31	8 766
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–				562				–				31	784
5	Obligations sécurisées	–				–				–				–	–
6	Entreprises	19	–	3 820		12 090			–	–				–	15 973
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	19				539				–				–	602
	Dont : financement spécialisé	–	–			–			–	–				–	–
7	Dette subordonnée, actions et fonds propres					35				–	1 370	–		–	1 405
8	Clientèle de détail	7 373				21				–				–	7 394
9	Immobilier	3 605		2 849	746	3 568	14	167		1 217				1 468	38 288
	Dont : immobilier résidentiel général	3 003		–		–				–				1 398	18 012
	Dont : immobilier résidentiel de rapport	–					14			50				70	942
	Dont : autre immobilier résidentiel	–					–			–				–	–
	Dont : immobilier commercial général	602		2 849		1 629				–				–	12 982
	Dont : immobilier commercial de rapport				746			167		288				–	3 534
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments					1 939				879				–	2 818
10	Prêts hypothécaires inversés					13				–				–	155
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–	–	–	–	–		–				–	–
12	Expositions en défaut					1 020				787				–	1 807
13	Autres actifs [2]					3 562							–	–	4 519
14	**Total**	**10 997**	**–**	**6 669**	**746**	**26 605**	**14**	**167**	**–**	**2 009**	**1 370**	**–**	**–**	**1 499**	**86 231**

		T1 2026			
		a	b	c	d
	Coefficient de pondération du risque	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte du FCEC)	FCEC moyen pondéré [3]	Exposition (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
1	Moins de 40%	20 785	628	9%	24 250
2	40-70%	11 572	561	48%	11 905
3	75-80%	11 580	214	29%	10 997
4	85%	6 361	345	19%	6 669
5	90-100%	30 260	2 436	25%	28 850
6	105-130%	244	–	0%	181
7	150%	2 481	160	36%	2 009
8	250%	1 370	–	0%	1 370
9	400%	–	–	0%	–
10	1250%	–	–	0%	–
11	**Expositions totales**	84 653	4 344	21%	86 231

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques centrales, institutions financières et entreprises, les pondérations de risque sont basées, si disponibles, sur des notations de crédit externes émises par des agences de notation indépendantes (Moody's, Standard & Poor's, Fitch ou DBRS) approuvées par notre superviseur, le BSIF.
(2) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.
(3) La pondération est fondée sur l'exposition hors bilan (avant prise en compte des FCEC).

RC5 – Approche Standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [1] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2025												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Classes d'actifs / Pondération des risques	0%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	55%	60%	65%	70%
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	1 678		–						–				
2	Organismes publics hors administration centrale	2 367		7						–				
3	Banques multilatérales de développement	947		–		–				–				
4	Banques			222		3 223		–		433				
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques			–		147		–		81				
5	Obligations sécurisées			–		–		–		–				
6	Entreprises			–						47			–	
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises			–						47			–	
	Dont : financement spécialisé			–						–				
7	Dette subordonnée, actions et fonds propres													
8	Clientèle de détail		–											
9	Immobilier			6 134	1 867	2 050	3 336	63	177	403	–	9 448	–	3 001
	Dont : immobilier résidentiel général			6 134	1 867	1 961	3 239	63		10				9
	Dont : immobilier résidentiel de rapport					89	97		177	393	–	10		
	Dont : autre immobilier résidentiel					–	–		–		–	–		
	Dont : immobilier commercial général			–								9 438	–	
	Dont : immobilier commercial de rapport													2 992
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments													
10	Prêts hypothécaires inversés					24	81		26			21		
11	Titres adossés à des créances hypothécaires			–	–	–	–	–	–	–		–	–	–
12	Expositions en défaut									–				
13	Autres actifs [2]	1 218		–										
14	**Total**	**6 210**	**–**	**6 363**	**1 867**	**5 297**	**3 417**	**63**	**203**	**883**	**–**	**9 469**	**–**	**3 001**

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques centrales, institutions financières et entreprises, les pondérations de risque sont basées, si disponibles, sur des notations de crédit externes émises par des agences de notation indépendantes (Moody's, Standard & Poor's, Fitch ou DBRS) approuvées par notre superviseur, le BSIF.

(2) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.

RC5 – Approche Standard - Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [1] (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2025													
		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	
	Pondération des risques / Classes d'actifs	75%	80%	85%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	400%	1250%	Autres	Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
1	Emprunteurs souverains et banques centrales					2 451				–				–	4 129
2	Organismes publics hors administration centrale					–				–				–	2 374
3	Banques multilatérales de développement					–				–				–	947
4	Banques	–				4 325				–				–	8 203
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–				571				–				–	799
5	Obligations sécurisées	–				–				–				–	–
6	Entreprises	69	–	3 237		11 916			–	–				–	15 269
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	69				426				–				–	542
	Dont : financement spécialisé	–	–			–			–	–				–	–
7	Dette subordonnée, actions et fonds propres					35				–	1 247	–		–	1 282
8	Clientèle de détail	7 549				16				–				–	7 565
9	Immobilier	3 464		2 367	486	3 891	13	74		1 269				1 510	39 553
	Dont : immobilier résidentiel général	2 900		–		–				–				1 484	17 667
	Dont : immobilier résidentiel de rapport	–					13			59				26	864
	Dont : autre immobilier résidentiel	–					–			–				–	–
	Dont : immobilier commercial général	564		2 367		1 795				–				–	14 164
	Dont : immobilier commercial de rapport				486			74		308				–	3 860
	Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments					2 096				902				–	2 998
10	Prêts hypothécaires inversés					15				–				–	167
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–	–	–	–	–		–				–	–
12	Expositions en défaut					764				653				–	1 417
13	Autres actifs [2]					3 372							–	–	4 590
14	**Total**	**11 082**	**–**	**5 604**	**486**	**26 785**	**13**	**74**	**–**	**1 922**	**1 247**	**–**	**–**	**1 510**	**85 496**

		T4 2025			
		a	b	c	d
	Coefficient de pondération du risque	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte du FCEC)	FCEC moyen pondéré [3]	Exposition (après prise en compte des FCEC et des techniques d'ARC)
1	Moins de 40%	19 904	711	9%	23 154
2	40-70%	13 218	552	45%	13 619
3	75-80%	11 465	349	44%	11 082
4	85%	5 334	297	16%	5 604
5	90-100%	30 007	2 323	20%	28 781
6	105-130%	87	–	0%	87
7	150%	2 522	137	26%	1 922
8	250%	1 241	–	0%	1 247
9	400%	–	–	0%	–
10	1250%	–	–	0%	–
11	**Expositions totales**	83 778	4 369	18%	85 496

(1) Excluant les éléments assujettis aux dispositions relatives à la titrisation et les éléments soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie. Dans le portefeuille de gros, pour les classes d'actifs souverains et banques centrales, institutions financières et entreprises, les pondérations de risque sont basées, si disponibles, sur des notations de crédit externes émises par des agences de notation indépendantes (Moody's, Standard & Poor's, Fitch ou DBRS) approuvées par notre superviseur, le BSIF.

(2) Par souci d'exhaustivité, la ligne 13 "Autres actifs" contient tous les autres actifs, à l'exception des expositions qui font l'objet de déductions directes de capital, des expositions traitées dans le calcul hors bilan et des expositions inférieures au seuil de déduction.

(3) La pondération est fondée sur l'exposition hors bilan (avant prise en compte des FCEC).

RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent les principaux paramètres ayant servi au calcul des exigences de fonds propres dans les modèles NI, afin d'améliorer la transparence du calcul de l'actif pondéré en fonction des risques de la banque et la fiabilité des mesures réglementaires.

		T1 2026											
Approche NI avancée		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Fourchette de PD [1]	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC [2]	FCEC moyen [3]	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne [4]	Nombre de débiteurs [5]	PCD moyenne [6]	Échéance moyenne [7]	APR	Densité des APR [8]	Perte attendue [9]	Provisions pour pertes de crédit
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - assurés	0.00 à < 0.15	1 698	–	0%	1 698	0,08%	40 541	21,3%		51	3,0%	–	
	0.15 à < 0.25	448	–	0%	448	0,20%	9 915	22,3%		20	4,4%	–	
	0.25 à < 0.50	461	–	0%	461	0,35%	9 941	21,8%		27	5,8%	–	
	0.50 à < 0.75	271	–	0%	271	0,62%	3 698	22,6%		21	7,8%	–	
	0.75 à < 2.50	779	–	0%	779	1,33%	6 123	19,1%		77	9,9%	2	
	2.50 à < 10.00	216	–	0%	216	4,37%	2 318	8,9%		27	12,5%	1	
	10.00 à < 100.00	54	–	0%	54	14,96%	646	4,4%		8	15,1%	–	
	100.00 (défaut)	30	–	0%	30	100,00%	277	4,6%		6	20,5%	1	
	Sous-total	3 957	–	0%	3 957	1,59%	73 459	20,1%		237	6,0%	4	9
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés	0.00 à < 0.15	51 892	23 446	34%	59 908	0,07%	264 986	22,0%		2 379	4,0%	9	
	0.15 à < 0.25	8 641	1 600	39%	9 272	0,19%	31 276	25,2%		935	10,1%	5	
	0.25 à < 0.50	7 478	946	59%	8 039	0,36%	25 908	24,6%		1 200	14,9%	7	
	0.50 à < 0.75	2 555	239	53%	2 683	0,61%	9 148	24,4%		594	22,1%	4	
	0.75 à < 2.50	3 869	247	62%	4 021	1,29%	13 840	23,6%		1 398	34,8%	12	
	2.50 à < 10.00	1 333	39	85%	1 366	4,70%	4 867	23,1%		991	72,5%	15	
	10.00 à < 100.00	307	1	331%	311	16,10%	1 150	23,8%		389	125,0%	12	
	100.00 (défaut)	117	5	37%	119	100,00%	599	23,8%		283	238,0%	7	
	Sous-total	76 192	26 523	36%	85 719	0,45%	351 774	22,8%		8 169	9,5%	71	56
Crédit rotatif admissible	0.00 à < 0.15	982	10 503	76%	9 004	0,08%	645 287	79,0%		374	4,2%	6	
	0.15 à < 0.25	361	1 828	75%	1 725	0,19%	180 730	87,5%		159	9,2%	3	
	0.25 à < 0.50	492	2 577	77%	2 476	0,34%	350 004	88,1%		355	14,4%	7	
	0.50 à < 0.75	288	743	79%	877	0,61%	102 155	87,0%		201	22,9%	5	
	0.75 à < 2.50	1 028	1 174	90%	2 083	1,43%	230 355	89,0%		927	44,5%	27	
	2.50 à < 10.00	1 080	350	100%	1 616	4,46%	292 469	91,8%		1 641	101,6%	66	
	10.00 à < 100.00	224	45	122%	280	31,95%	52 103	91,8%		695	248,6%	83	
	100.00 (défaut)	21	–	0%	21	100,00%	4 788	71,0%		23	110,6%	13	
	Sous-total	4 476	17 220	79%	18 082	1,31%	1 857 891	84,0%		4 375	24,2%	210	283
Particuliers - autres	0.00 à < 0.15	1 179	2 938	66%	3 125	0,09%	78 225	52,8%		387	12,4%	2	
	0.15 à < 0.25	916	424	61%	1 176	0,20%	44 761	51,9%		255	21,7%	1	
	0.25 à < 0.50	2 116	2 172	11%	2 353	0,37%	106 278	58,5%		829	35,2%	5	
	0.50 à < 0.75	1 969	186	62%	2 083	0,62%	90 724	58,2%		987	47,4%	8	
	0.75 à < 2.50	6 097	334	69%	6 327	1,39%	266 068	57,0%		4 112	65,0%	51	
	2.50 à < 10.00	3 216	128	61%	3 295	4,31%	78 169	30,5%		1 467	44,5%	41	
	10.00 à < 100.00	343	25	51%	355	29,67%	12 666	50,7%		420	118,2%	53	
	100.00 (défaut)	238	2	54%	239	100,00%	13 289	60,0%		131	54,6%	148	
	Sous-total	16 074	6 209	46%	18 953	3,17%	690 180	51,6%		8 588	45,3%	309	313

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.
(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.
(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(5) Représente le nombre de comptes de détail.
(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(8) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2026											
Approche NI avancée		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Fourchette de PD [1]	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC [2]	FCEC moyen [3]	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne [4]	Nombre de débiteurs [5]	PCD moyenne [6]	Échéance moyenne [7]	APR	Densité des APR [8]	Perte attendue [9]	Provisions pour pertes de crédit
Entreprises	0.00 à < 0.15	1 273	1 614	98%	2 366	0,08%	755	26,0%	1,42	227	9,6%	–	
	0.15 à < 0.25	9 790	8 895	82%	16 735	0,20%	1 959	34,3%	2,13	4 223	25,2%	12	
	0.25 à < 0.50	11 480	6 036	85%	16 524	0,35%	2 210	35,1%	2,14	5 608	33,9%	20	
	0.50 à < 0.75	14 770	8 269	84%	21 603	0,53%	2 819	34,9%	2,00	9 366	43,4%	40	
	0.75 à < 2.50	30 064	13 847	87%	40 670	1,13%	13 950	34,8%	1,79	23 595	58,1%	158	
	2.50 à < 10.00	4 866	1 087	94%	5 621	4,42%	1 314	35,2%	1,26	4 857	86,4%	90	
	10.00 à < 100.00	534	72	52%	595	18,20%	88	42,7%	1,20	1 148	193,0%	46	
	100.00 (défaut)	658	27	81%	676	100,00%	477	40,5%	1,07	1 332	197,0%	231	
	Sous-total	73 435	39 847	86%	104 790	1,62%	23 572	34,7%	1,90	50 356	48,1%	597	911
États souverains	0.00 à < 0.15	80 091	7 841	92%	86 773	0,01%	608	9,8%	2,50	1 858	2,1%	2	
	0.15 à < 0.25	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.25 à < 0.50	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.50 à < 0.75	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.75 à < 2.50	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	2.50 à < 10.00	–	3	0%	3	7,63%	1	36,5%	1,00	4	127,0%	–	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	80 091	7 844	92%	86 776	0,01%	609	9,8%	2,50	1 862	2,2%	2	5

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.
(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.
(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(5) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.
(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(8) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2026											
Approche NI fondation		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Fourchette de PD [1]	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC [2]	FCEC moyen [3]	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne [4]	Nombre de débiteurs [5]	PCD moyenne [6]	Échéance moyenne [7]	APR	Densité des APR [8]	Perte attendue [9]	Provisions pour pertes de crédit
Entreprises	0.00 à < 0.15	2 196	7 165	48%	7 283	0,07%	51	41,7%	1,64	1 249	17,1%	1	
	0.15 à < 0.25	5 084	12 433	94%	10 877	0,19%	146	39,4%	2,62	3 795	34,9%	6	
	0.25 à < 0.50	1 343	5 080	85%	3 799	0,35%	53	37,7%	2,71	1 733	45,6%	5	
	0.50 à < 0.75	1 830	2 314	93%	2 995	0,53%	52	33,9%	2,68	1 396	46,6%	4	
	0.75 à < 2.50	3 670	3 555	89%	4 308	1,03%	98	33,1%	2,53	2 588	59,6%	12	
	2.50 à < 10.00	300	363	55%	661	4,25%	9	30,1%	1,52	493	74,5%	5	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	9	–	0%	9	100,00%	2	30,2%	1,00	–	0,0%	3	
	Sous-total	14 432	30 910	81%	29 932	0,46%	411	38,1%	2,36	11 254	37,5%	36	157
Institutions financières	0.00 à < 0.15	4 070	3 310	37%	6 376	0,06%	77	44,9%	1,22	1 045	16,4%	–	
	0.15 à < 0.25	480	848	99%	835	0,19%	25	44,5%	2,11	365	43,6%	–	
	0.25 à < 0.50	76	196	77%	182	0,35%	8	45,0%	1,30	98	54,2%	–	
	0.50 à < 0.75	60	91	94%	97	0,53%	6	45,0%	1,06	69	71,3%	–	
	0.75 à < 2.50	27	–	0%	15	0,82%	9	45,0%	1,00	11	69,8%	–	
	2.50 à < 10.00	2	–	0%	2	3,05%	2	45,0%	1,00	2	120,0%	–	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	4 715	4 445	52%	7 507	0,09%	127	44,8%	1,32	1 590	21,2%	–	13
Total (tous les portefeuilles)		**273 372**	**132 998**	**73%**	**355 716**	**0,81%**	**2 998 023**	**26,0%**	**2,17**	**86 431**	**28,4%**	**1 229**	**1 747**

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.
(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.
(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(5) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.
(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(8) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2025											
Approche NI avancée		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Fourchette de PD [1]	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC [2]	FCEC moyen [3]	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne [4]	Nombre de débiteurs [5]	PCD moyenne [6]	Échéance moyenne [7]	APR	Densité des APR [8]	Perte attendue [9]	Provisions pour pertes de crédit
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - assurés	0.00 à < 0.15	1 472	–	0%	1 472	0,08%	40 988	19,6%		44	3,0%	–	
	0.15 à < 0.25	398	–	0%	398	0,19%	10 165	20,2%		18	4,5%	–	
	0.25 à < 0.50	438	–	0%	438	0,36%	10 472	20,5%		26	6,0%	–	
	0.50 à < 0.75	285	–	0%	285	0,63%	3 845	21,9%		22	7,8%	–	
	0.75 à < 2.50	1 020	–	0%	1 020	1,33%	6 447	18,9%		99	9,7%	3	
	2.50 à < 10.00	267	–	0%	267	4,30%	2 498	9,0%		33	12,2%	1	
	10.00 à < 100.00	50	–	0%	50	14,63%	672	4,6%		8	15,1%	–	
	100.00 (défaut)	26	–	0%	26	100,00%	252	4,2%		6	24,7%	1	
	Sous-total	3 956	–	0%	3 956	1,60%	75 339	18,7%		256	6,5%	5	8
Prêts hypothécaires résidentiels et marges de crédit hypothécaires - non-assurés	0.00 à < 0.15	50 697	22 997	34%	58 606	0,07%	261 795	21,7%		2 302	3,9%	9	
	0.15 à < 0.25	8 633	1 518	40%	9 239	0,19%	31 066	25,0%		924	10,0%	4	
	0.25 à < 0.50	7 255	905	60%	7 794	0,36%	25 482	24,3%		1 144	14,7%	7	
	0.50 à < 0.75	2 574	247	55%	2 710	0,61%	9 241	23,9%		584	21,6%	4	
	0.75 à < 2.50	3 836	262	63%	4 001	1,29%	14 132	23,3%		1 362	34,0%	12	
	2.50 à < 10.00	1 276	41	80%	1 309	4,71%	4 849	22,8%		930	71,1%	14	
	10.00 à < 100.00	312	1	523%	316	16,44%	1 177	23,0%		384	121,5%	12	
	100.00 (défaut)	123	4	42%	124	100,00%	590	24,3%		301	242,7%	7	
	Sous-total	74 706	25 975	36%	84 099	0,47%	348 332	22,5%		7 931	9,4%	69	56
Crédit rotatif admissible	0.00 à < 0.15	995	10 274	76%	8 853	0,08%	640 065	79,0%		368	4,2%	6	
	0.15 à < 0.25	366	1 770	75%	1 691	0,19%	178 524	87,4%		156	9,2%	3	
	0.25 à < 0.50	499	2 704	77%	2 594	0,34%	392 137	88,3%		371	14,3%	8	
	0.50 à < 0.75	288	719	79%	858	0,61%	102 641	87,0%		196	22,9%	5	
	0.75 à < 2.50	1 015	1 128	90%	2 027	1,43%	232 996	88,9%		901	44,4%	26	
	2.50 à < 10.00	1 057	351	100%	1 586	4,47%	293 899	91,8%		1 613	101,7%	65	
	10.00 à < 100.00	220	44	120%	274	31,06%	51 280	91,6%		680	248,7%	78	
	100.00 (défaut)	20	–	0%	20	100,00%	5 210	70,8%		17	85,8%	13	
	Sous-total	4 460	16 990	79%	17 903	1,28%	1 896 752	83,9%		4 302	24,0%	204	274
Particuliers - autres	0.00 à < 0.15	1 205	2 870	66%	3 109	0,09%	76 388	52,3%		382	12,3%	2	
	0.15 à < 0.25	908	425	61%	1 167	0,20%	44 568	52,6%		256	21,9%	1	
	0.25 à < 0.50	2 107	2 170	10%	2 333	0,37%	106 669	58,8%		825	35,4%	5	
	0.50 à < 0.75	1 978	178	61%	2 087	0,62%	91 173	58,5%		993	47,6%	8	
	0.75 à < 2.50	6 229	331	69%	6 456	1,38%	268 515	56,8%		4 174	64,6%	52	
	2.50 à < 10.00	3 358	135	65%	3 446	4,31%	78 482	29,8%		1 501	43,6%	42	
	10.00 à < 100.00	314	21	57%	326	28,45%	11 978	50,9%		386	118,3%	47	
	100.00 (défaut)	236	7	38%	238	100,00%	13 254	57,4%		110	46,4%	140	
	Sous-total	16 335	6 137	46%	19 162	3,11%	691 027	51,3%		8 627	45,0%	297	304

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.
(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.
(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(5) Représente le nombre de comptes de détail.
(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(8) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2025											
Approche NI avancée		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Fourchette de PD [1]	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC [2]	FCEC moyen [3]	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne [4]	Nombre de débiteurs [5]	PCD moyenne [6]	Échéance moyenne [7]	APR	Densité des APR [8]	Perte attendue [9]	Provisions pour pertes de crédit
Entreprises	0.00 à < 0.15	1 420	2 067	97%	2 775	0,08%	820	27,5%	1,46	298	10,7%	1	
	0.15 à < 0.25	9 795	8 159	82%	16 226	0,20%	1 986	34,4%	2,04	4 064	25,0%	11	
	0.25 à < 0.50	11 364	5 687	85%	16 198	0,35%	2 131	35,6%	2,09	5 600	34,6%	20	
	0.50 à < 0.75	14 684	7 474	88%	21 213	0,53%	2 816	35,6%	2,02	9 403	44,3%	40	
	0.75 à < 2.50	30 752	12 670	88%	41 183	1,13%	13 375	34,8%	1,78	24 109	58,6%	160	
	2.50 à < 10.00	4 455	909	94%	5 051	4,48%	1 288	35,6%	1,29	4 471	88,5%	84	
	10.00 à < 100.00	399	26	83%	418	18,30%	74	44,7%	1,14	852	204,0%	35	
	100.00 (défaut)	842	42	88%	884	100,00%	472	39,4%	1,10	2 062	233,0%	237	
	Sous-total	73 711	37 034	87%	103 948	1,78%	22 962	34,9%	1,88	50 859	49,0%	588	882
États souverains	0.00 à < 0.15	69 547	7 774	93%	76 166	0,02%	599	11,2%	2,63	1 957	2,6%	2	
	0.15 à < 0.25	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.25 à < 0.50	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.50 à < 0.75	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	0.75 à < 2.50	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	2.50 à < 10.00	–	3	0%	3	7,63%	1	36,5%	1,00	4	127,0%	–	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	69 547	7 777	93%	76 169	0,02%	600	11,2%	2,63	1 961	2,6%	2	4

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.
(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.
(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(5) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.
(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(8) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

RC6 – NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2025											
Approche NI fondation		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Fourchette de PD [1]	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC [2]	FCEC moyen [3]	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne [4]	Nombre de débiteurs [5]	PCD moyenne [6]	Échéance moyenne [7]	APR	Densité des APR [8]	Perte attendue [9]	Provisions pour pertes de crédit
Entreprises	0.00 à < 0.15	1 774	6 896	55%	6 385	0,07%	50	41,6%	1,85	1 225	19,2%	1	
	0.15 à < 0.25	5 330	12 477	95%	10 838	0,19%	148	39,2%	2,71	3 788	35,0%	6	
	0.25 à < 0.50	1 596	4 677	84%	3 923	0,35%	53	36,3%	2,71	1 653	42,1%	5	
	0.50 à < 0.75	2 110	2 429	93%	3 412	0,53%	53	34,1%	2,85	1 606	47,1%	4	
	0.75 à < 2.50	3 392	3 488	90%	4 113	1,02%	93	33,4%	2,62	2 501	59,7%	12	
	2.50 à < 10.00	293	250	54%	563	3,05%	7	33,0%	1,78	424	75,4%	2	
	10.00 à < 100.00	(5)	74	7%	98	14,10%	1	8,4%	1,36	37	37,5%	–	
	100.00 (défaut)	52	5	100%	54	100,00%	3	42,6%	1,00	19	36,3%	3	
	Sous-total	14 542	30 296	83%	29 386	0,63%	408	37,7%	2,50	11 253	38,1%	33	126
Institutions financières	0.00 à < 0.15	6 810	3 340	37%	9 126	0,07%	77	44,9%	1,14	1 452	15,9%	–	
	0.15 à < 0.25	257	896	99%	632	0,20%	22	44,4%	2,29	311	49,2%	1	
	0.25 à < 0.50	61	44	0%	105	0,35%	6	45,0%	1,03	58	55,7%	–	
	0.50 à < 0.75	19	90	99%	52	0,53%	6	45,0%	1,16	38	72,9%	–	
	0.75 à < 2.50	34	1	100%	23	0,90%	11	44,9%	1,00	16	72,2%	–	
	2.50 à < 10.00	–	–	0%	–	3,05%	1	45,0%	1,00	–	120,0%	–	
	10.00 à < 100.00	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	100.00 (défaut)	–	–	0%	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%	–	
	Sous-total	7 181	4 371	51%	9 938	0,08%	123	44,9%	1,21	1 875	18,9%	1	14
Total (tous les portefeuilles)		**264 438**	**128 580**	**70%**	**344 561**	**0,94%**	**3 035 543**	**27,5%**	**2,19**	**87 064**	**30,1%**	**1 199**	**1 668**

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la valeur exposée au risque sans prendre en compte les corrections de valeur et les provisions, les facteurs de conversion et les techniques d'atténuation du risque de crédit.
(3) Représente le FCEC post-crédit de l'ECD pour les expositions hors bilan par rapport au total des expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC.
(4) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(5) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.
(6) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(7) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être divulgué uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(8) Total des actifs pondérés en fonction des risques pour l'ECD après ARC.
(9) Les pertes attendues sont calculées conformément aux paragraphes 182 à 185 du cadre de Bâle.

RC8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) - Risque de crédit

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent un état des flux des actifs pondérés en fonction des risques expliquant les variations des APR.

		T1 2026			T4 2025		
			a			a	
		Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Dont : l'approche fondée sur les notations internes (NI)	Risque de crédit de contrepartie [1]	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Dont : l'approche fondée sur les notations internes (NI)	Risque de crédit de contrepartie [1]
1	**APR au début**	**154 694**	**87 064**	**7 660**	**149 819**	**84 984**	**6 718**
2	Taille du portefeuille [2]	449	(368)	(42)	4 229	1 628	987
3	Qualité du portefeuille [3]	261	261	(145)	313	313	(79)
4	Mises à jour des modèles [4]	–	–	–	–	–	–
5	Méthode et politique [5]	–	–	–	–	–	–
6	Acquisitions et cessions	–	–	–	–	–	–
7	Mouvements de devises	(1 196)	(526)	(127)	333	139	34
8	Autres [6]	–	–	–	–	–	–
9	**APR à la fin**	**154 208**	**86 431**	**7 346**	**154 694**	**87 064**	**7 660**

		T3 2025			T2 2025		
			a			a	
		Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Dont : l'approche fondée sur les notations internes (NI)	Risque de crédit de contrepartie [1]	Risque autre que le risque de crédit de contrepartie	Dont : l'approche fondée sur les notations internes (NI)	Risque de crédit de contrepartie [1]
1	**APR au début**	**149 016**	**81 707**	**6 642**	**117 453**	**80 340**	**6 990**
2	Taille du portefeuille [2]	1 115	3 699	(52)	2 412	1 720	(186)
3	Qualité du portefeuille [3]	(515)	(515)	108	393	393	16
4	Mises à jour des modèles [4]	–	–	–	108	108	–
5	Méthode et politique [5]	–	–	–	–	–	–
6	Acquisitions et cessions	–	–	–	30 699	–	9
7	Mouvements de devises	203	93	20	(2 049)	(854)	(187)
8	Autres [6]	–	–	–	–	–	–
9	**APR à la fin**	**149 819**	**84 984**	**6 718**	**149 016**	**81 707**	**6 642**

(1) Le RCC comprend les dérivés, les OFT, les transactions réglées par des contreparties centrales et les actifs pondérés en fonction des risques calculés selon l'ajustement d'évaluation de crédit.

(2) La rubrique « Taille du portefeuille » comprend les changements internes relatifs à la taille et à la composition du portefeuille (y compris les nouveaux prêts et les prêts venant à échéance). Les fluctuations de l'actif pondéré en fonction des risques attribuables à la taille du portefeuille comprennent l'augmentation ou la diminution des expositions, évaluée pour chaque exposition en cas de défaut, en supposant un profil de risque stable.

(3) La rubrique « Qualité du portefeuille » représente la meilleure estimation de la Banque des changements dans la qualité du portefeuille liés à l'expérience, tels que le comportement des clients sous-jacents ou les données démographiques, y compris les changements découlant de la calibration ou du réalignement des modèles ainsi que la prise en compte de facteurs d'atténuation de risque.

(4) La rubrique « Mises à jour des modèles » inclut la mise en oeuvre des modèles, les changements à l'étendue des modèles ou tout autre changement visant à régler les dysfonctionnements liés aux modèles.

(5) La rubrique « Méthode et politique » présente les changements de méthode de calcul découlant de changements dans les politiques réglementaires ou d'une nouvelle réglementation.

(6) La rubrique « Autres » regroupe les changements qui ne peuvent être attribuées à aucune autre catégorie.

NI - Exposition au risque de crédit - Backtesting [1]

(en millions de dollars canadiens)

	2026						2025					
	T1						T4					
	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	Approche NI - PCD moyenne estimée (%) [2]	Approche NI - PCD observée (%) [3]	ECD estimée (%) [4]	ECD observée (%) [4]	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	Approche NI - PCD moyenne estimée (%) [2]	Approche NI - PCD observée (%) [3]	ECD estimée (%) [4]	ECD observée (%) [4]
Particuliers [5]												
Hypothèques résidentielles assurées [6]	0,58%	0,48%	2,71%	s.o.	s.o.	s.o.	0,58%	0,46%	2,70%	s.o.	s.o.	s.o.
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires [7]	0,29%	0,21%	22,50%	1,46%	88,10%	86,74%	0,29%	0,22%	22,54%	1,63%	89,17%	85,89%
Crédit rotatif admissible	1,80%	1,51%	86,68%	76,58%	114,41%	103,15%	1,77%	1,50%	86,75%	75,99%	114,23%	103,44%
Particuliers - autres	1,69%	1,61%	45,15%	26,07%	88,40%	80,78%	1,71%	1,58%	47,03%	27,70%	85,91%	79,94%
Autres que particuliers [8]												
Entreprises	1,08%	0,39%	40,08%	17,51%	85,90%	87,34%	1,08%	0,43%	36,78%	20,13%	91,12%	76,02%
États souverains [9]	0,07%	0,00%	10,60%	s.o.	95,30%	s.o.	0,07%	0,00%	10,60%	s.o.	95,30%	s.o.
Institutions financières [9]	0,38%	0,00%	45,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,33%	0,00%	45,00%	s.o.	100,00%	s.o.

	2025						2025					
	T3						T2					
	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	Approche NI - PCD moyenne estimée (%) [2]	Approche NI - PCD observée (%) [3]	ECD estimée (%) [4]	ECD observée (%) [4]	PD moyenne estimée (%)	PD observée (%)	Approche NI - PCD moyenne estimée (%) [2]	Approche NI - PCD observée (%) [3]	ECD estimée (%) [4]	ECD observée (%) [4]
Particuliers [5]												
Hypothèques résidentielles assurées [6]	0,59%	0,47%	2,68%	s.o.	s.o.	s.o.	0,58%	0,47%	2,71%	s.o.	s.o.	s.o.
Hypothèques résidentielles non assurées incluant les marges de crédit hypothécaires [7]	0,29%	0,23%	23,00%	1,68%	89,77%	87,16%	0,29%	0,23%	22,96%	2,01%	90,58%	88,49%
Crédit rotatif admissible	1,75%	1,49%	86,71%	75,61%	113,46%	103,08%	1,87%	1,47%	86,45%	74,34%	112,92%	102,52%
Particuliers - autres	1,65%	1,54%	50,45%	31,20%	85,36%	78,33%	1,70%	1,48%	52,01%	36,32%	83,80%	76,93%
Autres que particuliers [8]												
Entreprises	1,05%	0,39%	34,80%	32,48%	91,68%	72,47%	1,03%	0,41%	35,17%	43.5%	90,23%	72,83%
États souverains [9]	0,07%	0,00%	10,60%	s.o.	95,30%	s.o.	0,07%	0,00%	10,60%	s.o.	95,30%	s.o.
Institutions financières [9]	0,35%	0,00%	45,00%	s.o.	100,00%	s.o.	0,33%	0,00%	45,00%	s.o.	100,00%	s.o.

(1) La PD estimée et le taux de défaut observé sont compatibles avec la présentation du tableau RC9 (présenté annuellement). Les paramètres de PD, PCD et de ECD estimés et observés sont présentés avec un décalage d'un mois. Par exemple, pour T1 2026 les pourcentages estimés sont en date du 31 décembre 2024 et les pourcentages observés reflètent l'expérience de pertes au cours des 12 mois suivants.
(2) La PCD estimée reflète les pertes en cas de défaut pour un scénario de contraction économique et est basée sur les comptes en défaut.
(3) La PCD observée inclut les coûts indirects, l'actualisation et est basée sur les comptes en défaut dont le processus de recouvrement est complété.
(4) Les ECD estimés et observés sont calculés pour les prêts rotatifs uniquement et sont basés sur les comptes en défaut.
(5) La PD et le ECD des portefeuilles de prêts aux particuliers sont pondérés par nombre de comptes tandis que la PCD est pondérée par l'exposition des comptes.
(6) La PCD observée des hypothèques résidentielles assurées est sans objet pour refléter l'atténuation du risque de crédit inhérente aux entités souveraines.
(7) Les ECD estimés et observés des hypothèques résidentielles sont calculés uniquement pour les marges de crédit hypothécaires étant donné la nature non rotative des hypothèques résidentielles.
(8) La PD des portefeuilles autres que particuliers est pondérée par nombre de clients tandis que la PCD et le ECD sont pondérés par nombre de facilités.
(9) La PCD observée des institutions financières et des états souverains est sans objet puisqu'aucun processus de recouvrement des facilités en défaut n'a pas été complété au cours de la période d'observation. Le ECD observé est sans objet car aucun défaut n'a été enregistré durant la période d'observation.

RCC1 – Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche [1]

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants donnent une vision complète des méthodes employées pour calculer les exigences réglementaires applicables au risque de crédit de contrepartie ainsi que des principaux paramètres utilisés dans chaque méthode.

		T1 2026						T4 2025					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE [2]	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE [2]	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS - RCC (pour les dérivés)	2 943	10 523		1,4	18 852	3 845	3 048	10 325		1,4	18 722	3 959
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres - OFT)			–	–	–	–			–	–	–	–
3	Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					–	–					–	–
4	Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					–	–					–	–
5	VaR pour les OFT					19 590	2 152					19 204	2 379
6	**Total**						**5 997**						**6 338**

		T3 2025						T2 2025					
		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE [2]	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE [2]	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS - RCC (pour les dérivés)	2 665	9 518		1,4	17 055	3 588	2 944	8 912		1,4	16 598	3 635
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres - OFT)			–	–	–	–			–	–	–	–
3	Approche simple pour l'ARC (pour les OFT)					–	–					–	–
4	Approche complète pour l'ARC (pour les OFT)					–	–					–	–
5	VaR pour les OFT					17 712	1 813					15 106	1 536
6	**Total**						**5 401**						**5 171**

(1) Excluant l'exposition et les APR pour les CCP éligibles (QCCP) et l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA).
(2) EPAE: Exposition positive attendue effective.

RCC3 – Approche standard - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent une décomposition des expositions au risque de crédit de contrepartie selon l'approche standard par portefeuille (type de contrepartie) et par coefficient de pondération des risques (niveau de risque attribué selon l'approche standard).

	T1 2026														T4 2025													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Pondération des risques / Portefeuille réglementaire	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit
Emprunteurs souverains	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entités du secteur public	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	292	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	292	312	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	312
Banques	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont : financement spécialisé	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	567	–	–	–	567	–	–	–	–	–	–	–	–	–	752	–	–	–	752
Portefeuilles de détail réglementaires	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs [1]	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	**292**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**567**	**–**	**–**	**–**	**859**	**312**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**752**	**–**	**–**	**–**	**1 064**

	T3 2025														T2 2025													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Pondération des risques / Portefeuille réglementaire	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit	0%	10%	20%	30%	40%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	Autres	Exposition totale au risque de crédit
Emprunteurs souverains	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entités du secteur public	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	121	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	121	124	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	124
Banques	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont : financement spécialisé	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	735	–	–	–	735	–	–	–	–	–	–	–	–	–	772	–	–	–	772
Portefeuilles de détail réglementaires	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs [1]	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	**121**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**735**	**–**	**–**	**–**	**856**	**124**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**772**	**–**	**–**	**–**	**896**

(1) Excluant les expositions aux CCPs, qui sont reportées dans le tableau RCC8.

RCC4 – NI - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent tous les paramètres pertinents pour le calcul des exigences de fonds propres en regard du risque de crédit de contrepartie selon les modèles NI.

	T1 2026							
Approche NI avancée		a	b	c	d	e	f	g
	Fourchette de PD [1]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne [2]	Nombre de débiteurs [3]	PCD moyenne [4]	Échéance moyenne [5]	APR	Densité des APR [6]
Entreprises	0.00 à < 0.15	10	0,09%	13	35,5%	1,00	1	10,0%
	0.15 à < 0.25	493	0,21%	156	23,9%	1,00	79	16,0%
	0.25 à < 0.50	299	0,35%	156	29,4%	1,00	79	26,4%
	0.50 à < 0.75	329	0,53%	197	30,4%	1,00	110	33,4%
	0.75 à < 2.50	2 228	0,83%	1 008	36,0%	0,69	1 070	48,0%
	2.50 à < 10.00	76	3,68%	92	46,4%	0,96	81	106,6%
	10.00 à < 100.00	1	14,10%	3	54,2%	1,00	1	100,0%
	100.00 (défaut)	7	100,00%	4	43,0%	1,00	–	0,0%
	Sous-total	3 443	0,92%	1 629	33,4%	0,80	1 421	41,3%
États souverains	0.00 à < 0.15	13 759	0,03%	133	15,0%	0,28	209	1,5%
	0.15 à < 0.25	213	0,25%	1	11,7%	0,01	14	6,6%
	0.25 à < 0.50	1	0,44%	1	11,7%	1,00	–	0,0%
	0.50 à < 0.75	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	0.75 à < 2.50	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	2.50 à < 10.00	–	7,63%	1	10,6%	1,00	–	0,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	13 973	0,03%	136	14,9%	0,28	223	1,6%

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.
(4) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(5) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(6) Total des actifs pondérés en fonction des risques à ECD après prise en compte des techniques ARC.

RCC4 – NI - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T1 2026						
Approche NI fondation		a	b	c	d	e	f	g
	Fourchette de PD [1]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne [2]	Nombre de débiteurs [3]	PCD moyenne [4]	Échéance moyenne [5]	APR	Densité des APR [6]
Entreprises	0.00 à < 0.15	1 724	0,07%	461	42,5%	0,28	197	11,4%
	0.15 à < 0.25	3 137	0,20%	259	32,2%	0,94	692	22,1%
	0.25 à < 0.50	523	0,34%	71	25,6%	0,95	131	25,0%
	0.50 à < 0.75	484	0,53%	56	25,3%	0,98	146	30,2%
	0.75 à < 2.50	709	0,93%	53	23,8%	0,99	280	39,5%
	2.50 à < 10.00	57	7,59%	6	21,0%	1,00	41	71,9%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	6 634	0,34%	906	32,9%	0,78	1 487	22,4%
Institutions financières	0.00 à < 0.15	11 769	0,07%	98	45,0%	0,40	1 592	13,5%
	0.15 à < 0.25	851	0,17%	37	45,0%	0,08	231	27,1%
	0.25 à < 0.50	384	0,35%	16	45,0%	0,46	184	47,9%
	0.50 à < 0.75	128	0,53%	18	45,0%	0,10	72	56,3%
	0.75 à < 2.50	306	1,01%	25	45,0%	0,16	241	78,8%
	2.50 à < 10.00	–	3,05%	1	45,0%	0,01	–	0,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	13 438	0,11%	195	45,0%	0,37	2 320	17,3%
Total de tous les portfolios		**37 488**	**0,20%**	**2 866**	**30,6%**	**0,45**	**5 451**	**14,5%**

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.
(4) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(5) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(6) Total des actifs pondérés en fonction des risques à ECD après prise en compte des techniques ARC.

RCC4 – NI - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2025						
Approche NI avancée		a	b	c	d	e	f	g
	Fourchette de PD [1]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne [2]	Nombre de débiteurs [3]	PCD moyenne [4]	Échéance moyenne [5]	APR	Densité des APR [6]
Entreprises	0.00 à < 0.15	18	0,10%	21	40,8%	1,00	3	16,7%
	0.15 à < 0.25	476	0,20%	156	27,8%	1,00	85	17,9%
	0.25 à < 0.50	360	0,35%	154	25,1%	0,99	81	22,5%
	0.50 à < 0.75	404	0,53%	194	31,5%	1,00	139	34,4%
	0.75 à < 2.50	2 157	0,83%	1 000	36,3%	0,71	1 036	48,0%
	2.50 à < 10.00	49	4,28%	71	53,0%	1,00	64	130,6%
	10.00 à < 100.00	1	15,20%	4	53,2%	1,00	2	200,0%
	100.00 (défaut)	4	100,00%	2	26,6%	1,00	–	0,0%
	Sous-total	3 469	0,82%	1 602	33,7%	0,82	1 410	40,6%
États souverains	0.00 à < 0.15	14 415	0,03%	132	15,6%	0,24	243	1,7%
	0.15 à < 0.25	79	0,25%	2	11,7%	0,04	5	6,3%
	0.25 à < 0.50	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	0.50 à < 0.75	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	0.75 à < 2.50	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	2.50 à < 10.00	–	7,63%	1	10,6%	1,00	–	0,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	14 494	0,03%	135	15,6%	0,24	248	1,7%

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.
(4) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(5) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(6) Total des actifs pondérés en fonction des risques à ECD après prise en compte des techniques ARC.

RCC4 – NI - Expositions au risque de crédit de contrepartie (RCC) par portefeuille et par fourchette de PD (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T4 2025						
Approche NI fondation		a	b	c	d	e	f	g
	Fourchette de PD [1]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne [2]	Nombre de débiteurs [3]	PCD moyenne [4]	Échéance moyenne [5]	APR	Densité des APR [6]
Entreprises	0.00 à < 0.15	2 124	0,07%	506	42,8%	0,33	253	11,9%
	0.15 à < 0.25	3 326	0,20%	266	32,1%	0,92	716	21,5%
	0.25 à < 0.50	621	0,34%	69	25,4%	0,96	152	24,5%
	0.50 à < 0.75	481	0,53%	61	25,3%	0,98	149	31,0%
	0.75 à < 2.50	770	0,92%	53	26,3%	0,96	334	43,4%
	2.50 à < 10.00	18	3,05%	4	23,6%	1,00	10	55,6%
	10.00 à < 100.00	24	14,10%	1	20,0%	1,00	22	91,7%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	7 364	0,32%	960	33,5%	0,76	1 636	22,2%
Institutions financières	0.00 à < 0.15	9 466	0,07%	100	45,0%	0,43	1 258	13,3%
	0.15 à < 0.25	783	0,18%	38	45,0%	0,11	230	29,4%
	0.25 à < 0.50	438	0,34%	15	45,0%	0,46	210	47,9%
	0.50 à < 0.75	124	0,53%	16	45,0%	0,12	70	56,5%
	0.75 à < 2.50	196	1,16%	26	45,0%	0,07	155	79,1%
	2.50 à < 10.00	–	3,05%	1	45,0%	0,01	–	0,0%
	10.00 à < 100.00	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	100.00 (défaut)	–	0,00%	–	0,0%	–	–	0,0%
	Sous-total	11 007	0,12%	196	45,0%	0,40	1 923	17,5%
Total de tous les portfolios		**36 334**	**0,19%**	**2 893**	**29,9%**	**0,45**	**5 217**	**14,4%**

(1) Fourchette de PD prescrite par le CBCB dans le document Exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
(2) Représente la qualité de débiteur PD pondérée par ECD.
(3) Représente le nombre d'emprunteurs individuels.
(4) Représente la qualité de débiteur PCD (net de tout effet de l'ARC) pondérée par ECD.
(5) Représente la maturité du débiteur en années pondérée par ECD. Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul APR.
(6) Total des actifs pondérés en fonction des risques à ECD après prise en compte des techniques ARC.

RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC)

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent une décomposition de tous les types de sûretés constituées ou reçues par la banque afin de couvrir ou réduire les expositions au risque de crédit de contrepartie correspondant aux opérations sur dérivés ou aux OFT, y compris les transactions compensées par une CCP.

	T1 2026						T4 2025					
	a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
	Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour 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	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
Trésorerie	–	14 376	–	3 688	89 377	71 670	–	12 948	–	3 856	75 563	61 298
Valeurs mobilières émises ou garanties par												
Le gouvernement du Canada	63	30	9	731	39 239	46 089	–	82	36	896	41 211	48 257
Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada	563	670	–	2 145	15 898	19 095	298	748	–	1 554	15 680	14 256
Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays	2 689	26	1 330	131	108 697	87 862	2 404	34	1 138	178	93 580	69 291
Autres titres de créance	292	409	294	–	4 623	2 782	499	419	394	–	7 383	2 767
Titres de participation	1 635	–	3 674	–	111 610	147 301	2 127	–	3 588	–	117 421	160 770
Total	**5 242**	**15 511**	**5 307**	**6 695**	**369 444**	**374 799**	**5 328**	**14 231**	**5 156**	**6 484**	**350 838**	**356 639**

	T3 2025						T2 2025					
	a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
	Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour 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	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
Trésorerie	–	12 433	–	2 950	71 651	49 008	–	12 649	–	2 925	70 170	50 021
Valeurs mobilières émises ou garanties par												
Le gouvernement du Canada	1	32	–	539	36 657	33 626	–	31	2	1 026	40 642	40 472
Les gouvernements provinciaux et municipaux du Canada	360	929	–	1 767	13 048	13 276	422	748	6	1 653	14 135	15 216
Le trésor et d'autres organismes américains et les gouvernements d'autres pays	1 674	17	679	–	79 985	67 779	1 765	18	796	22	78 847	65 137
Autres titres de créance	174	380	542	–	5 712	2 770	589	400	469	12	6 810	3 114
Titres de participation	2 274	–	3 620	–	91 565	138 803	1 265	–	9 787	–	87 638	129 131
Total	**4 483**	**13 791**	**4 841**	**5 256**	**298 618**	**305 262**	**4 041**	**13 846**	**11 060**	**5 638**	**298 242**	**303 091**

RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants illustrent dans quelle mesure la banque est exposée aux opérations sur dérivés de crédit achetés ou vendus.

	T1 2026		T4 2025		T3 2025		T2 2025		T1 2025	
	a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Montants notionnels										
Contrats dérivés sur défaut référencé à une seule entité	3 125	2 030	3 978	2 231	3 777	2 062	4 186	1 538	4 160	1 825
Contrats dérivés sur défaut indiciel	6 812	6 210	6 690	6 027	5 659	5 023	5 099	4 729	4 787	3 911
Swaps à rendement total	101	75	105	75	101	71	101	71	87	72
Options sur crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	146	–	150	–	55	–	34	–	36	–
Total des montants notionnels	**10 184**	**8 315**	**10 923**	**8 333**	**9 592**	**7 156**	**9 420**	**6 338**	**9 070**	**5 808**
Juste valeurs										
Juste valeur positive (actif)	5	8	4	10	1	7	1	8	1	12
Juste valeur négative (passif)	(21)	–	(23)	–	(20)	–	(18)	–	(26)	–

RCC8 – Expositions aux contreparties centrales (CCP) [1]

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants donnent une vision complète des expositions aux contreparties centrales de la banque. Ces tableaux incluent tous les types d'expositions ainsi que les exigences de fonds propres correspondantes.

		T1 2026		T4 2025		T3 2025		T2 2025		T1 2025	
		a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
		ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	**Expositions sur les CCP éligibles (total)**		**485**		**411**		**383**		**332**		**371**
2	Expositions sur opérations auprès de CCP éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie); dont :	4 415	88	3 461	69	3 195	64	4 400	88	3 090	62
3	i) Dérivés de gré à gré	248	5	197	4	214	4	204	4	175	4
4	ii) Marchés dérivés organisés	3 558	71	2 558	51	2 439	49	3 931	79	2 744	55
5	iii) Cessions temporaires de titres	609	12	706	14	542	11	265	5	171	3
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Dépôt de garantie initial séparé	6 116		8 245		7 652		6 112		4 667	
8	Dépôt de garantie initial non séparé	772	–	558	–	1 080	–	487	–	1 132	–
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 024	397	1 068	342	1 020	319	969	244	983	309
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition sur des contreparties centrales non éligibles.

TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation de la banque dans le portefeuille bancaire.

		T1 2026											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur [1]			
		Classiques	Dont : transactions simples, transparentes et comparables (STC)	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**6 946**	**6 841**	**–**	**6 946**	**1 268**	**271**	**–**	**1 268**
	Dont :												
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	–	6 089	5 984	–	6 089	153	–	–	153
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	184	100	–	184
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	857	857	–	857	931	171	–	931
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 765**	**1 765**	**–**	**1 765**	**648**	**560**	**–**	**648**
	Dont :												
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	1 408	1 408	–	1 408	–	–	–	–
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	352	352	–	352	560	560	–	560
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	5	5	–	5	88	–	–	88
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T4 2025											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur [1]			
		Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**7 005**	**6 907**	**–**	**7 005**	**1 255**	**306**	**–**	**1 255**
	Dont :												
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	–	6 102	6 004	–	6 102	171	–	–	171
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	176	102	–	176
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	903	903	–	903	908	204	–	908
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 751**	**1 751**	**–**	**1 751**	**579**	**489**	**–**	**579**
	Dont :												
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	1 415	1 415	–	1 415	–	–	–	–
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	331	331	–	331	489	489	–	489
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	5	5	–	5	90	–	–	90
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.

(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T3 2025											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur [1]			
		Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**5 977**	**5 919**	**–**	**5 977**	**1 238**	**325**	**–**	**1 238**
	Dont :												
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	–	5 040	4 982	–	5 040	181	–	–	181
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	172	108	–	172
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	937	937	–	937	885	217	–	885
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 565**	**1 565**	**–**	**1 565**	**585**	**496**	**–**	**585**
	Dont :												
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	1 222	1 222	–	1 222	–	–	–	–
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	337	337	–	337	496	496	–	496
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	6	6	–	6	89	–	–	89
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T2 2025											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur [1]			
		Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Dont : STC	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**6 254**	**6 228**	**–**	**6 254**	**1 284**	**335**	**–**	**1 284**
	Dont :												
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	–	5 270	5 244	–	5 270	192	–	–	192
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	190	112	–	190
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	–	984	984	–	984	902	223	–	902
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1 386**	**1 386**	**–**	**1 386**	**641**	**498**	**–**	**641**
	Dont :												
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	–	1 052	1 052	–	1 052	–	–	–	–
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	327	327	–	327	498	498	–	498
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	7	7	–	7	143	–	–	143
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.
(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation.

		T1 2026								
		a	c	d	e	g	h	i	k	l
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur [1]		
		Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**–**	**–**	**–**	**12**	**–**	**12**	**46**	**–**	**46**
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	11	–	11	19	–	19
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	27	–	27
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	1	–	1	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**3**	**–**	**3**	**41**	**–**	**41**
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	3	–	3	19	–	19
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	–	–	–	22	–	22
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T4 2025								
		a	c	d	e	g	h	i	k	l
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur [1]		
		Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**–**	**–**	**–**	**10**	**–**	**10**	**68**	**–**	**68**
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	8	–	8	44	–	44
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	24	–	24
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	2	–	2	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**4**	**–**	**4**	**32**	**–**	**32**
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	3	–	3	15	–	15
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	1	–	1	17	–	17
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.
(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T3 2025								
		a	c	d	e	g	h	i	k	l
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur [1]		
		Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**–**	**–**	**–**	**13**	**–**	**13**	**77**	**–**	**77**
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	8	–	8	44	–	44
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	33	–	33
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	5	–	5	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**5**	**–**	**5**	**16**	**–**	**16**
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	3	–	3	5	–	5
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	2	–	2	11	–	11
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T2 2025								
		a	c	d	e	g	h	i	k	l
		Banque agissant comme émetteur			Banque agissant comme mandataire			Banque agissant comme investisseur [1]		
		Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total	Classiques	Synthétiques [2]	Sous-total
1	**Particuliers**	**–**	**–**	**–**	**13**	**–**	**13**	**113**	**–**	**113**
	Dont :									
2	Créances immobilières résidentielles	–	–	–	8	–	8	44	–	44
3	Cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	69	–	69
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	–	–	–	5	–	5	–	–	–
5	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	**Autres que particuliers**	**–**	**–**	**–**	**5**	**–**	**5**	**18**	**–**	**18**
	Dont :									
7	Prêts aux entreprises	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Créances immobilières commerciales	–	–	–	3	–	3	5	–	5
9	Crédits-bails et créances	–	–	–	2	–	2	13	–	13
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) Représente les positions d'investissement achetées dans des transactions avec des tiers.
(2) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées [1] - banque agissant comme émetteur ou mandataire

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire dans le cas où la banque agit comme émetteur ou mandataire ainsi que les exigences de fonds propres associées.

		T1 2026																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
1	**Expositions totales**	**8 711**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**8 510**	**201**	**–**	**–**	**857**	**22**	**–**	**–**	**68**	**2**	**–**
2	Titrisation classique	8 711	–	–	–	–	–	8 510	201	–	–	857	22	–	–	68	2	–
3	Dont : titrisation	8 711	–	–	–	–	–	8 510	201	–	–	857	22	–	–	68	2	–
4	Dont : de détail sous-jacent	6 946	–	–	–	–	–	6 745	201	–	–	681	22	–	–	54	2	–
5	Dont : STC	6 841	–	–	–	–	–	6 684	157	–	–	668	16	–	–	53	2	–
6	Dont : de gros	1 765	–	–	–	–	–	1 765	–	–	–	176	–	–	–	14	–	–
7	Dont : STC	1 765	–	–	–	–	–	1 765	–	–	–	176	–	–	–	14	–	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T4 2025																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
1	**Expositions totales**	**8 756**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**8 567**	**189**	**–**	**–**	**863**	**20**	**–**	**–**	**70**	**2**	**–**
2	Titrisation classique	8 756	–	–	–	–	–	8 567	189	–	–	863	20	–	–	70	2	–
3	Dont : titrisation	8 756	–	–	–	–	–	8 567	189	–	–	863	20	–	–	70	2	–
4	Dont : de détail sous-jacent	7 005	–	–	–	–	–	6 816	189	–	–	688	20	–	–	56	2	–
5	Dont : STC	6 907	–	–	–	–	–	6 746	161	–	–	675	16	–	–	54	2	–
6	Dont : de gros	1 751	–	–	–	–	–	1 751	–	–	–	175	–	–	–	14	–	–
7	Dont : STC	1 751	–	–	–	–	–	1 751	–	–	–	175	–	–	–	14	–	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées [1] - banque agissant comme émetteur ou mandataire (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T3 2025																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
1	**Expositions totales**	**7 542**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**7 352**	**190**	**–**	**–**	**739**	**20**	**–**	**–**	**60**	**2**	**–**
2	Titrisation classique	7 542	–	–	–	–	–	7 352	190	–	–	739	20	–	–	60	2	–
3	Dont : titrisation	7 542	–	–	–	–	–	7 352	190	–	–	739	20	–	–	60	2	–
4	Dont : de détail sous-jacent	5 977	–	–	–	–	–	5 787	190	–	–	583	20	–	–	48	2	–
5	Dont : STC	5 919	–	–	–	–	–	5 752	167	–	–	575	17	–	–	46	2	–
6	Dont : de gros	1 565	–	–	–	–	–	1 565	–	–	–	156	–	–	–	12	–	–
7	Dont : STC	1 565	–	–	–	–	–	1 565	–	–	–	156	–	–	–	12	–	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T2 2025																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
1	**Expositions totales**	**7 640**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**7 418**	**222**	**–**	**–**	**743**	**23**	**–**	**–**	**59**	**2**	**–**
2	Titrisation classique	7 640	–	–	–	–	–	7 418	222	–	–	743	23	–	–	59	2	–
3	Dont : titrisation	7 640	–	–	–	–	–	7 418	222	–	–	743	23	–	–	59	2	–
4	Dont : de détail sous-jacent	6 254	–	–	–	–	–	6 032	222	–	–	604	23	–	–	48	2	–
5	Dont : STC	6 228	–	–	–	–	–	6 028	200	–	–	603	20	–	–	48	2	–
6	Dont : de gros	1 386	–	–	–	–	–	1 386	–	–	–	139	–	–	–	11	–	–
7	Dont : STC	1 386	–	–	–	–	–	1 386	–	–	–	139	–	–	–	11	–	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées [1] - banque agissant comme investisseur

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants présentent les expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire dans le cas où la banque agit comme investisseur ainsi que les exigences de fonds propres associées.

		T1 2026																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
1	**Expositions totales**	**1 788**	**25**	**103**	**–**	**–**	**–**	**976**	**940**	**–**	**–**	**124**	**216**	**–**	**–**	**10**	**17**	**–**
2	Titrisation classique	1 788	25	103	–	–	–	976	940	–	–	124	216	–	–	10	17	–
3	Dont : titrisation	1 788	25	103	–	–	–	976	940	–	–	124	216	–	–	10	17	–
4	Dont : de détail sous-jacent	1 140	25	103	–	–	–	501	767	–	–	76	118	–	–	6	9	–
5	Dont : STC	271	–	–	–	–	–	–	271	–	–	–	36	–	–	–	3	–
6	Dont : de gros	648	–	–	–	–	–	475	173	–	–	48	98	–	–	4	8	–
7	Dont : STC	560	–	–	–	–	–	475	85	–	–	48	85	–	–	4	7	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T4 2025																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
1	**Expositions totales**	**1 725**	**16**	**93**	**–**	**–**	**–**	**833**	**1 001**	**–**	**–**	**107**	**225**	**–**	**–**	**8**	**18**	**–**
2	Titrisation classique	1 725	16	93	–	–	–	833	1 001	–	–	107	225	–	–	8	18	–
3	Dont : titrisation	1 725	16	93	–	–	–	833	1 001	–	–	107	225	–	–	8	18	–
4	Dont : de détail sous-jacent	1 239	16	–	–	–	–	436	819	–	–	67	119	–	–	5	10	–
5	Dont : STC	306	–	–	–	–	–	–	306	–	–	–	41	–	–	–	3	–
6	Dont : de gros	486	–	93	–	–	–	397	182	–	–	40	106	–	–	3	8	–
7	Dont : STC	396	–	93	–	–	–	396	93	–	–	40	93	–	–	3	7	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées [1] - banque agissant comme investisseur (suite)

(en millions de dollars canadiens)

		T3 2025																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
1	**Expositions totales**	**1 726**	**–**	**97**	**–**	**–**	**–**	**769**	**1 054**	**–**	**–**	**96**	**236**	**–**	**–**	**7**	**18**	**–**
2	Titrisation classique	1 726	–	97	–	–	–	769	1 054	–	–	96	236	–	–	7	18	–
3	Dont : titrisation	1 726	–	97	–	–	–	769	1 054	–	–	96	236	–	–	7	18	–
4	Dont : de détail sous-jacent	1 238	–	–	–	–	–	370	868	–	–	56	125	–	–	4	9	–
5	Dont : STC	325	–	–	–	–	–	–	325	–	–	–	43	–	–	–	3	–
6	Dont : de gros	488	–	97	–	–	–	399	186	–	–	40	111	–	–	3	9	–
7	Dont : STC	399	–	97	–	–	–	399	97	–	–	40	97	–	–	3	8	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		T2 2025																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤ 20%	> 20% à 50%	> 50% à 100%	> 100% à 1250%	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA/IAA	SEC-SA	1250%
1	**Expositions totales**	**1 822**	**–**	**103**	**–**	**–**	**–**	**794**	**1 131**	**–**	**–**	**100**	**252**	**–**	**–**	**8**	**20**	**–**
2	Titrisation classique	1 822	–	103	–	–	–	794	1 131	–	–	100	252	–	–	8	20	–
3	Dont : titrisation	1 822	–	103	–	–	–	794	1 131	–	–	100	252	–	–	8	20	–
4	Dont : de détail sous-jacent	1 284	–	–	–	–	–	353	931	–	–	54	134	–	–	4	11	–
5	Dont : STC	335	–	–	–	–	–	–	335	–	–	–	45	–	–	–	4	–
6	Dont : de gros	538	–	103	–	–	–	441	200	–	–	46	118	–	–	4	9	–
7	Dont : STC	395	–	103	–	–	–	395	103	–	–	40	103	–	–	3	8	–
8	Dont : retitrisation	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

(1) La Banque n'a aucune exposition de titrisation synthétique.

RM1 – Risque de marché selon l'approche standard

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant présente les composantes de l'exigence de fonds propres relative au risque du marché selon l'approche

		T1 2026	T4 2025	T3 2025	T2 2025	T1 2025
		a	a	a	a	a
		Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard
1	Risque de taux d'intérêt global	153	131	122	116	106
2	Risque lié aux actions	203	177	166	232	191
3	Risque lié aux produits de base	56	75	101	56	67
4	Risque de change	89	35	73	116	60
5	Risque d'écart de rendement – Hors titrisation	117	81	93	91	110
6	Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	–	–	–	–	–
7	Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	–	–	–	–	–
8	Risque de défaut – Hors titrisation	68	116	103	118	116
9	Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	–	–	–	–	–
10	Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	–	–	–	–	–
11	Majoration pour risque résiduel	83	83	79	83	77
12	**Total**	**769**	**698**	**737**	**812**	**727**

CVA3 – Approche standard pour l'ajustement de l'évaluation de crédit (SA-CVA)

(en millions de dollars canadiens)

Ce tableau présente les composantes du calcul des APR selon le SA-CVA au regard du risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA).

		T1 2026		T4 2025	
		a	b	a	b
		Exigences de fonds propres selon le SA-CVA	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres selon le SA-CVA	Nombre de contreparties
1	Risque de taux d'intérêt	7		8	
2	Risque de change	5		7	
3	Risque lié aux écarts de taux de référence	–		–	
4	Risque lié aux actions	1		1	
5	Risque lié aux produits de base	1		1	
6	Risque lié aux écarts de taux de contrepartie	55		56	
7	**Total**	**69**	**2 202**	**73**	**2 106**

		T3 2025		T2 2025	
		a	b	a	b
		Exigences de fonds propres selon le SA-CVA	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres selon le SA-CVA	Nombre de contreparties
1	Risque de taux d'intérêt	9		17	
2	Risque de change	9		7	
3	Risque lié aux écarts de taux de référence	2		–	
4	Risque lié aux actions	1		1	
5	Risque lié aux produits de base	1		1	
6	Risque lié aux écarts de taux de contrepartie	53		65	
7	**Total**	**75**	**2 098**	**91**	**2 127**

CVA4 – États des flux des APR pour les expositions au risque lié à l'ajustement de l'évaluation de crédit (SA-CVA)

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant présente un état des flux servant à expliquer les variations des APR au titre du risque lié au CVA déterminés selon le SA-CVA.

		T1 2026	T4 2025	T3 2025	T2 2025	T1 2025
		a	a	a	a	a
1	Total des APR au titre du risque lié au CVA à la fin du trimestre précédent	911	934	1 139	1 116	989
2	Total des APR au titre du risque lié au CVA à la fin de la période de déclaration	864	911	934	1 139	1 116

CAE1 - Exposition sur crypto-actifs et exigences de fonds propres applicables aux BISi qui utilisent l'approche globale

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant donne un aperçu des expositions de la Banque aux crypto-actifs selon la classification prudentielle et les exigences de fonds propres connexes.

		T1 2026						
		a	b	c	d	e	f	g
		Risque de crédit			Risque de marché			Déduction de fonds propres
		Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	APR	Exposition longue	Exposition courte	Exigence de fonds propres	
1	Groupe 1a	–	–	–	–	–		
2	Groupe 1b	–	–	–	–	–		
3	Groupe 2a			152	409	412	7	–
3.i	Dont : Bitcoin			137	402	405	5	–
3.ii	Dont : Ethereum			15	4	5	2	–
4	Groupe 2b					–		–
5	**Total**	**–**	**–**	**152**	**409**	**412**	**7**	**–**

CAE2 - Classification comptable des crypto-actifs et des crypto-passifs

(en millions de dollars canadiens)

Le tableau suivant fournit l'information sur la classification et l'évaluation des expositions de la Banque aux crypto-actifs et aux crypto-passifs.

	T1 2026						
	a	b	c	d	e	f	g
	Valeurs comptables déclarées dans les états financiers publiés	Valeurs comptable dans le périmètre de consolidation réglementaire	Approche globale				Approche simplifiée
			Groupe 1a	Groupe 1b	Groupe 2a	Groupe 2b	
Actifs							
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	–	–	–	–	–	–	–
Valeurs mobilières							
À la juste valeur par le biais du résultat net	175	175	–	–	175	–	–
À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	–	–	–	–	–	–	–
Au coût amorti	–	–	–	–	–	–	–
	175	175	–	–	175	–	–
Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et valeurs mobilières empruntées	186	186	–	–	186	–	–
Prêts							
Hypothécaires résidentiels	–	–	–	–	–	–	–
Aux particuliers	–	–	–	–	–	–	–
Créances sur cartes de crédit	–	–	–	–	–	–	–
Aux entreprises et aux administrations publiques	–	–	–	–	–	–	–
	–	–	–	–	–	–	–
Provisions pour pertes de crédit	–	–	–	–	–	–	–
	–	–	–	–	–	–	–
Autres							
Instruments financiers dérivés	10	10	–	–	10	–	–
Immobilisations corporelles	–	–	–	–	–	–	–
Goodwill	–	–	–	–	–	–	–
Immobilisations incorporelles	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs	–	–	–	–	–	–	–
	10	10	–	–	10	–	–
Total actif	371	371	–	–	371	–	–
Passifs							
Dépôts	–	–	–	–	–	–	–
Autre							
Engagements afférents à des titres vendus à découvert	16	16	–	–	16	–	–
Engagements afférents à des valeurs mobilières vendues en vertu de conventions de rachat et valeurs mobilières prêtées	306	306	–	–	306	–	–
Instruments financiers dérivés	16	16	–	–	16	–	–
Passifs relatifs à des créances cédées	–	–	–	–	–	–	–
Autres passifs	–	–	–	–	–	–	–
	338	338	–	–	338	–	–
Dette subordonnée	–	–	–	–	–	–	–
Total passif	**338**	**338**	**–**	**–**	**338**	**–**	**–**

CCyB1 - Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque

(en millions de dollars canadiens)

Les tableaux suivants fournissent une vue d'ensemble de la répartition géographique des expositions au risque de crédit du secteur privé pertinentes pour le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique de la banque.

	T1 2026					T4 2025				
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction du risque (APR) utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique		Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique (1)	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction du risque (APR) utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique		Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique (1)
		Valeurs des expositions	APR				Valeurs des expositions	APR		
Ventilation géographique										
Australie (AU)	1,00%		110			1,00%		219		
France (FR)	1,00%		21			1,00%		36		
Allemagne (DE)	0,75%		36			0,75%		39		
Luxembourg (LU)	0,50%		57			0,50%		53		
Pays-bas (NL)	2,00%		58			2,00%		69		
Suède (SE)	2,00%		–			2,00%		–		
Hong Kong SAR (HK)	0,50%		–			0,50%		–		
Royaume-Uni (GB)	2,00%		625			2,00%		720		
Norvège (NO)	2,50%		–			2,50%		–		
Somme			907					1 136		
Total			**135 039**	**0,012%**	**22**			**135 606**	**0,014%**	**26**

	T3 2025					T2 2025				
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique		Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique (1)	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou APR utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique		Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique (1)
		Valeurs des expositions	APR				Valeurs des expositions	APR		
Ventilation géographique										
Australie (AU)	1,00%		124			1,00%		87		
France (FR)	1,00%		70			1,00%		60		
Allemagne (DE)	0,75%		38			0,75%		41		
Luxembourg (LU)	0,50%		66			0,50%		66		
Pays-bas (NL)	2,00%		59			2,00%		71		
Suède (SE)	2,00%		–			2,00%		–		
Hong Kong SAR (HK)	0,50%		–			1,00%		–		
Royaume-Uni (GB)	2,00%		584			2,00%		434		
Norvège (NO)	2,50%		–			2,50%		–		
Somme			941					759		
Total			**131 866**	**0,012%**	**21**			**129 176**	**0,010%**	**17**

(1) Le montant de la réserve de fonds propres contracyclique correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) détenus pour répondre à l'exigence de la réserve de fonds propres contracycliques et se calcule en multipliant le total des APR par le taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la Banque.

Glossaire

Actif pondéré en fonction des risques	Les actifs sont pondérés selon les lignes directrices établies par le Bureau du surintendant des institutions financières (Canada). Dans l'approche standardisée, les facteurs de risque sont appliqués directement contre la valeur nominale de certains actifs afin de refléter des niveaux comparables de risque. La Banque doit utiliser l'approche fondée sur les notations internes-fondation pour certains types précis d'expositions, comme les expositions aux grandes sociétés ou aux institutions financières. Selon cette approche, la Banque peut utiliser sa propre estimation de la probabilité de défaut (PD), mais elle doit se fier aux estimations du BSIF pour les pertes en cas de défaut (PCD) et l'exposition en cas de défaut (ECD). Dans l'approche de notation interne (NI) avancée, l'actif pondéré en fonction des risques est dérivé des modèles internes de la Banque, qui représentent l'évaluation de la Banque des risques auxquels elle est exposée. Les instruments hors bilan sont convertis en valeurs équivalentes du bilan ou de crédit en ajustant les valeurs nominales avant d'appliquer les facteurs de pondération de risque appropriés.
Approche NI fondation	Voir actif pondéré en fonction des risques
Approche de notation interne (NI) avancée	Voir actif pondéré en fonction des risques.
Approche standardisée	Voir actif pondéré en fonction des risques.
Autres éléments hors bilan	Lettres de garantie, de crédit documentaire et aux actifs titrisés qui constituent l'engagement de la Banque d'effectuer les paiements d'un débiteur qui ne respecterait pas ses obligations financières envers des tiers.
Autres particuliers	Cette classe d'expositions comprend les prêts à la consommation et les autres prêts aux particuliers, mais excluant les prêts aux petites et moyennes entreprises présentés dans les prêts Autres que particuliers.
Crédits rotatifs admissibles	Inclut les marges de crédit et les créances sur carte de crédit admissibles.
Engagements inutilisés	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts non versés à un client donné, mais qu'il pourrait utiliser plus tard.
Entreprises	Risques de crédit directs liés à des sociétés, des sociétés en nom collectif et des entreprises individuelles, ainsi que les risques garantis par ces entités.
États souverains	Risques de crédit directs liés aux gouvernements, aux banques centrales et à certaines entités du secteur public, ainsi que les risques garantis par ces entités.
Exposition en cas de défaut (ECD)	Représente l'estimation de l'encours tiré majoré de l'utilisation attendue de la portion inutilisée avant le moment du défaut et qui ne peut être inférieure au solde courant.
Exposition liée aux montants utilisés	Montant lié au risque de crédit découlant de prêts et autres créances déjà consentis aux clients.
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) comprennent les capitaux propres attribuables aux actionnaires ordinaires moins le goodwill, les immobilisations incorporelles et d'autres déductions au titre des fonds propres. Le ratio CET1 est calculé en divisant le total des fonds propres attribuables aux actions ordinaires par l'actif pondéré en fonction des risques.
Fonds propres de catégorie 1	La somme des fonds propres CET1 et des autres éléments de fonds propres de catégorie 1 (AT1) représente les « fonds propres de catégorie 1 ». Les AT1 comprennent les actions privilégiées à dividendes non cumulatifs admissibles, les billets de capital à recours limité et d'autres ajustements aux fonds propres AT1. Le ratio des fonds propres de catégorie 1 correspond aux fonds propres de catégorie 1 divisé par l'actif pondéré en fonction des risques.
Fonds propres de catégorie 2	Les fonds propres de catégorie 2 comprennent la portion admissible de la dette subordonnée et certaines provisions pour pertes de crédit.
Hypothèques résidentielles	Cette classe comprend les prêts hypothécaires résidentiels d'un à quatre logements (selon la définition de Bâle) ainsi que les marges de crédit hypothécaires.
Institutions financières	Risques de crédit directs liés à des institutions acceptant des dépôts et à des sociétés réglementées en courtage de valeurs, ainsi que les risques garantis par ces entités.
Instruments financiers dérivés hors bourse	Montant lié au risque de crédit découlant de produits dérivés se négociant directement entre deux parties plutôt que sur les marchés boursiers.
Perte en cas de défaut (PCD)	Représente l'ampleur de la perte en raison du défaut du débiteur qui serait attendue lors d'un ralentissement économique et soumise à certains planchers réglementaires, exprimée en pourcentage de l'exposition en cas de défaut.
Probabilité de défaut (PD)	Représente la probabilité que survienne une situation de défaut du débiteur, sur l'ensemble du cycle pour les 12 mois à venir, fondée sur la moyenne à long terme sur un cycle économique complet.
Ratio de levier	Le ratio de levier se calcule en divisant le montant des fonds propres de catégorie 1 par l'exposition totale. L'exposition totale est définie par la somme des actifs au bilan (y compris les expositions sur instruments financiers dérivés et sur opérations de financement par titres) et des éléments hors bilan.
Ratio des fonds propres	Les fonds propres de la Banque divisés par l'actif pondéré en fonction des risques. Les fonds propres de la Banque peuvent être: les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1), les fonds propres de catégorie 1 ou le total des fonds propres réglementaires, produisant ainsi 3 différents ratios.
Risque de crédit	Le risque de crédit représente la possibilité de subir une perte financière si un débiteur n'honore pas entièrement ses engagements contractuels envers la Banque. Ce débiteur peut être un emprunteur, un émetteur, une contrepartie ou un garant. Le risque de crédit représente le risque le plus important auquel la Banque doit faire face dans le cours normal de ses affaires. La Banque y est exposée non seulement par le biais de ses activités et opérations de prêts directs, mais également par celui des engagements de crédit, des lettres de garantie, des lettres de crédit, des opérations sur instruments financiers dérivés négociés hors bourse, des titres de créance, des valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente, des dépôts auprès d'institutions financières, de ses activités de courtage, et des opérations comportant un risque de règlement pour la Banque tels les virements de fonds irrévocables à des tiers par l'intermédiaire des systèmes électroniques de paiement.
Risque de marché	Le risque de marché est le risque de pertes liées à la variation des prix de marché. Le risque de marché provient d'un certain nombre de facteurs, notamment des modifications des variables de marché telles que les taux d'intérêt, les écarts de crédit, les taux de change, les cours des actions, les prix des produits de base et les volatilités implicites. La Banque est exposée au risque de marché en raison de sa participation à des activités de négociation, d'investissement et de gestion de l'appariement du bilan. Les activités de négociation comprennent la prise de positions, sur divers instruments tels que des obligations, des actions, des devises, des produits de base ou des instruments financiers dérivés. La Banque est exposée au risque de marché lié à des activités autres que de négociation découlant de sa gestion de l'appariement du bilan, ainsi que dans ses portefeuilles d'investissement.
Risque opérationnel	Le risque opérationnel représente le risque de subir une perte résultant d'une inadéquation ou d'une défaillance attribuable à des ressources humaines et matérielles, à des processus, à la technologie ou à des événements externes. Le risque opérationnel est présent dans toutes les activités de la Banque. Ainsi, le vol, la fraude, les cyberattaques, les transactions non autorisées, les erreurs de systèmes, les erreurs humaines, la modification ou l'interprétation erronée de lois et règlements, les litiges ou différends avec les clients, les comportements inappropriés de pratiques de vente ou les dommages matériels ne sont que quelques exemples d'événements susceptibles d'occasionner des pertes financières, de porter atteinte à la réputation de la Banque ou d'entraîner des pénalités ou des sanctions réglementaires.
Titres du portefeuille bancaire	Les expositions aux actions dans le portefeuille bancaire comprennent principalement des expositions détenues pour des raisons stratégiques et autres.
Total des fonds propres	Le total des fonds propres correspond à la somme des fonds propres de catégorie 1 et de catégorie 2. Le ratio du total des fonds propres est calculé en divisant le total des fonds propres, moins les ajustements réglementaires, par l'actif pondéré en fonction des risques.
Transactions assimilées à des accords de prise en pension	Valeurs mobilières acquises en vertu de conventions de revente et vendues en vertu de conventions de rachat et aux valeurs mobilières prêtées et empruntées.