

**RAPPORT AU TITRE DU TROISIÈME PILIER ET
INFORMATION SUPPLÉMENTAIRE SUR LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES**

| | |
|---|----|
| Notes aux utilisateurs | 2 |
| Emplacement des informations présentées au titre du troisième pilier | 3 |
| Aperçu de la gestion des risques et des actifs pondérés en fonction du risque | |
| KM1 – Indicateurs clés | 4 |
| Composition des fonds propres | |
| CC1 – Composition des fonds propres réglementaires | 5 |
| Ratio de levier | |
| LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun | 6 |
| Risque de crédit | |
| CR1 – Qualité de crédit des actifs | 7 |
| CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit | 7 |
| CR4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) | 8 |
| CR5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques | 9 |
| Risque de crédit de contrepartie (CCR) | |
| CCR1 – Analyse de l'exposition au CCR par approche | 11 |
| CCR3 – Approche standard de l'exposition au CCR par portefeuille réglementaire et par pondération des risques | 11 |
| CCR5 – Nature des sûretés pour l'exposition au CCR | 12 |

Pour plus de renseignements, veuillez communiquer avec la personne suivante :

Andrew Chornenky

Vice-président, Relations avec les investisseurs

416 846-4845

andrew.chornenky@blcgf.ca

Notes aux utilisateurs

- 1- Le présent document, intitulé *Rapport au titre du troisième pilier et information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires*, est non audité et doit être lu avec le rapport annuel 2023. À moins d'indication contraire, tous les montants sont en millions de dollars canadiens.
- 2- Les informations présentées dans ce document sont soumises au même niveau d'examen et de contrôle internes que les informations financières présentées par la Banque.
- 3- Les informations financières figurent dans le rapport aux actionnaires pour le premier trimestre 2024 et dans le document intitulé *Informations supplémentaires*, ces deux documents étant disponibles sur le site Web de la Banque (www.blcgf.ca). D'autres informations sont également disponibles à la page Données financières des banques du site Web du Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF) à l'adresse <https://www.osfi-bsif.gc.ca/fra/wt-ow/Pages/fd-df.aspx>.
- 4- Les exigences de fonds propres réglementaires consolidés de la Banque sont déterminées au moyen des lignes directrices du BSIF, lesquelles sont fondées sur le cadre normatif de Bâle III sur les fonds propres élaboré par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB). Ces lignes directrices et les mesures qu'elles prévoient sont présentées dans le tableau ci-dessous.

| Ligne directrice ou préavis du BSIF | Mesure |
|--|--|
| Normes de fonds propres | Ratio des fonds propres de catégorie 1 (CET1) sous forme d'actions ordinaires Ratio des fonds propres de catégorie 1 Ratio total des fonds propres Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires Fonds propres de catégorie 1 Fonds propres de catégorie 2 Total des fonds propres Actifs pondérés en fonction du risque |
| Exigences en matière de levier | Ratio de levier Expositions totales |

- 5- D'après les *Normes de fonds propres et de liquidité des petites et moyennes institutions de dépôt (PMB)* du BSIF, la Banque est une PMB de catégorie I (non approuvée aux fins d'application de l'approche fondée sur les notations internes avancée).
- 6- Pour certains formats de tableaux prescrits, les éléments contenus dans les lignes et les colonnes dont le solde est égal à 0 n'ont pas été présentés.

Emplacement des informations présentées au titre du troisième pilier

| | Rapport annuel 2023 | Rapport au titre du troisième pilier et information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires |
|--|----------------------------|---|
| Aperçu de la gestion des risques et de l'actif pondéré en fonction du risque | | |
| KM1 – Indicateurs clés | | 4 |
| OVA – Approche de la gestion des risques de la Banque | 39 à 49 | |
| Composition des fonds propres | | |
| CC1 modifié – Composition des fonds propres réglementaires | | 5 |
| Ratio de levier | | |
| LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun | | 6 |
| Risque de crédit | | |
| CRA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit | 39 à 44 | |
| CR1 – Qualité de crédit des actifs | | 7 |
| CRC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) | 41 à 44, 52, 124 et 125 | |
| CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit | | 7 |
| CR4 – Approche standard – Expositions au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) | | 9 |
| CR5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques | | 9 |
| Risque de crédit de contrepartie | | |
| CCRA – Informations qualitatives sur le CCR | 44, 66, 68, 105, 106 | |
| CCR1 – Analyse de l'exposition au CCR par approche | | 11 |
| CCR3 – Approche standard de l'exposition au CCR par portefeuille réglementaire et par pondération des risques | | 11 |
| CCR5 – Nature des sûretés pour l'exposition au CCR | | 12 |
| Titrisation | | |
| SECA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation | 33, 94, 105, 106, 112, 113 | |
| Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB) | | |
| Communication du RTIPB | 51 et 52 | |

KM1 – Indicateurs clés ⁽¹⁾

En millions de dollars (non audité) / Aux

31 JANVIER 2024 31 OCTOBRE 2023 31 JUILLET 2023 30 AVRIL 2023 31 JANVIER 2023

| Ligne ⁽²⁾ | | 31 JANVIER 2024 | 31 OCTOBRE 2023 | 31 JUILLET 2023 | 30 AVRIL 2023 | 31 JANVIER 2023 |
|--|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| Fonds propres disponibles (montants) | | | | | | |
| 1 | Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1) | 2 239 \$ | 2 231 \$ | 2 214 \$ | 2 217 \$ | 2 181 \$ |
| 2 | Fonds propres de catégorie 1 | 2 484 \$ | 2 476 \$ | 2 459 \$ | 2 463 \$ | 2 426 \$ |
| 3 | Total des fonds propres | 2 980 \$ | 2 970 \$ | 2 955 \$ | 2 959 \$ | 2 916 \$ |
| Actifs pondérés en fonction du risque (montants) | | | | | | |
| 4 | Total des actifs pondérés en fonction du risque (APR) | 21 859 | 22 575 | 22 651 | 23 785 | 23 901 |
| Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR | | | | | | |
| 5 | Ratio de fonds propres CET1 (%) | 10,2 % | 9,9 % | 9,8 % | 9,3 % | 9,1 % |
| 6 | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 11,4 % | 11,0 % | 10,9 % | 10,4 % | 10,2 % |
| 7 | Ratio du total des fonds propres (%) | 13,6 % | 13,2 % | 13,0 % | 12,4 % | 12,2 % |
| 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 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % |
| 11 | Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres CET1 (%) (ligne 8 + ligne 9 + ligne 10) | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % |
| 12 | Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la Banque (ligne 5 – 7 %) ⁽³⁾ | 3,2 % | 2,9 % | 2,8 % | 2,3 % | 2,1 % |
| 13 | Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III | 48 829 \$ | 51 151 \$ | 51 502 \$ | 51 957 \$ | 51 495 \$ |
| 14 | Ratio de levier de Bâle III (ligne 2 / ligne 13) | 5,1 % | 4,8 % | 4,8 % | 4,7 % | 4,7 % |

(1) Depuis le deuxième trimestre 2023, les informations présentées dans ce tableau tiennent compte de la mise en œuvre des exigences des réformes de Bâle III.

(2) La numérotation des lignes est conforme à la ligne directrice du BSIF sur la communication de renseignements par les petites et moyennes institutions de dépôt (PMB) au titre du troisième pilier.

(3) Le ratio de 7 % reflète le ratio minimal de fonds propres de 4,5 % du BSIF, majoré de la réserve de conservation des fonds propres de 2,5 %.

CC1 modifié – Composition des fonds propres réglementaires

En millions de dollars, sauf les pourcentages (non audité) / Aux

31 JANVIER 2024 31 OCTOBRE 2023 31 JUILLET 2023 30 AVRIL 2023 31 JANVIER 2023

| Ligne ⁽¹⁾ | | 31 JANVIER 2024 | 31 OCTOBRE 2023 | 31 JUILLET 2023 | 30 AVRIL 2023 | 31 JANVIER 2023 |
|---|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| Actions ordinaires et assimilées de T1 : Instruments et réserves | | | | | | |
| 1 | Actions ordinaires et assimilées admissibles directement émises (et leur équivalent dans le cas des institutions qui ne sont pas constituées en société par actions) plus primes liées au capital correspondantes | 1 186 \$ | 1 184 \$ | 1 182 \$ | 1 178 \$ | 1 175 \$ |
| 2 | Bénéfices non répartis | 1 418 | 1 407 | 1 398 | 1 374 | 1 349 |
| 3 | Cumul des autres éléments du résultat étendu (et autres réserves) | 37 | 23 | (4) | 48 | 39 |
| 6 | Actions ordinaires et assimilées de T1 avant ajustements réglementaires | 2 641 | 2 613 | 2 576 | 2 600 | 2 530 |
| Actions ordinaires et assimilées de T1 : ajustements réglementaires | | | | | | |
| 28 | Total des ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de T1 ⁽²⁾ | (402) | (383) | (362) | (383) | (383) |
| 29 | Actions ordinaires et assimilées de T1 (CET1) | 2 239 | 2 231 | 2 214 | 2 217 | 2 181 |
| Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 | | | | | | |
| 30 | Autres éléments de T1 admissibles directement émis plus primes liées au capital correspondantes | 246 | 246 | 246 | 246 | 245 |
| 31 | dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables | 246 | 246 | 246 | 246 | 245 |
| 36 | Autres éléments de T1 avant ajustements réglementaires | 246 | 246 | 246 | 246 | 245 |
| Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de T1 | | | | | | |
| 43 | Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de T1 | — | — | — | — | — |
| 44 | Autres éléments de T1 (AT1) | 246 | 246 | 246 | 246 | 245 |
| 45 | Fonds propres T1 (T1 = CET1 + AT1) | 2 484 | 2 476 | 2 459 | 2 463 | 2 426 |
| Fonds propres de catégorie 2 : instruments et provisions | | | | | | |
| 46 | Instruments de T2 admissibles directement émis plus primes liées au capital | 332 | 338 | 340 | 339 | 336 |
| 50 | Provisions collectives | 164 | 156 | 157 | 158 | 153 |
| 51 | Éléments de T2 avant ajustements réglementaires | 495 | 494 | 496 | 496 | 489 |
| Fonds propres complémentaires (T2) : Ajustements réglementaires | | | | | | |
| 57 | Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres complémentaires (T2) | — | — | — | — | — |
| 58 | Fonds propres complémentaires (T2) | 495 | 494 | 496 | 496 | 489 |
| 59 | Total des fonds propres (TC = T1 + T2) | 2 980 \$ | 2 970 \$ | 2 955 \$ | 2 959 \$ | 2 916 \$ |
| 60 | Total des actifs pondérés en fonction du risque | 21 859 \$ | 22 575 \$ | 22 651 \$ | 23 785 \$ | 23 901 \$ |
| Ratios de fonds propres | | | | | | |
| 61 | Actions ordinaires et assimilées de T1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque) | 10,2 % | 9,9 % | 9,8 % | 9,3 % | 9,1 % |
| 62 | T1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque) | 11,4 % | 11,0 % | 10,9 % | 10,4 % | 10,2 % |
| 63 | Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction du risque) | 13,6 % | 13,2 % | 13,0 % | 12,4 % | 12,2 % |
| Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres)⁽³⁾ | | | | | | |
| 69 | Ratio cible de fonds propres T1 sous forme d'actions ordinaires | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % | 7,0 % |
| 70 | Ratio cible de fonds propres T1 | 8,5 % | 8,5 % | 8,5 % | 8,5 % | 8,5 % |
| 71 | Ratio cible du total des fonds propres | 10,5 % | 10,5 % | 10,5 % | 10,5 % | 10,5 % |

(1) La numérotation des lignes conformément aux Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres du BSIF de mai 2018 est indiquée, à des fins de cohérence et de comparabilité, dans la présentation d'éléments de fonds propres, à l'usage des banques et des administrations.

(2) Comprend les déductions pour goodwill, logiciels et autres immobilisations incorporelles, actif net des régimes de retraite, réserve de couverture de flux de trésorerie et autres.

(3) La réserve anticyclique à toutes les dates était de néant, ce qui s'explique par le fait que toutes les expositions au risque de crédit du secteur privé étaient soit au Canada, soit aux États-Unis.

Commentaire narratif

Le ratio CET1 s'établissait à 10,2 % au 31 janvier 2024, soit au-delà de l'exigence réglementaire minimale et du niveau cible fixé par la direction de la Banque. Le ratio CET1 a augmenté de 30 points de base depuis le 31 octobre 2023, principalement en raison de la diminution de l'actif pondéré en fonction des risques. La Banque a respecté les exigences en matière de fonds propres et de levier du BSIF tout au long du trimestre.

LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun

En millions de dollars, sauf les pourcentages (non audité) / Aux

| | 31 JANVIER 2024 | 31 OCTOBRE 2023 | 31 JUILLET 2023 | 30 AVRIL 2023 | 31 JANVIER 2023 | |
|---|--|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| Ligne ⁽¹⁾ | | | | | | |
| Expositions au bilan | | | | | | |
| 1 | Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des sûretés) | 44 451 \$ | 45 436 \$ | 46 135 \$ | 46 063 \$ | 46 096 \$ |
| 4 | (Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1 ⁽²⁾) | (402) | (383) | (362) | (383) | (383) |
| 5 | Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des OFT) (somme des lignes 1 à 4) | 44 049 | 45 054 | 45 773 | 45 680 | 45 714 |
| Expositions sur dérivés | | | | | | |
| 6 | Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés | 83 | 107 | 120 | 142 | 132 |
| 7 | Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés | 183 | 191 | 194 | 187 | 173 |
| 11 | Total – Expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10) | 266 | 298 | 314 | 329 | 305 |
| Expositions sur opérations de financement par titres | | | | | | |
| 12 | Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente | 5 626 | 7 508 | 6 361 | 9 624 | 6 233 |
| 13 | (Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts des OFT) | (3 177) | (3 977) | (3 330) | (6 197) | (3 278) |
| 14 | Exposition au risque de crédit de contrepartie (CCR) pour OFT | 18 | 58 | 30 | 28 | 11 |
| 16 | Total – Expositions sur opérations de financement par titres (somme des lignes 12 à 15) | 2 466 | 3 589 | 3 061 | 3 455 | 2 966 |
| Autres expositions hors bilan | | | | | | |
| 17 | Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut | 8 143 | 8 753 | 9 230 | 9 592 | 10 265 |
| 18 | (Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit) | (6 096) | (6 543) | (6 876) | (7 099) | (7 756) |
| 19 | Postes hors bilan (somme des lignes 17 et 18) | 2 048 | 2 210 | 2 354 | 2 494 | 2 509 |
| Expositions sur fonds propres et total des expositions | | | | | | |
| 20 | Fonds propres de catégorie 1 | 2 484 \$ | 2 476 \$ | 2 459 \$ | 2 463 \$ | 2 426 \$ |
| 21 | Total – Expositions (somme des lignes 5, 11, 16 et 19) | 48 829 \$ | 51 151 \$ | 51 502 \$ | 51 957 \$ | 51 495 \$ |
| Ratio de levier | | | | | | |
| 22 | Ratio de levier – Bâle III | 5,1 % | 4,8 % | 4,8 % | 4,7 % | 4,7 % |

(1) Présenté conformément à la ligne directrice Exigences en matière de divulgation au titre du ratio de levier du BSIF.

(2) Comprennent principalement les déductions pour logiciels et autres immobilisations incorporelles, goodwill, actifs des régimes de retraite et réserves de couverture de flux de trésorerie.

CR1 – Qualité de crédit des actifs

| | AU 31 JANVIER 2024 | | | | | | AU 31 OCTOBRE 2023 | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------|--|-----------------------|------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------|--|-----------------|------------------------|
| | a | | b | | c | | d | | e | | g | |
| | Valeurs comptables brutes des | | Provisions/dépréciations | dont les provisions comptables ECL pour pertes sur créances sur expositions soumises à l'approche standard | | Valeurs nettes (a+b-c) | Valeurs comptables brutes des | | Provisions/dépréciations | dont les provisions comptables ECL pour pertes sur créances sur expositions soumises à l'approche standard | | Valeurs nettes (a+b-c) |
| Expositions en défaut | Expositions qui ne sont pas en défaut | Attribué à la catégorie réglementaire des provisions spécifiques | | Attribué à la catégorie réglementaire des provisions générales | Expositions en défaut | | Expositions qui ne sont pas en défaut | Attribué à la catégorie réglementaire des provisions spécifiques | | Attribué à la catégorie réglementaire des provisions générales | | |
| En millions de dollars (non audité) | | | | | | | | | | | | |
| 1 Prêts | 245 \$ | 36 828 \$ | (210) \$ | (55) \$ | (155) \$ | 36 863 \$ | 228 \$ | 37 587 \$ | (206) \$ | (59) \$ | (147) \$ | 37 609 \$ |
| 2 Créances | — | 6 074 | — | — | — | 6 074 | — | 6 038 | — | — | — | 6 038 |
| 3 Expositions hors bilan | — | 8 143 | (9) | — | (9) | 8 134 | — | 8 753 | (9) | — | (9) | 8 744 |
| 4 Total | 245 \$ | 51 045 \$ | (219) \$ | (55) \$ | (164) \$ | 51 071 \$ | 228 \$ | 52 378 \$ | (215) \$ | (59) \$ | (156) \$ | 52 391 \$ |

CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit

| | AU 31 JANVIER 2024 | | | | AU 31 OCTOBRE 2023 | | | |
|-------------------------------------|--|------------------------|---------------------------------------|---|--|------------------------|---------------------------------------|---|
| | a | b | c | d | a | b | c | d |
| | Expositions non garanties : valeur comptable | Expositions à garantir | Expositions garanties par des sûretés | Expositions garanties par des garanties financières | Expositions non garanties : valeur comptable | Expositions à garantir | Expositions garanties par des sûretés | Expositions garanties par des garanties financières |
| En millions de dollars (non audité) | | | | | | | | |
| 1 Prêts | 23 148 \$ | 13 870 \$ | 977 \$ | 12 893 \$ | 24 137 \$ | 13 619 \$ | 1 000 \$ | 12 619 \$ |
| 2 Titres de créance | 5 242 | 832 | — | 832 | 5 241 | 797 | — | 797 |
| 3 Total | 28 389 | 14 702 | 977 | 13 726 | 29 378 | 14 416 | 1 000 | 13 416 |
| 4 Dont en défaut | 179 \$ | 11 \$ | — \$ | 11 \$ | 157 \$ | 12 \$ | — \$ | 12 \$ |

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

| En millions de dollars, sauf les pourcentages (non audité) | AU 31 JANVIER 2023 | | | | | | AU 31 OCTOBRE 2023 | | | | | |
|---|--|---------------------|--|---------------------|------------------------|-----------------|--|---------------------|--|---------------------|------------------------|-----------------|
| | a | b | c | d | e | f | a | b | c | d | e | f |
| | Expositions avant prise en compte des CCEC ⁽¹⁾ et des techniques d'ARC ⁽²⁾ | | Expositions après prise en compte des CCEC ⁽¹⁾ et des techniques d'ARC ⁽²⁾ | | APR et densité des APR | | Expositions avant prise en compte des CCEC ⁽¹⁾ et des techniques d'ARC ⁽²⁾ | | Expositions après prise en compte des CCEC ⁽¹⁾ et des techniques d'ARC ⁽²⁾ | | APR et densité des APR | |
| | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montants hors bilan | APR | Densité des APR | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montants hors bilan | APR | Densité des APR |
| 1 Emprunteurs souverains et banques centrales | 1 914 \$ | — \$ | 7 335 \$ | — \$ | 1 % | — % | 1 952 \$ | — \$ | 7 446 \$ | — \$ | 1 % | — % |
| 2 Entités du secteur public | 3 795 | 114 | 11 145 | 84 | 121 | 1 % | 4 239 | 117 | 11 204 | 74 | 102 | 1 % |
| 4 Banques | 253 | — | 948 | — | 432 | 46 % | 224 | — | 922 | — | 395 | 43 % |
| Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques | 19 | — | 713 | — | 313 | 44 % | 21 | — | 719 | — | 316 | 44 % |
| 6 Entreprises | 4 604 | 1 471 | 4 601 | 503 | 4 539 | 89 % | 4 610 | 1 583 | 4 607 | 516 | 4 583 | 90 % |
| Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises | 325 | 224 | 325 | 85 | 350 | 85 % | 319 | 210 | 319 | 79 | 364 | 91 % |
| 7 Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | 54 | — | 54 | — | 123 | 226 % | 66 | — | 66 | — | 143 | 217 % |
| 8 Clientèle de détail | 4 377 | 1 697 | 3 317 | 318 | 2 598 | 72 % | 4 516 | 1 739 | 3 422 | 327 | 2 675 | 71 % |
| 9 Immobilier | 27 531 | 4 861 | 14 807 | 1 143 | 10 699 | 67 % | 27 710 | 5 314 | 15 261 | 1 292 | 11 432 | 69 % |
| Dont : immobilier résidentiel général | 15 668 | 1 489 | 6 414 | 149 | 1 827 | 28 % | 15 396 | 1 623 | 6 272 | 162 | 1 815 | 28 % |
| Dont : immobilier résidentiel de rapport | 1 131 | 16 | 822 | 2 | 347 | 42 % | 1 140 | 18 | 830 | 2 | 351 | 42 % |
| Dont : immobilier commercial général | 455 | 252 | 443 | 25 | 339 | 72 % | 424 | 271 | 410 | 27 | 316 | 72 % |
| Dont : immobilier commercial de rapport | 6 874 | 523 | 3 983 | 84 | 3 602 | 89 % | 7 129 | 504 | 4 283 | 87 | 3 813 | 87 % |
| Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments | 3 400 | 2 580 | 3 144 | 884 | 4 585 | 114 % | 3 621 | 2 898 | 3 466 | 1 014 | 5 137 | 115 % |
| 11 Titres adossés à des créances hypothécaires | 643 | — | — | — | — | — % | 600 | — | — | — | — | — % |
| 12 Expositions en défaut | 189 | — | 179 | — | 215 | 120 % | 169 | — | 157 | — | 186 | 118 % |
| 13 Autres actifs | 1 516 | — | 1 516 | — | 745 | 49 % | 1 866 | — | 1 866 | — | 728 | 39 % |
| 14 Total | 44 877 \$ | 8 143 \$ | 43 900 \$ | 2 048 \$ | 19 474 \$ | 42 % | 45 952 \$ | 8 753 \$ | 44 951 \$ | 2 210 \$ | 20 246 \$ | 43 % |

(1) Le coefficient de conversion en équivalent-crédit (CCEC) est le pourcentage utilisé pour convertir le montant de l'exposition hors bilan en équivalent risque de crédit.

(2) La notion d'atténuation du risque de crédit (ARC) fait référence aux diverses mesures prises par les prêteurs, notamment par la mise en œuvre de sauvegardes et d'autres procédures, pour réduire le plus possible le risque de perdre les placements initiaux à cause de défauts de paiement d'emprunteurs concernant les intérêts ou le principal des prêts.

CR5 – Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques

AU 31 JANVIER 2024

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | n | o | p | r | t | u | w | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|---|--------------|-----------|------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|---|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|------------|-----------|--------------|-----------|-----------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | | 0 % | 15 % | 20 % | 25 % | 30 % | 35 % | 40 % | 45 % | 50 % | 60 % | 70 % | 75 % | 85 % | 90 % | 100 % | 110 % | 150 % | 250 % | Autres | Total des expositions au risque de crédit | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| En millions de dollars (non audité) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 7 334 | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | 7 335 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Entités du secteur public | — | — | 607 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 10 621 | 11 228 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Banques | — | — | 116 | — | 48 | — | — | — | 1 | — | — | — | — | — | 88 | — | — | — | 695 | 948 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières | — | — | — | — | 15 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3 | — | — | — | 695 | 713 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Entreprises | — | — | 57 | — | — | — | — | — | 28 | — | — | 143 | 3 157 | — | 1 707 | — | 10 | — | — | 5 103 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières | — | — | 54 | — | — | — | — | — | 19 | — | — | 33 | — | — | 305 | — | — | — | — | 411 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 41 | 13 | 54 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Clientèle de détail | — | 214 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3 421 | — | — | — | — | — | — | — | 3 635 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Immobilier | — | — | 1 783 | 1 223 | 1 897 | 1 926 | 31 | 211 | 301 | 205 | 1 366 | 126 | 123 | 1 835 | 2 934 | 777 | 1 212 | — | — | 15 950 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : immobilier résidentiel général | — | — | 1 783 | 1 223 | 1 726 | 1 784 | 31 | — | 9 | — | 8 | — | — | — | — | — | — | — | — | 6 563 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : immobilier résidentiel de rapport | — | — | — | — | 171 | 142 | — | 211 | 291 | 6 | — | 2 | — | — | — | — | — | — | — | 824 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : immobilier commercial général | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 200 | — | 125 | 123 | — | 21 | — | — | — | — | 468 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : immobilier commercial de rapport | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1 359 | — | — | 1 835 | — | 777 | 96 | — | — | 4 067 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2 912 | — | 1 115 | — | — | 4 027 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Expositions en défaut | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 106 | — | 72 | — | — | 179 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Autres actifs | 883 | — | 1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 555 | — | — | — | 76 | 1 516 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Total | 8 218 | \$ | 214 | \$ | 2 565 | \$ | 1 223 | \$ | 1 945 | \$ | 1 926 | \$ | 31 | \$ | 211 | \$ | 330 | \$ | 205 | \$ | 1 366 | \$ | 3 691 | \$ | 3 280 | \$ | 1 835 | \$ | 5 391 | \$ | 777 | \$ | 1 294 | \$ | 41 | \$ | 11 405 | \$ | 45 948 | \$ |

AU 31 OCTOBRE 2023

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | n | o | p | r | t | u | w | x | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|---|--------------|-----------|------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|---|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|-----------|------------|-----------|--------------|-----------|-----------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | | 0 % | 15 % | 20 % | 25 % | 30 % | 35 % | 40 % | 45 % | 50 % | 60 % | 70 % | 75 % | 85 % | 90 % | 100 % | 110 % | 150 % | 250 % | Autres | Total des expositions au risque de crédit | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| En millions de dollars (non audité) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Emprunteurs souverains et banques centrales | 7 445 | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | — | \$ | 7 446 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Entités du secteur public | — | — | 510 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 10 768 | 11 278 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Banques | — | — | 125 | — | 51 | — | — | — | 1 | — | — | — | — | — | 47 | — | — | — | 698 | 922 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières | — | — | — | — | 17 | — | — | — | 1 | — | — | — | — | — | 3 | — | — | — | 698 | 719 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Entreprises | — | — | 27 | — | — | — | — | — | 27 | — | — | 178 | 3 107 | — | 1 774 | — | 11 | — | — | 5 123 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières | — | — | 23 | — | — | — | — | — | 4 | — | — | 55 | — | — | 317 | — | — | — | — | 399 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Dette subordonnée, actions et autres fonds propres | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 44 | 22 | 66 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Clientèle de détail | — | 229 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3 521 | — | — | — | — | — | — | — | 3 750 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Immobilier | — | — | 1 711 | 1 118 | 1 689 | 2 172 | 34 | 202 | 323 | 189 | 1 496 | 125 | 119 | 2 122 | 3 181 | 696 | 1 377 | — | — | 16 553 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : immobilier résidentiel général | — | — | 1 711 | 1 118 | 1 518 | 2 028 | 34 | — | 17 | — | 9 | — | — | — | — | — | — | — | — | 6 434 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : immobilier résidentiel de rapport | — | — | — | — | 171 | 144 | — | 202 | 306 | 6 | — | 3 | — | — | — | — | — | — | — | 832 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : immobilier commercial général | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 183 | — | 122 | 119 | — | 14 | — | — | — | — | 437 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : immobilier commercial de rapport | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1 488 | — | — | 2 122 | — | 696 | 64 | — | — | 4 370 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont : acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3 167 | — | 1 313 | — | — | 4 480 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Expositions en défaut | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 99 | — | 58 | — | — | 157 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Autres actifs | 1 206 | — | 52 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 534 | — | — | — | 73 | 1 866 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Total | 8 652 | \$ | 229 | \$ | 2 424 | \$ | 1 118 | \$ | 1 739 | \$ | 2 172 | \$ | 34 | \$ | 202 | \$ | 351 | \$ | 189 | \$ | 1 496 | \$ | 3 824 | \$ | 3 226 | \$ | 2 122 | \$ | 5 636 | \$ | 696 | \$ | 1 446 | \$ | 44 | \$ | 11 561 | \$ | 47 161 | \$ |

CR5 – Montants des expositions et coefficient de conversion en équivalent-crédit (CCEC) appliqués aux expositions hors bilan, classés selon la tranche de risque des expositions converties

| | | AU 31 JANVIER 2024 | | | | AU 31 OCTOBRE 2023 | | | |
|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|--|--------------------|---|-----------------------------------|--|--------------------|---|
| | | a | b | c | d | a | b | c | d |
| | | Expositions sur éléments du bilan | Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des CCEC) | CCEC moyen pondéré | Exposition (après prise en compte des CCEC et des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)) | Expositions sur éléments du bilan | Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des CCEC) | CCEC moyen pondéré | Exposition (après prise en compte des CCEC et des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)) |
| En millions de dollars (non audité) | | | | | | | | | |
| 1 | Moins de 40 % | 26 304 \$ | 2 545 \$ | 16 % | 26 711 \$ | 26 688 \$ | 2 690 \$ | 15 % | 27 102 \$ |
| 2 | 40–70 % | 2 774 | 428 | 15 | 2 838 | 2 920 | 396 | 13 | 2 970 |
| 3 | 75 % | 3 456 | 1 023 | 23 | 3 691 | 3 568 | 1 099 | 23 | 3 824 |
| 4 | 85 % | 3 220 | 188 | 32 | 3 280 | 3 160 | 179 | 37 | 3 226 |
| 5 | 90–100 % | 6 191 | 2 926 | 35 | 7 226 | 6 606 | 3 328 | 35 | 7 757 |
| 6 | 105–130 % | 754 | 140 | 16 | 777 | 685 | 64 | 18 | 696 |
| 7 | 150 % | 1 085 | 892 | 25 | 1 307 | 1 206 | 997 | 26 | 1 468 |
| 8 | 250 % | 118 | — | s. o. | 118 | 118 | — | s. o. | 118 |
| 11 | Expositions totales | 43 900 \$ | 8 143 \$ | 25 % | 45 948 \$ | 44 951 \$ | 8 753 \$ | 25 % | 47 161 \$ |

CCR1 – Analyse de l'exposition au CCR par approche

| | AU 31 JANVIER 2024 | | | | | | AU 31 OCTOBRE 2023 | | | | | |
|---|----------------------|-------------------------------|------------------------------|--|---|---------------|----------------------|-------------------------------|------------------------------|--|---|---------------|
| | a | b | c | d | e | f | a | b | c | d | e | f |
| | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPA effective ⁽¹⁾ | Alpha utilisée pour calculer l'ECD réglementaire | ECD ⁽²⁾ après ARC ⁽⁵⁾ | APR | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | EPA effective ⁽¹⁾ | Alpha utilisée pour calculer l'ECD réglementaire | ECD ⁽²⁾ après ARC ⁽⁵⁾ | APR |
| En millions de dollars (non audité) | | | | | | | | | | | | |
| 1 SA-CCR ⁽⁴⁾ (pour les dérivés) | 45 \$ | 129 \$ | — \$ | — \$ | 244 \$ | 95 \$ | 72 \$ | 137 \$ | — \$ | — \$ | 292 \$ | 121 \$ |
| 2 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les OFT) ⁽⁵⁾ | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 Approche simple d'atténuation du risque de crédit (pour les OFT) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 Approche globale d'atténuation du risque de crédit (pour les OFT) | — | — | — | — | 1 307 | 201 | — | — | — | — | 1 249 | 167 |
| 5 Valeur à risque (VaR) pour les OFT | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 Total | — \$ | — \$ | — \$ | — \$ | — \$ | 296 \$ | — \$ | — \$ | — \$ | — \$ | — \$ | 288 \$ |

(1) L'exposition positive attendue effective (EPA effective) représente la moyenne pondérée dans le temps de l'exposition effective attendue au cours de la première année ou, lorsque tous les contrats de l'ensemble de compensation sont assortis d'une date d'échéance inférieure à un an, de la période du contrat comportant la plus longue échéance dans l'ensemble de compensation, lorsque les facteurs de pondération constituent le pourcentage de la période complète que représente l'exposition individuelle attendue.

(2) L'exposition en cas de défaillance (ECD) correspond généralement au risque brut anticipé en cas de défaillance et comprend les montants impayés des expositions au bilan et des équivalents prêts pour les risques hors bilan.

(3) L'atténuation du risque de crédit renvoie à la tentative, par les prêteurs, par le biais de différents sauvegardes et processus, d'atténuer le risque de perte de l'investissement d'origine qui peut résulter des éventuels défauts de paiement des intérêts et du capital de la part des emprunteurs.

(4) Approche standard de la mesure de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (SA-CCR).

(5) Opérations de financement par titres (OFT).

CCR3 – Approche standard de l'exposition au CCR par portefeuille réglementaire et par pondération des risques

| | AU 31 JANVIER 2024 | | | | | | AU 31 OCTOBRE 2023 | | | | | |
|--|--------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------------------------------|--------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------------------------------|
| | a | c | d | g | h | k | a | c | d | g | h | k |
| | 0 % | 20 % | 30 % | 85 % | 100 % | Exposition totale au risque de crédit | 0 % | 20 % | 30 % | 85 % | 100 % | Exposition totale au risque de crédit |
| En millions de dollars (non audité) | | | | | | | | | | | | |
| Portefeuille réglementaire | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | 1 025 \$ | — \$ | — \$ | — \$ | — \$ | 1 025 \$ | 1 000 \$ | — \$ | — \$ | — \$ | — \$ | 1 000 \$ |
| Entités du secteur public | 64 | 14 | — | — | — | 78 | 72 | 48 | — | — | — | 120 |
| Banques | — | 66 | 134 | — | 84 | 285 | — | 62 | 164 | — | 62 | 288 |
| Entreprises | — | — | — | 44 | — | 44 | — | — | — | 67 | — | 67 |
| Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises | — | — | — | — | 119 | 119 | — | — | — | — | 98 | 98 |
| Total | 1 088 \$ | 81 \$ | 134 \$ | 44 \$ | 203 \$ | 1 551 \$ | 1 072 \$ | 109 \$ | 164 \$ | 67 \$ | 160 \$ | 1 572 \$ |

CCR5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de crédit de contrepartie (CCR)

| En millions de dollars (non audité) | AU 31 JANVIER 2023 | | | | | | AU 31 OCTOBRE 2023 | | | | | |
|-------------------------------------|---|--------------|--------------------------------------|---------------|---|--------------------------------------|---|--------------|--------------------------------------|---------------|---|--------------------------------------|
| | a | | b | | c | | d | | e | | f | |
| | Sûretés employées pour les opérations sur dérivés | | | | Sûretés employées dans les cessions temporaires de titres | | Sûretés employées pour les opérations sur dérivés | | | | Sûretés employées dans les cessions temporaires de titres | |
| | Juste valeur de la sûreté reçue | | Juste valeur de la sûreté constituée | | Juste valeur de la sûreté reçue | Juste valeur de la sûreté constituée | 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 | | | |
| Encaisse – monnaie locale | — \$ | 14 \$ | — \$ | 133 \$ | 1 977 \$ | 2 731 \$ | — \$ | 5 \$ | — \$ | 374 \$ | 1 869 \$ | 2 678 \$ |
| Encaisse – autres monnaies | — | 1 | — | 2 | — | 1 | — | — | — | 17 | — | — |
| Dettes souveraines locales | — | 4 | — | — | 3 182 | 3 227 | — | 7 | — | — | 3 185 | 3 121 |
| Obligations d'entreprises | — | — | — | — | 89 | 596 | — | — | — | — | 85 | 589 |
| Total | — \$ | 19 \$ | — \$ | 135 \$ | 5 249 \$ | 6 556 \$ | — \$ | 12 \$ | — \$ | 391 \$ | 5 138 \$ | 6 388 \$ |