Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 décembre 2019

Table des matières

	Page
Remarques à l'intention du lecteur	2
Informations financières	
Tableau 1 – Bilan combiné	3
Tableau 2 – État combiné du résultat	5
Gestion du capital	
Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres	6
Tableau 4 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	7
Tableau 5 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	8
Tableau 6 – Ratio de levier	9
Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	10
Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	11
Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	13
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	16
Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	17
Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité	20
Tableau 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	23
Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit	24
Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée	
• Expositions utilisées – Clientèles non détail	27
• Expositions utilisées – Clientèles de détail	28
• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail	33
• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail	34
Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs	39
Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	40
Gestion des risques	
Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	43
Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	44
Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	45
Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	46
Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	47
Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	48
Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	49
Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	50
Glossaire	51

REMARQUES À L'INTENTION DU LECTEUR

UTILISATION DE CE DOCUMENT

Les Informations financières complémentaires (ce document) visent à soutenir la transparence et la communication des informations complémentaires inhérentes à la gestion du capital et des risques du Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement Desjardins ou Mouvement), et à permettre aux différents intervenants du marché financier d'en apprécier le profil de risque et la performance financière. L'information présentée dans ce document n'a pas été auditée. Ce document doit être utilisé en tant que complément aux rapports financiers intermédiaires et aux rapports annuels du Mouvement. Ces rapports, qui comprennent les états financiers combinés et les rapports de gestion du Mouvement Desjardins, sont disponibles sur son site Web, à l'adresse www.desjardins.com/a-propos/relations-investisseurs, et sur le site Web de SEDAR, à l'adresse www.sedar.com (sous le profil de Capital Desjardins inc.). Ce document doit également être utilisé en complément du rapport au titre du troisième pilier du Mouvement, également disponible sur son site Web.

MODE DE PRÉSENTATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

Les états financiers combinés annuels et intermédiaires ont été préparés par la direction du Mouvement Desjardins conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB) et aux exigences comptables de l'Autorité des marchés financiers (AMF) du Québec, qui ne diffèrent pas des IFRS. Les IFRS représentent les principes comptables généralement reconnus (PCGR) du Canada. Le Mouvement Desjardins a modifié certaines méthodes comptables à la suite de l'adoption de l'IFRS 16, *Contrats de location* au 1er janvier 2019. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées ainsi que sur les changements de méthodes comptables, se reporter à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels et intermédiaires.

Pour évaluer sa performance, le Mouvement Desjardins utilise des mesures conformes aux PCGR (IFRS) et diverses mesures financières non conformes aux PCGR. Les mesures financières non conformes autres que les ratios réglementaires et pour lesquelles il n'existe pas de définitions normalisées ne sont pas directement comparables à des mesures similaires utilisées par d'autres sociétés et peuvent ne pas être directement comparables à toute mesure prescrite par les PCGR. Ces mesures non conformes aux PCGR peuvent être utiles aux investisseurs, entre autres, pour l'analyse du rendement financier. Elles sont définies dans les rapports de gestion intermédiaires et annuels.

À moins d'indication contraire, tous les montants sont présentés en dollars canadiens. Les symboles M$ et G$ sont utilisés pour désigner respectivement les millions et les milliards de dollars.

CHAMP D'APPLICATION DE CE DOCUMENT

Les informations présentées dans ce document concernent les entités du Mouvement Desjardins qui sont incluses dans son périmètre comptable. La composition du périmètre de consolidation comptable du Mouvement est présentée dans la section « Périmètre du Groupe » de la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » de ses états financiers combinés annuels. Pour les tableaux concernant la gestion du capital, l'information présentée est établie selon son périmètre réglementaire en vertu de l'Accord de Bâle III. Ce dernier diffère du périmètre comptable du fait que les participations dans les filiales d'assurance sont exclues de celui-ci par voie de déduction du capital. De plus, les données relatives au capital et aux risques sont présentées afin de répondre à des exigences de divulgation stipulées dans les recommandations du document *Enhancing the Risk Disclosures of Banks* du 29 octobre 2012 et de la *Ligne directrice sur l'octroi des prêts hypothécaires résidentiels* de l'AMF ainsi qu'à certaines exigences du troisième pilier du Comité de Bâle. D'autres exigences en vertu de ce dernier sont présentées dans le rapport au titre du troisième pilier.

INFORMATIONS FINANCIÈRES

Tableau 1 – Bilan combiné

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019[1]	Au 30 septembre 2019[1]	Au 30 juin 2019[1]	Au 31 mars 2019[1]	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017[2]
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**3 709 $**	3 345 $	3 430 $	2 637 $	3 384 $	3 245 $	2 976 $	2 284 $	2 435 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**35 168**	37 839	39 005	39 747	36 916	38 944	37 936	36 004	31 654
Titres disponibles à la vente	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	24 934
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**22 909**	21 431	21 662	22 264	21 395	21 396	20 711	20 258	s. o.
Titres au coût amorti	**1 616**	1 863	1 728	1 661	1 621	1 732	1 635	1 424	s. o.
	59 693	61 133	62 395	63 672	59 932	62 072	60 282	57 686	56 588
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**10 032**	12 738	12 324	11 682	11 934	10 219	9 522	9 889	8 674
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**126 757**	124 902	123 457	120 744	120 113	118 981	117 381	114 211	113 146
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**27 022**	26 851	26 577	26 031	26 210	25 709	25 285	24 504	24 044
Aux entreprises et aux gouvernements	**49 988**	48 731	47 307	45 948	44 906	43 195	42 631	40 854	40 738
	203 767	200 484	197 341	192 723	191 229	187 885	185 297	179 569	177 928
Provision pour pertes de crédit	**(685)**	(693)	(629)	(735)	(719)	(731)	(714)	(723)	(438)
	203 082	199 791	196 712	191 988	190 510	187 154	184 583	178 846	177 490
Actif net des fonds distincts	**17 026**	16 332	16 040	14 379	13 234	13 964	13 902	13 500	13 379
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**380**	184	192	143	160	251	42	43	31
Primes à recevoir	**2 686**	2 716	2 555	2 330	2 376	2 387	2 210	2 001	2 095
Instruments financiers dérivés	**4 246**	4 453	4 293	4 169	3 743	3 545	3 559	3 445	3 206
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 229**	2 161	3 183	3 186	1 315	3 036	4 103	4 761	1 554
Actifs de réassurance	**2 001**	1 931	1 933	1 966	1 958	2 032	2 048	2 031	2 202
Actifs au titre de droits d'utilisation	**566**	574	577	590	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Immeubles de placement	**957**	972	956	957	958	950	952	881	832
Immobilisations corporelles	**1 471**	1 439	1 433	1 420	1 424	1 397	1 375	1 388	1 411
Goodwill	**121**	121	121	121	121	121	121	121	121
Immobilisations incorporelles	**381**	381	385	382	389	468	480	468	466
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 034**	1 033	1 014	990	907	905	788	534	515
Actifs d'impôt différé	**1 292**	1 278	1 254	1 172	1 174	984	1 007	1 070	992
Autres	**2 090**	2 149	2 109	2 218	1 946	2 535	2 123	2 195	2 223
Actifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	-	-	-	922	881
	19 454	19 392	20 005	19 644	16 471	18 611	18 808	19 860	16 529
TOTAL DE L'ACTIF	**312 996 $**	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 095 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page suivante.

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019[1]	Au 30 septembre 2019[1]	Au 30 juin 2019[1]	Au 31 mars 2019[1]	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017[2]
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**111 665 $**	109 192 $	109 640 $	107 122 $	105 298 $	104 148 $	103 357 $	101 238 $	100 578 $
Entreprises et gouvernements[3]	**81 556**	83 367	83 138	78 595	77 574	77 775	77 698	72 950	70 737
Institutions de dépôts[3]	**697**	261	513	543	286	463	468	447	271
	193 918	192 820	193 291	186 260	183 158	182 386	181 523	174 635	171 586
Autres passifs									
Acceptations	**380**	184	192	143	160	251	42	43	31
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**10 615**	11 261	11 801	12 129	10 829	11 199	11 040	8 789	9 112
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**10 562**	12 710	11 261	13 608	16 845	13 809	10 729	11 921	10 229
Instruments financiers dérivés	**4 278**	3 930	3 799	3 501	2 816	3 633	3 102	2 801	3 094
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**5 552**	5 966	6 328	7 145	4 105	6 553	7 125	7 296	4 247
Obligations locatives	**624**	627	628	639	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Passifs des contrats d'assurance	**31 595**	31 850	31 035	30 138	28 740	28 643	28 600	28 224	28 272
Passif net des fonds distincts	**17 002**	16 316	16 025	14 370	13 212	13 931	13 880	13 483	13 354
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**3 068**	3 041	3 124	2 726	2 537	2 030	2 239	2 533	2 624
Passifs d'impôt différé	**281**	255	235	234	214	165	158	153	155
Autres	**6 294**	5 391	5 258	5 599	5 822	5 381	4 763	5 483	5 568
Passifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	-	-	-	718	662
	90 251	91 531	89 686	90 232	85 280	85 595	81 678	81 444	77 348
Obligations subordonnées	**1 398**	1 392	1 399	1 384	1 378	1 343	1 350	1 383	1 388
TOTAL DU PASSIF	**285 567**	285 743	284 376	277 876	269 816	269 324	264 551	257 462	250 322
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**5 134**	5 178	5 220	5 233	5 350	5 401	5 428	5 300	5 361
Capital-actions	**-**	4	4	5	5	5	91	93	90
Excédents non répartis	**2 352**	2 121	1 575	3 678	3 649	1 949	1 447	1 524	1 360
Cumul des autres éléments du résultat global	**211**	386	433	363	(23)	58	178	232	445
Réserves	**18 959**	18 538	18 540	16 099	15 920	17 767	17 616	16 695	16 707
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**26 656**	26 227	25 772	25 378	24 901	25 180	24 760	23 844	23 963
Participations ne donnant pas le contrôle	**773**	761	758	748	748	761	762	759	810
Total des capitaux propres	**27 429**	26 988	26 530	26 126	25 649	25 941	25 522	24 603	24 773
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**312 996 $**	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 095 $

(1) Les informations présentées au 31 décembre 2019, au 30 septembre 2019, au 30 juin 2019 et au 31 mars 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location,* adoptée au 1er janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés.

(2) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients* et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance* au 1er janvier 2018, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives, le cas échéant.

(3) Les données au 30 septembre 2019 et pour les périodes antérieures ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

Tableau 2 – État combiné du résultat

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le									Pour les périodes de douze mois terminées le	
	31 décembre 2019[1]	30 septembre 2019[1]	30 juin 2019[1]	31 mars 2019[1]	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018	31 mars 2018	31 décembre 2017[2]	**31 décembre 2019[1]**	31 décembre 2018
Revenu d'intérêts											
Prêts	**2 030 $**	2 014 $	1 906 $	1 875 $	1 874 $	1 825 $	1 648 $	1 584 $	1 548 $	**7 825 $**	6 931 $
Valeurs mobilières	**99**	98	107	108	107	101	89	93	88	**412**	390
	2 129	2 112	2 013	1 983	1 981	1 926	1 737	1 677	1 636	**8 237**	7 321
Frais d'intérêts											
Dépôts	**649**	681	662	656	576	616	538	505	477	**2 648**	2 235
Obligations subordonnées et autres	**56**	59	52	63	121	24	24	23	21	**230**	192
	705	740	714	719	697	640	562	528	498	**2 878**	2 427
Revenu net d'intérêts	**1 424**	1 372	1 299	1 264	1 284	1 286	1 175	1 149	1 138	**5 359**	4 894
Primes nettes	**2 527**	2 326	2 242	2 317	2 221	2 263	2 200	2 139	2 009	**9 412**	8 823
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**109**	116	103	103	114	110	106	103	107	**431**	433
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**185**	193	186	210	177	171	163	186	180	**774**	697
Services de courtage et de fonds de placement	**226**	223	223	214	211	216	223	255	245	**886**	905
Honoraires de gestion et de services de garde	**155**	146	141	140	130	147	138	136	133	**582**	551
Revenus (pertes) nets de placement	**(94)**	605	1 045	1 519	45	(253)	308	111	904	**3 075**	211
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	**(22)**	(13)	10	(167)	258	76	20	169	s. o.	**(192)**	523
Revenus de change	**12**	11	27	14	29	14	21	27	22	**64**	91
Autres	**338**	7	6	50	(21)	36	130	37	(100)	**401**	182
	909	1 288	1 741	2 083	943	517	1 109	1 024	1 491	**6 021**	3 593
Revenu total	**4 860**	4 986	5 282	5 664	4 448	4 066	4 484	4 312	4 638	**20 792**	17 310
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	**113**	154	(11)	109	89	100	80	115	89	**365**	384
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**1 426**	2 258	2 361	3 118	1 821	1 375	1 727	1 656	2 042	**9 163**	6 579
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	**985**	852	957	888	810	820	887	890	846	**3 682**	3 407
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**197**	189	201	185	172	185	171	173	210	**772**	701
Ententes de services et impartition	**94**	88	95	84	96	75	88	79	112	**361**	338
Communications	**90**	59	74	65	70	58	69	64	79	**288**	261
Autres	**828**	661	726	697	698	721	638	721	704	**2 912**	2 778
	2 194	1 849	2 053	1 919	1 846	1 859	1 853	1 927	1 951	**8 015**	7 485
Excédents d'exploitation	**1 127**	725	879	518	692	732	824	614	556	**3 249**	2 862
Impôts sur les excédents	**192**	155	187	117	114	162	147	113	127	**651**	536
Excédents avant ristournes aux membres	**935**	570	692	401	578	570	677	501	429	**2 598**	2 326
Ristournes aux membres	**80**	80	80	77	60	72	71	50	67	**317**	253
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(23)**	(20)	(22)	(20)	(17)	(19)	(18)	(14)	(18)	**(85)**	(68)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**878 $**	510 $	634 $	344 $	535 $	517 $	624 $	465 $	380 $	**2 366 $**	2 141 $
dont :											
Part revenant au Groupe	**858 $**	499 $	616 $	347 $	527 $	504 $	613 $	456 $	371 $	**2 320 $**	2 100 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**20**	11	18	(3)	8	13	11	9	9	**46**	41

(1) Les informations présentées pour les périodes de trois mois et de douze mois terminées le 31 décembre 2019 et de trois mois terminées le 30 septembre 2019, 30 juin 2019 et 31 mars 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location,* adoptée au 1er janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés.

(2) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients* et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance* au 1er janvier 2018, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives, le cas échéant.

GESTION DU CAPITAL

Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres

	Total des fonds propres		
	Fonds propres de la catégorie 1		Fonds propres de la catégorie 2
	Catégorie 1A[1]	Catégorie 1B[1]	
Éléments admissibles	▪ Réserves et excédents non répartis ▪ Cumul des autres éléments du résultat global admissibles ▪ Parts de capital de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (Fédération) ▪ Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	▪ Participations ne donnant pas le contrôle[2]	▪ Provisions générales ▪ Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif ▪ Billets subordonnés FPUNV[3] ▪ Parts de qualification admissibles
Ajustements réglementaires	▪ Goodwill ▪ Logiciels ▪ Autres actifs incorporels ▪ Actifs d'impôt différé issus essentiellement du report prospectif des pertes ▪ Déficit de provisions		
Déductions	▪ Principalement des participations significatives dans des entités financières[4]		▪ Investissement en actions privilégiées dans une composante exclue du périmètre de consolidation réglementaire ▪ Instrument financier subordonné

[1] Les ratios de la catégorie 1A et de la catégorie 1B sont l'équivalent, pour une coopérative financière régie par l'AMF, des ratios CET1 et AT1 des institutions financières.

[2] Le solde des participations ne donnant pas le contrôle est déterminé, entre autres, en fonction de la nature des activités et du niveau de capitalisation de l'entité émettrice.

[3] Ces titres répondent aux exigences relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV) de la Ligne directrice. Aucun titre de ce type n'a été émis au 31 décembre 2019.

[4] Correspondent à la part des investissements dans les composantes exclues du périmètre de consolidation réglementaire (principalement Desjardins Société financière inc.) qui excède 10 % des fonds propres nets des ajustements réglementaires. De plus, lorsque le solde non déduit, auquel s'ajoutent les actifs d'impôt différé nets des passifs d'impôt différé correspondants, est supérieur à 15 % des fonds propres ajustés, l'excédent est également déduit de ces fonds propres. Le solde net non déduit est assujetti à une pondération en fonction des risques de 250 %.

Tableau 4 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2019**	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017[1]
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**24 205 $**	23 537 $	23 250 $	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 897 $	20 985 $	20 410 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**613**	585	263	206	(145)	654	845	158	(62)
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(141)**	(69)	61	385	(81)	(120)	(53)	(224)	102
Parts de capital de la Fédération	**(1)**	2	58	46	-	2	196	68	22
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(39)**	(27)	(65)	(163)	(43)	(24)	(69)	(126)	(27)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Déductions[2]	**(88)**	177	(30)	364	211	444	(302)	36	540
Solde à la fin de la période	**24 549**	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	**-**	-	-	-	-	-	11	13	12
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	(11)	(2)	1
Solde à la fin de la période	**-**	-	-	-	-	-	-	11	13
Total des fonds propres de la catégorie 1	**24 549**	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**213**	200	265	426	405	391	420	438	416
Parts de qualification admissibles	**-**	-	-	-	1	-	-	(1)	1
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**6**	(7)	16	(172)	35	(8)	(32)	(183)	31
Provisions générales	**(250)**	20	(81)	11	(19)	22	3	114	(10)
Déductions	**31**	-	-	-	4	-	-	52	-
Solde à la fin de la période	**-**	213	200	265	426	405	391	420	438
Total des fonds propres	**24 549 $**	24 418 $	23 737 $	23 515 $	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $	21 436 $

(1) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients* et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance* au 1er janvier 2018, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives, le cas échéant.

(2) Le solde des déductions au 31 mars 2019 et pour les périodes antérieures a été redressé selon la présentation utilisée dans le rapport au titre du troisième pilier.

Tableau 5 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017[1]
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**26 656 $**	26 227 $	25 772 $	25 378 $	24 901 $	25 180 $	24 760 $	23 844 $	23 963 $
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(9)**	(14)	(18)	(23)	(23)	(29)	(33)	(39)	(40)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	**-**	(3)	(2)	(3)	(3)	(3)	(89)	(91)	(89)
Parts de qualification	**(25)**	(25)	(25)	(25)	(25)	(24)	(24)	(24)	(25)
Autres	**(50)**	(45)	(78)	5	8	3	1	6	11
Déductions[2]	**(2 023)**	(1 935)	(2 112)	(2 082)	(2 446)	(2 657)	(3 101)	(2 799)	(2 835)
Fonds propres de la catégorie 1A	**24 549**	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	11	13
Fonds propres de la catégorie 1B	**-**	-	-	-	-	-	-	11	13
Fonds propres de la catégorie 1	**24 549**	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**687**	681	688	672	844	809	817	849	1 032
Provisions générales	**77**	327	307	388	377	396	374	371	257
Parts de qualification admissibles	**25**	25	25	25	25	24	24	24	25
Déductions	**(789)**	(820)	(820)	(820)	(820)	(824)	(824)	(824)	(876)
Fonds propres de la catégorie 2	**-**	213	200	265	426	405	391	420	438
Total des fonds propres	**24 549 $**	24 418 $	23 737 $	23 515 $	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $	21 436 $

(1) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients* et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance* au 1er janvier 2018, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives, le cas échéant.

(2) Le solde des déductions au 31 mars 2019 et pour les périodes antérieures a été redressé selon la présentation utilisée dans le rapport au titre du troisième pilier.

Tableau 6 – Ratio de levier[1]

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017
COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER										
Actif combiné total selon les états financiers publiés	1	**312 996 $**	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 096 $
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales combinés à des fins comptables, mais exclus du périmètre de consolidation réglementaire	2	**(51 079)**	(50 988)	(49 699)	(47 548)	(44 694)	(45 761)	(45 277)	(44 574)	(44 600)
Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après la norme comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	3	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustement pour instruments financiers dérivés	4	**(401)**	(543)	(513)	(664)	1 882	1 052	1 379	1 313	1 032
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**934**	1 597	1 152	1 215	1 004	1 042	956	1 118	910
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**19 918**	20 759	20 971	20 418	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273
Autres ajustements	7	**(2 046)**	(2 028)	(2 173)	(2 132)	(2 473)	(2 854)	(3 163)	(2 782)	(2 879)
Exposition du ratio de levier	8	**280 322 $**	281 528 $	280 644 $	275 291 $	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $	246 832 $
RATIO DE LEVIER										
Expositions au bilan										
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 garanties)	1	**245 084 $**	241 824 $	241 878 $	237 736 $	231 842 $	232 221 $	228 001 $	220 779 $	215 431 $
(Montants de l'actif déduits dans le calcul transitoire des fonds propres de la catégorie 1 aux termes de Bâle III)	2	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions au bilan à l'exclusion des dérivés et des OFT	3	**245 084**	241 824	241 878	237 736	231 842	232 221	228 001	220 779	215 431
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**3 000**	3 073	2 818	295	2 516	1 991	2 228	2 159	1 859
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**670**	573	729	3 026	2 995	2 489	2 571	2 473	2 212
Majoration pour garanties sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes de la norme comptable applicable	6	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	7	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de clients)	8	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	9	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	10	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les dérivés	11	**3 670**	3 646	3 547	3 321	5 511	4 480	4 799	4 632	4 071
Expositions sur les opérations de financement par titres										
Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de cession	12	**10 716**	13 702	13 096	12 602	12 827	11 001	10 212	10 610	9 147
(Montants compensés de liquidités à payer et à recevoir sur les actifs bruts d'OFT)	13	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposition au risque de contrepartie lié aux OFT	14	**934**	1 597	1 152	1 214	1 004	1 042	956	1 119	910
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**11 650**	15 299	14 248	13 816	13 831	12 043	11 168	11 729	10 057
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**115 440**	113 644	113 378	110 679	109 563	106 454	103 328	102 427	100 028
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(95 522)**	(92 885)	(92 407)	(90 261)	(89 388)	(86 842)	(85 350)	(84 598)	(82 755)
Total des autres expositions hors bilan	19	**19 918**	20 759	20 971	20 418	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273
Total des expositions	21	**280 322 $**	281 528 $	280 644 $	275 291 $	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $	246 832 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**24 549 $**	24 205 $	23 537 $	23 250 $	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 908 $	20 998 $
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,8 %**	8,6 %	8,4 %	8,4 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %	8,5 %

[1] Les numéros de lignes sont conformes à la ligne directrice *Exigences de divulgation du ratio de levier* publiée par l'AMF.

Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019									
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	Valeurs comptables des éléments							
			Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie		Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre de risque de marché		Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
			Autres que particuliers	Particuliers	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré		Également soumis au risque de crédit		
ACTIFS										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**3 709 $**	**2 124 $**	**2 124 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**35 168**	**11 823**	**386**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**11 433**	**-**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**22 909**	**18 012**	**18 012**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres au coût amorti	**1 616**	**1 604**	**1 596**	**-**	**-**	**-**	**8**	**-**	**-**	**-**
Participation dans les entreprises mises en équivalence	**1 034**	**4 575**	**2 622**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 953**
	60 727	**36 014**	**22 616**	**-**	**-**	**-**	**12**	**-**	**11 433**	**1 953**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**10 032**	**10 724**	**-**	**-**	**10 724**	**-**	**-**	**10 229**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**126 757**	**124 947**	**17 571**	**107 376**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**27 022**	**26 840**	**1 710**	**25 130**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**49 988**	**49 167**	**49 047**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
	203 767	**200 954**	**68 328**	**132 506**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
Provision pour pertes de crédit	**(685)**	**(681)**	**(155)**	**(526)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	203 082	**200 273**	**68 173**	**131 980**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
Actif net des fonds distincts	**17 026**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**380**	**380**	**380**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 686**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**4 246**	**4 071**	**-**	**-**	**-**	**4 068**	**-**	**229**	**-**	**3**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 229**	**2 211**	**2 211**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**2 001**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**566**	**930**	**930**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 428**	**1 008**	**1 008**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**121**	**6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6**
Immobilisations incorporelles	**381**	**139**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**139**
Actifs d'impôt différé	**1 292**	**982**	**982**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 090**	**3 055**	**3 055**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	18 420	**12 782**	**8 566**	**-**	**-**	**4 068**	**-**	**229**	**-**	**148**
Total de l'actif	**312 996 $**	**261 917 $**	**101 479 $**	**131 980 $**	**10 724 $**	**4 068 $**	**12 $**	**10 458 $**	**11 433 $**	**2 221 $**

Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)[1]

(en millions de dollars et en pourcentage)	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 31 décembre 2019			
	Expositions[2]	APR	Expositions[2]	APR	Expositions[2]	APR	Exigence de capital[3]	Taux de pondération moyen des risques
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	52 256 $	4 233 $	103 $	- $	52 359 $	4 233 $	339 $	8,1 %
Institutions financières	3 016	608	7 823	1 587	10 839	2 195	176	20,2
Entreprises	57 279	26 418	9 887	9 512	67 166	35 930	2 874	53,5
Titrisation	-	-	12	151	12	151	12	1 250,0
Actions	-	-	222	325	222	325	26	146,5
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	9 942	4 821	302	311	10 244	5 132	410	50,1
Prêts hypothécaires	88 846	9 158	391	137	89 237	9 295	744	10,4
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	10 850	5 441	1 335	1 002	12 185	6 443	515	52,9
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	32 916	9 436	-	-	32 916	9 436	755	28,7
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	255 105	60 115	20 075	13 025	275 180	73 140	5 851	26,6
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	45	1	-	-	45	1	-	2,6
Institutions financières	2 745	1 714	188	38	2 933	1 752	140	59,7
Entreprises	-	-	7	7	7	7	1	100,0
Portefeuille de négociation	894	387	519	401	1 413	788	63	55,8
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 612	129	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	358	23	2	-
Sous-total du risque de contrepartie	3 684	2 102	714	446	4 756	4 183	335	87,9
Autres actifs[4]	-	-	-	-	17 954	13 743	1 099	76,5
Facteur scalaire[5]	-	3 733	-	-	-	3 733	299	-
Total du risque de crédit	258 789	65 950	20 789	13 471	297 890	94 799	7 584	31,8
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	406	-	-	-	406	32	-
VaR en situation de crise	-	1 394	-	-	-	1 394	112	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	-	819	-	-	-	819	66	-
Autres[7]	-	54	-	422	-	476	38	-
Total du risque de marché[8]	-	2 673	-	422	-	3 095	248	-
Risque opérationnel	-	-	-	13 021	-	13 021	1 041	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	258 789 $	68 623 $	20 789 $	26 914 $	297 890 $	110 915 $	8 873 $	- %
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9]	-	-	-	-	-	2 946	236	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	258 789 $	68 623 $	20 789 $	26 914 $	297 890 $	113 861 $	9 109 $	- %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page suivante.

Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR) (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	- $	- $	- $	102 $	99 $	99 $	2 $	28 $
Institutions financières	2 335	2 592	2 379	2 106	2 164	2 084	1 898	2 094
Entreprises	61 498	60 323	57 231	56 333	53 826	47 535	46 024	43 738
Titrisation	59	60	61	63	68	67	71	75
Actions	312	319	344	334	289	288	291	241
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 292	5 217	5 510	5 394	5 360	4 648	4 616	4 687
Prêts hypothécaires	13 002	11 892	12 160	11 643	11 646	11 433	10 919	9 769
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 021	5 799	5 633	5 534	5 255	4 868	4 403	3 975
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	10 657	10 114	10 257	10 159	9 219	8 869	9 090	8 833
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	99 176	96 316	93 575	91 668	87 926	79 891	77 314	73 440
Risque de contrepartie								
Institutions financières	601	564	535	551	396	379	386	343
Entreprises	11	26	15	12	11	8	17	5
Portefeuille de négociation	676	707	675	533	333	395	373	365
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 700	1 704	1 582	1 452	1 063	1 051	1 023	903
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	12	13	10	14	4	4	8	1
Sous-total du risque de contrepartie	3 000	3 014	2 817	2 562	1 807	1 837	1 807	1 617
Autres actifs[4]	13 809	13 705	12 976	11 268	11 304	11 020	11 826	11 677
Facteur scalaire[5]	1 717	1 607	1 628	1 584	1 516	1 467	1 431	1 333
Total du risque de crédit	117 702	114 642	110 996	107 082	102 553	94 215	92 378	88 067
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	605	673	640	575	681	-	-	-
VaR en situation de crise	2 385	2 868	2 257	2 335	2 106	-	-	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	1 425	1 865	1 468	1 732	1 798	-	-	-
Autres[7]	472	732	580	754	489	2 552	2 432	1 965
Total du risque de marché[8]	4 887	6 138	4 945	5 396	5 074	2 552	2 432	1 965
Risque opérationnel	12 666	12 492	12 364	12 232	12 171	11 997	11 890	11 850
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	135 255	133 272	128 305	124 710	119 798	108 764	106 700	101 882
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC[10]								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	135 255	133 272	128 305	124 419	119 584	108 554	106 496	101 629
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	135 255	133 272	128 305	124 463	119 617	108 585	106 527	101 674
APR pour le total des fonds propres	135 255	133 272	128 305	124 506	119 649	108 617	106 558	101 710
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9][11]	-	-	-	5 055	7 480	14 636	13 698	14 858
Total des actifs pondérés en fonction des risques	135 255 $	133 272 $	128 305 $	129 474 $	127 064 $	123 190 $	120 194 $	116 487 $

(1) Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

(2) Expositions nettes après l'atténuation du risque de crédit (déduction faite des provisions pour pertes de crédit attendues sur prêts dépréciés autres que la clientèle de détail [à l'exception des prêts sur cartes de crédit] selon l'approche standard, à l'exclusion de ceux selon l'approche des notations internes, conformément à la ligne directrice de l'AMF).

(3) L'exigence de capital représente 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.

(4) Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique comprend la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Société financière inc.), la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les sociétés associées ainsi que la part des autres actifs d'impôt futurs au-dessus d'un certain seuil. Ces trois éléments sont pondérés à 250 %, et la partie déduite (c'est-à-dire celle qui est au-dessus d'un certain seuil) est pondérée à 0 %. Cette catégorie exclut la charge d'AEC et les exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation, qui sont divulguées dans la section portant sur le risque de crédit de contrepartie.

(5) Le facteur scalaire correspond à un calibrage de 6 % des actifs à risque évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit, conformément à la section 1.3 de la ligne directrice de l'AMF.

(6) Exigences supplémentaires représentant une estimation des risques de défaillance et de migration de produits autres que de titrisation exposés au risque de taux d'intérêt.

(7) Représente principalement les exigences de fonds propres calculées selon l'approche standard concernant le risque de change et le risque sur produits de base des portefeuilles bancaires. Il est à noter que depuis le troisième trimestre de 2018, c'est l'approche des modèles internes qui est appliquée pour l'ensemble des portefeuilles de négociation à la suite de l'obtention de l'agrément de l'AMF. Avant cette période, c'est l'approche standard qui était utilisée pour l'ensemble des exigences en risque de marché.

(8) Depuis le troisième trimestre de 2018, des modèles internes sont utilisés pour calculer le risque de marché sur les portefeuilles de négociation en remplacement de l'approche standard utilisée auparavant. L'approche standard a été utilisée pour les périodes précédentes. Les données des périodes antérieures n'ont pas été retraitées.

(9) Conformément à la ligne directrice mise à jour au cours du premier trimestre de 2019, le plancher d'APR est maintenant défini en vertu des approches standards présentées dans cette ligne directrice.

(10) Afin de tenir compte de la charge d'AEC, des facteurs scalaires sont appliqués depuis le 1er janvier 2014 au calcul des ratios de fonds propres de la catégorie 1A et de la catégorie 1 ainsi qu'au calcul du ratio du total des fonds propres. Ces facteurs scalaires étaient de 80 %, 83 % et 86 % respectivement, en 2018. Pour l'exercice 2019, conformément aux directives de l'AMF, la charge d'AEC est entièrement incluse au niveau du risque de crédit.

(11) Au 31 décembre 2018, comme l'exigeait la section 1.6 de la ligne directrice de l'AMF, le plancher d'APR était présenté pour tenir compte des actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques[1][2]

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 décembre 2019			30 septembre 2019			30 juin 2019		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	**Risque de contrepartie**	**Total**	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**114 702 $**	**3 000 $**	**117 702 $**	111 629 $	3 013 $	114 642 $	108 180 $	2 815 $	110 995 $
Taille du portefeuille[3]	**1 182**	**(1 281)**	**(99)**	1 274	162	1 436	3 897	17	3 914
Qualité du portefeuille[4]	**(1 390)**	**1 078**	**(312)**	1 019	(177)	842	(9)	187	178
Mise à jour des modèles[5]	**2 703**	**-**	**2 703**	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**(26 629)**	**1 516**	**(25 113)**	739	-	739	(343)	-	(343)
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**(77)**	**(5)**	**(82)**	41	2	43	(96)	(6)	(102)
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(24 211)**	**1 308**	**(22 903)**	3 073	(13)	3 060	3 449	198	3 647
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**90 491 $**	**4 308 $**	**94 799 $**	114 702 $	3 000 $	117 702 $	111 629 $	3 013 $	114 642 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2019			31 décembre 2018			30 septembre 2018		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	104 520 $	2 271 $	106 791 $	100 747 $	1 592 $	102 339 $	92 379 $	1 626 $	94 005 $
Taille du portefeuille[3]	3 012	(645)	2 367	1 901	433	2 334	2 082	123	2 205
Qualité du portefeuille[4]	240	569	809	242	226	468	449	(155)	294
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	939	-	939	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	505	628	1 133	466	-	466	5 907	-	5 907
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(97)	(8)	(105)	225	20	245	(70)	(2)	(72)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	3 660	544	4 204	3 773	679	4 452	8 368	(34)	8 334
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	108 180 $	2 815 $	110 995 $	104 520 $	2 271 $	106 791 $	100 747 $	1 592 $	102 339 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 15.

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques[1][2] (suite)

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 juin 2018			31 mars 2018			31 décembre 2017		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	90 572 $	1 602 $	92 174 $	86 448 $	1 366 $	87 814 $	81 897 $	1 283 $	83 180 $
Taille du portefeuille[3]	2 267	(17)	2 250	2 276	154	2 430	2 508	83	2 591
Qualité du portefeuille[4]	38	40	78	752	-	752	(455)	-	(455)
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	-	-	-	2 120	-	2 120
Méthodes et politiques[6]	321	-	321	1 003	82	1 085	352	-	352
Acquisitions et cessions	(892)	-	(892)	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	73	1	74	93	-	93	26	-	26
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 807	24	1 831	4 124	236	4 360	4 551	83	4 634
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	92 379 $	1 626 $	94 005 $	90 572 $	1 602 $	92 174 $	86 448 $	1 366 $	87 814 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 15.

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques[1][2] (suite)

(en millions de dollars)	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018	31 mars 2018	31 décembre 2017
	Pour les périodes de trois mois terminées le								
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**4 887 $**	6 138 $	4 945 $	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $	2 289 $
Variation des niveaux de risque[7]	**(1 173)**	(538)	1 193	(451)	322	(516)	120	467	(324)
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**(619)**	(713)	-	-	-	3 038	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(1 792)**	(1 251)	1 193	(451)	322	2 522	120	467	(324)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**3 095 $**	4 887 $	6 138 $	4 945 $	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**12 666 $**	12 492 $	12 364 $	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $	11 831 $
Revenus générés	**167**	174	128	132	61	174	119	40	19
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**188**	-	-	-	-	-	(12)	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**355**	174	128	132	61	174	107	40	19
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**13 021 $**	12 666 $	12 492 $	12 364 $	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $
Ajustement en fonction du plancher d'APR									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**- $**	- $	- $	5 055 $	7 480 $	14 636 $	13 698 $	14 858 $	17 098 $
Taille du portefeuille[3]	**1 089**	-	-	-	(264)	2 003	1 462	30	(361)
Qualité du portefeuille[4]	**1 673**	-	-	-	(762)	(223)	666	(212)	203
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	-	(916)	-	-	-	(2 076)
Méthodes et politiques[6]	**86**	-	-	(5 055)	(474)	(8 937)	(325)	(973)	(6)
Acquisitions et cessions	**(28)**	-	-	-	-	-	(867)	-	-
Variation des taux de change	**17**	-	-	-	(9)	1	2	(5)	-
Autres	**109**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**2 946**	-	-	(5 055)	(2 425)	(7 156)	938	(1 160)	(2 240)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**2 946 $**	- $	- $	- $	5 055 $	7 480 $	14 636 $	13 698 $	14 858 $

(1) Pour les périodes terminées avant le 31 mars 2019, les actifs pondérés en fonction des risques étaient présentés pour tenir compte des dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.

(2) Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

(3) Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.

(4) Concerne la variation des facteurs d'atténuation du risque et de la qualité des portefeuilles.

(5) Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.

(6) Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire.

(7) Concerne la variation des niveaux de risque et la fluctuation du taux de change, qui est considérée comme non significative.

Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques[1] par secteurs d'activité[2]

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2019**	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**91 274 $**	115 984 $	112 930 $	106 341 $	105 540 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**5 150**	4 981	5 026	7 778	5 360
Assurance de dommages	**2 904**	3 059	2 832	2 636	2 376
Autres	**11 587**	11 231	12 484	11 550	11 143
Non attribués[3]	**2 946**	-	-	-	5 055
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**113 861 $**	135 255 $	133 272 $	128 305 $	129 474 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017
Attribués aux secteurs d'activité				
Particuliers et Entreprises	101 256 $	92 460 $	89 891 $	85 672 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 445	5 641	6 124	5 996
Assurance de dommages	2 410	2 161	2 230	2 437
Autres	10 473	8 292	8 251	7 523
Non attribués[3]	7 480	14 636	13 698	14 859
Total des actifs pondérés en fonction des risques	127 064 $	123 190 $	120 194 $	116 487 $

[1] Les montants représentent les montants d'actifs pondérés en fonction des risques aux fins du calcul du ratio de fonds propres de la catégorie 1A.

[2] Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

[3] Incluent le montant d'actifs pondérés en fonction des risques associés à l'ajustement en fonction du plancher d'APR.

Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])[1]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 septembre 2019 – Catégories d'expositions[2]						
	Expositions utilisées	**Expositions inutilisées**	**Transactions assimilables à des pensions**	**Dérivés de gré à gré**	**Expositions hors bilan**	**Total**	**Expositions nettes[3]**	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	**103 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**103 $**	**103 $**	14 620 $	705 $	233 $	6 $	212 $	15 776 $	15 557 $
Institutions financières	**7 552**	**480**	**406**	**169**	**17**	**8 624**	**8 011**	8 743	2 693	2 495	2 953	545	17 429	14 587
Entreprises	**8 047**	**1 646**	**1**	**6**	**321**	**10 021**	**9 894**	65 813	5 927	140	5	1 287	73 172	72 573
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**296**	**8**	**-**	**-**	**6**	**310**	**302**	8 059	78	4	-	82	8 223	8 136
Prêts hypothécaires	**385**	**6**	**-**	**-**	**-**	**391**	**391**	395	1	-	-	-	396	396
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 513**	**629**	**-**	**-**	**-**	**2 142**	**1 335**	1 475	585	-	-	-	2 060	1 238
Titrisation	**12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12**	**12**	5	-	-	-	-	5	5
Actions	**222**	**-**	**-**	**-**	**-**	**222**	**222**	209	-	-	-	-	209	209
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**9 423**	**125**	**-**	**9 548**	**519**	-	-	21 961	658	-	22 619	1 937
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**15 659**	**1 497**	**2**	**45**	**180**	**17 383**	**52 301**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Institutions financières	**2 466**	**546**	**549**	**2 735**	**285**	**6 581**	**5 761**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Entreprises	**59 456**	**7 826**	**-**	**-**	**893**	**68 175**	**57 279**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 791**	**2 796**	**-**	**-**	**77**	**10 664**	**9 942**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires	**96 178**	**15 033**	**-**	**-**	**-**	**111 211**	**88 846**	95 192	12 554	-	-	-	107 746	107 746
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**12 264**	**20 652**	**-**	**-**	**-**	**32 916**	**32 916**	12 172	27 950	-	-	-	40 122	40 122
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 092**	**478**	**-**	**-**	**42**	**11 612**	**10 850**	11 040	474	-	-	42	11 556	11 556
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**7 950**	**514**	**-**	**8 464**	**894**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Total	**223 036 $**	**51 597 $**	**18 331 $**	**3 594 $**	**1 821 $**	**298 379 $**	**279 578 $**	217 723 $	50 967 $	24 833 $	3 622 $	2 168 $	299 313 $	274 062 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 mars 2019 – Catégories d'expositions[2]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	13 729 $	644 $	109 $	6 $	203 $	14 691 $	14 591 $	14 109 $	649 $	1 377 $	5 $	193 $	16 333 $	15 033 $
Institutions financières	9 683	3 047	2 283	2 771	448	18 232	15 687	8 837	2 850	1 930	2 615	400	16 632	14 504
Entreprises	64 573	5 964	256	18	1 300	72 111	71 385	61 398	5 760	398	2	1 456	69 014	68 157
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 956	89	24	-	82	8 151	8 040	8 299	91	5	-	99	8 494	8 401
Prêts hypothécaires	407	1	-	-	-	408	408	422	1	-	-	-	423	423
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 489	530	-	-	-	2 019	1 176	1 500	428	-	-	-	1 928	1 062
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5
Actions	217	-	-	-	-	217	217	242	-	-	-	-	242	242
Portefeuille de négociation	-	-	19 145	719	-	19 864	1 509	-	-	19 169	663	-	19 832	1 457
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	94 241	12 367	-	-	-	106 608	106 608	92 392	12 054	-	-	-	104 446	104 446
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 910	28 042	-	-	-	39 952	39 952	11 551	27 592	-	-	-	39 143	39 143
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 033	468	-	-	42	11 543	11 543	10 906	457	-	-	42	11 405	11 405
Total	215 243 $	51 152 $	21 817 $	3 514 $	2 075 $	293 801 $	271 121 $	209 661 $	49 882 $	22 879 $	3 285 $	2 190 $	287 897 $	264 278 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 19.

Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD]) (suite)[1]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 septembre 2018 – Catégories d'expositions[2]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	14 493 $	669 $	30 $	8 $	184 $	15 384 $	15 354 $	15 158 $	681 $	524 $	11 $	224 $	16 598 $	16 098 $
Institutions financières	8 052	2 581	2 069	4 593	390	17 685	13 498	8 191	2 547	2 337	3 698	433	17 206	12 880
Entreprises	60 191	6 090	147	17	1 397	67 842	67 220	57 798	5 977	146	2	1 109	65 032	64 478
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 151	129	-	-	103	8 383	8 294	8 097	173	-	-	104	8 374	8 280
Prêts hypothécaires	435	-	-	-	-	435	435	438	-	-	-	-	438	438
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 541	406	-	-	-	1 947	1 057	1 508	332	-	-	-	1 840	922
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5
Actions	250	-	-	-	-	250	250	200	-	-	-	-	200	200
Portefeuille de négociation	-	-	20 375	828	-	21 203	1 234	-	-	19 765	699	-	20 464	1 159
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	92 158	11 735	-	-	-	103 893	103 893	92 162	11 489	-	-	-	103 651	103 651
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 879	27 298	-	-	-	39 177	39 177	11 624	26 851	-	-	-	38 475	38 475
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 785	443	-	-	43	11 271	11 271	10 589	429	-	-	43	11 061	11 061
Total	207 940 $	49 351 $	22 621 $	5 446 $	2 117 $	287 475 $	261 688 $	205 770 $	48 479 $	22 772 $	4 410 $	1 913 $	283 344 $	257 647 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 mars 2018 – Catégories d'expositions[2]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	14 201 $	714 $	1 $	9 $	160 $	15 085 $	15 084 $	13 935 $	687 $	- $	6 $	150 $	14 778 $	14 778 $
Institutions financières	7 894	2 114	1 083	3 707	649	15 447	12 043	7 017	2 200	1 178	3 413	670	14 478	11 272
Entreprises	52 723	5 442	160	2	582	58 909	58 377	51 081	5 402	211	12	610	57 316	56 699
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 720	159	-	-	36	6 915	6 857	6 697	160	-	-	34	6 891	6 830
Prêts hypothécaires	461	-	-	-	-	461	461	464	-	-	-	-	464	464
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 445	245	-	-	-	1 690	745	1 509	205	-	-	-	1 714	525
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	6	-	-	-	-	6	6
Actions	199	-	-	-	-	199	199	203	-	-	-	-	203	203
Portefeuille de négociation	-	-	18 029	1 000	-	19 029	1 260	-	-	19 293	1 139	-	20 432	1 454
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	96 477	13 503	-	-	-	109 980	109 980	93 651	13 040	-	-	-	106 691	106 691
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 452	26 397	-	-	-	37 849	37 849	11 112	26 199	-	-	-	37 311	37 311
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 319	412	-	-	43	10 774	10 774	9 832	411	-	-	43	10 286	10 286
Total	201 896 $	48 986 $	19 273 $	4 718 $	1 470 $	276 343 $	253 634 $	195 507 $	48 304 $	20 682 $	4 570 $	1 507 $	270 570 $	246 519 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 19.

Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD]) (suite)[1]

	Au 31 décembre 2017						
	Catégories d'expositions[2]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Approche standard							
Emprunteurs souverains	13 745 $	678 $	16 $	8 $	141 $	14 588 $	14 572 $
Institutions financières	7 475	2 478	483	3 287	524	14 247	11 778
Entreprises	49 094	4 823	283	2	639	54 841	54 122
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 822	188	-	-	34	7 044	6 981
Prêts hypothécaires	411	-	-	-	-	411	411
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 438	67	-	-	-	1 505	279
Titrisation	6	-	-	-	-	6	6
Actions	152	-	-	-	-	152	152
Portefeuille de négociation	-	-	17 840	750	-	18 590	1 268
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	93 067	12 614	-	-	-	105 681	105 681
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 239	26 110	-	-	-	37 349	37 349
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 577	395	-	-	21	9 993	9 993
Total	193 026 $	47 353 $	18 622 $	4 047 $	1 359 $	264 407 $	242 592 $

(1) Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

(2) La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire diffère de celle de la classification comptable.

(3) Après l'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC), y compris des sûretés, des garanties et des dérivés de crédit.

Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité[1]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 septembre 2019 – Catégories d'expositions[2]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Secteurs d'activité														
Agriculture	**7 456 $**	**523 $**	**- $**	**- $**	**26 $**	**8 005 $**	**8 636 $**	7 198 $	198 $	- $	- $	19 $	7 415 $	7 404 $
Mines, pétrole et gaz	**344**	**480**	**-**	**-**	**105**	**929**	**929**	369	472	-	-	103	944	942
Services publics	**16 020**	**2 082**	**2**	**-**	**231**	**18 335**	**46 851**	14 111	1 619	233	-	298	16 261	16 033
Construction	**3 093**	**1 560**	**-**	**-**	**190**	**4 843**	**4 845**	3 057	1 175	-	-	201	4 433	4 365
Fabrication	**3 905**	**1 210**	**-**	**-**	**206**	**5 321**	**5 335**	4 010	653	-	-	224	4 887	4 873
Commerce de gros	**1 598**	**343**	**-**	**-**	**75**	**2 016**	**2 021**	1 634	139	-	-	84	1 857	1 844
Commerce de détail	**2 681**	**750**	**-**	**-**	**23**	**3 454**	**3 460**	2 492	406	-	-	23	2 921	2 908
Transport	**1 191**	**739**	**-**	**-**	**106**	**2 036**	**2 038**	1 291	384	-	-	108	1 783	1 779
Industrie de l'information	**353**	**596**	**-**	**-**	**44**	**993**	**994**	417	434	-	-	42	893	893
Finance et assurances	**9 152**	**832**	**956**	**2 955**	**394**	**14 289**	**13 013**	8 882	1 305	2 635	2 964	678	16 464	13 390
Immobilier	**36 314**	**1 638**	**-**	**-**	**98**	**38 050**	**31 892**	34 954	877	-	-	94	35 925	35 833
Services professionnels	**687**	**367**	**-**	**-**	**64**	**1 118**	**1 125**	683	175	-	-	63	921	912
Gestion de sociétés	**930**	**26**	**-**	**-**	**33**	**989**	**917**	715	11	-	-	32	758	681
Services administratifs	**272**	**39**	**-**	**-**	**31**	**342**	**342**	260	15	-	-	31	306	297
Enseignement	**1 743**	**137**	**-**	**-**	**7**	**1 887**	**1 888**	1 490	906	-	-	7	2 403	2 400
Soins de santé	**3 899**	**297**	**-**	**-**	**15**	**4 211**	**4 229**	3 852	304	-	-	10	4 166	4 151
Arts et spectacles	**686**	**113**	**-**	**-**	**8**	**807**	**809**	692	56	-	-	7	755	751
Hébergement	**1 288**	**68**	**-**	**-**	**2**	**1 358**	**1 359**	1 202	52	-	-	2	1 256	1 245
Autres services	**689**	**93**	**-**	**-**	**31**	**813**	**813**	663	54	-	-	11	728	715
Autres entreprises	**982**	**102**	**-**	**-**	**7**	**1 091**	**1 853**	1 204	90	-	-	7	1 301	1 301
Total	**93 283 $**	**11 995 $**	**958 $**	**2 955 $**	**1 696 $**	**110 887 $**	**133 349 $**	89 176 $	9 325 $	2 868 $	2 964 $	2 044 $	106 377 $	102 717 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 mars 2019 – Catégories d'expositions[2]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Secteurs d'activité														
Agriculture	7 030 $	202 $	- $	- $	21 $	7 253 $	7 246 $	6 833 $	184 $	- $	- $	16 $	7 033 $	7 026 $
Mines, pétrole et gaz	398	450	-	-	107	955	955	320	456	-	-	94	870	870
Services publics	12 957	1 589	109	-	291	14 946	14 838	13 544	1 542	1 377	-	274	16 737	15 428
Construction	3 030	1 109	-	-	206	4 345	4 264	2 629	925	-	-	190	3 744	3 669
Fabrication	4 002	773	-	-	222	4 997	4 983	3 360	830	-	-	211	4 401	4 387
Commerce de gros	1 579	124	-	-	85	1 788	1 778	1 377	140	-	-	77	1 594	1 585
Commerce de détail	2 510	376	-	-	23	2 909	2 892	2 600	346	-	-	24	2 970	2 953
Transport	1 276	379	-	-	109	1 764	1 757	1 111	395	-	-	95	1 601	1 597
Industrie de l'information	422	444	-	-	42	908	906	427	322	-	-	261	1 010	1 008
Finance et assurances	10 391	1 431	2 539	2 795	583	17 739	14 842	8 891	1 459	2 328	2 622	546	15 846	13 216
Immobilier	34 170	896	-	-	90	35 156	35 061	33 212	929	-	-	90	34 231	34 139
Services professionnels	772	147	-	-	63	982	973	611	186	-	-	62	859	848
Gestion de sociétés	720	60	-	-	31	811	740	759	67	-	-	34	860	788
Services administratifs	247	14	-	-	31	292	283	235	13	-	-	29	277	268
Enseignement	1 312	1 088	-	-	7	2 407	2 406	1 501	986	-	-	8	2 495	2 495
Soins de santé	3 418	287	-	-	9	3 714	3 699	3 514	239	-	-	7	3 760	3 747
Arts et spectacles	795	51	-	-	9	855	851	654	58	-	-	6	718	715
Hébergement	1 240	55	-	-	2	1 297	1 285	1 171	20	-	-	3	1 194	1 187
Autres services	657	53	-	-	13	723	711	627	44	-	-	13	684	673
Autres entreprises	1 059	127	-	-	7	1 193	1 193	968	118	-	-	9	1 095	1 095
Total	87 985 $	9 655 $	2 648 $	2 795 $	1 951 $	105 034 $	101 663 $	84 344 $	9 259 $	3 705 $	2 622 $	2 049 $	101 979 $	97 694 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 22.

Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)[1]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 septembre 2018 – Catégories d'expositions[2]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 703 $	200 $	- $	- $	15 $	6 918 $	6 912 $	6 385 $	204 $	- $	- $	19 $	6 608 $	6 603 $
Mines, pétrole et gaz	298	458	-	-	94	850	851	291	454	-	-	95	840	840
Services publics	13 596	1 559	30	3	267	15 455	15 417	14 096	1 519	524	-	306	16 445	15 937
Construction	2 499	913	-	-	177	3 589	3 516	2 370	862	-	-	175	3 407	3 333
Fabrication	3 245	876	-	-	219	4 340	4 325	3 000	827	-	-	206	4 033	4 021
Commerce de gros	1 283	125	-	-	70	1 478	1 469	1 247	131	-	-	88	1 466	1 457
Commerce de détail	2 411	355	-	-	24	2 790	2 772	2 459	332	-	-	26	2 817	2 800
Transport	1 054	365	-	-	99	1 518	1 514	1 108	409	-	-	100	1 617	1 614
Industrie de l'information	456	307	-	-	261	1 024	1 023	436	286	-	-	40	762	761
Finance et assurances	8 768	1 378	2 216	4 615	545	17 522	13 060	9 089	1 358	2 465	3 711	525	17 148	12 627
Immobilier	32 722	1 060	-	-	82	33 864	33 769	31 551	958	-	-	81	32 590	32 494
Services professionnels	519	175	-	-	27	721	710	457	145	-	-	29	631	622
Gestion de sociétés	801	74	-	-	17	892	821	747	112	-	-	17	876	807
Services administratifs	291	15	-	-	28	334	325	241	9	-	-	15	265	256
Enseignement	1 564	1 028	-	-	8	2 600	2 598	1 317	1 137	-	-	8	2 462	2 461
Soins de santé	3 222	244	-	-	6	3 472	3 462	3 134	257	-	-	3	3 394	3 381
Arts et spectacles	613	57	-	-	8	678	675	633	49	-	-	8	690	688
Hébergement	1 131	13	-	-	3	1 147	1 139	1 078	24	-	-	3	1 105	1 098
Autres services	600	33	-	-	11	644	639	582	42	-	-	11	635	627
Autres entreprises	960	105	-	-	10	1 075	1 075	926	90	18	-	11	1 045	1 029
Total	82 736 $	9 340 $	2 246 $	4 618 $	1 971 $	100 911 $	96 072 $	81 147 $	9 205 $	3 007 $	3 711 $	1 766 $	98 836 $	93 456 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 mars 2018 – Catégories d'expositions[2]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 910 $	186 $	- $	- $	11 $	7 107 $	7 099 $	6 583 $	167 $	- $	- $	11 $	6 761 $	6 751 $
Mines, pétrole et gaz	345	457	-	-	51	853	853	338	450	-	-	52	840	839
Services publics	13 290	1 488	1	-	189	14 968	14 961	13 204	1 485	-	-	184	14 873	14 864
Construction	2 383	742	-	-	81	3 206	3 151	2 155	622	-	-	82	2 859	2 806
Fabrication	3 194	504	-	-	102	3 800	3 789	2 846	543	-	-	100	3 489	3 478
Commerce de gros	1 334	99	-	-	50	1 483	1 471	1 353	126	-	-	44	1 523	1 513
Commerce de détail	2 703	345	-	-	10	3 058	3 044	2 687	325	-	-	8	3 020	3 007
Transport	1 194	419	-	-	51	1 664	1 660	1 140	484	-	-	52	1 676	1 669
Industrie de l'information	454	283	-	-	20	757	755	337	323	-	-	20	680	679
Finance et assurances	8 900	1 162	1 229	3 718	729	15 738	12 115	8 116	1 134	1 389	3 431	787	14 857	11 331
Immobilier	24 790	707	-	-	36	25 533	25 470	24 390	663	-	-	40	25 093	24 983
Services professionnels	493	117	-	-	13	623	614	460	126	-	-	12	598	589
Gestion de sociétés	806	109	-	-	11	926	854	833	154	-	-	10	997	926
Services administratifs	235	16	-	-	9	260	251	234	10	-	-	7	251	243
Enseignement	1 220	1 171	-	-	4	2 395	2 392	1 112	1 191	-	-	3	2 306	2 306
Soins de santé	3 037	257	-	-	2	3 296	3 284	2 898	210	-	-	1	3 109	3 097
Arts et spectacles	608	46	-	-	3	657	655	620	42	-	-	3	665	663
Hébergement	1 158	22	-	-	2	1 182	1 172	1 060	29	-	-	2	1 091	1 081
Autres services	659	38	-	-	7	704	695	659	38	-	-	7	704	697
Autres entreprises	1 105	102	14	-	10	1 231	1 219	1 008	167	-	-	5	1 180	1 227
Total	74 818 $	8 270 $	1 244 $	3 718 $	1 391 $	89 441 $	85 504 $	72 033 $	8 289 $	1 389 $	3 431 $	1 430 $	86 572 $	82 749 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 22.

Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)[1]

	Au 31 décembre 2017						
	Catégories d'expositions[2]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Secteurs d'activité							
Agriculture	6 492 $	144 $	- $	- $	12 $	6 648 $	6 640 $
Mines, pétrole et gaz	308	460	-	-	52	820	819
Services publics	13 306	1 404	16	-	174	14 900	14 877
Construction	2 066	583	-	-	78	2 727	2 678
Fabrication	2 601	597	-	-	96	3 294	3 280
Commerce de gros	1 256	192	-	-	45	1 493	1 484
Commerce de détail	2 592	328	-	-	8	2 928	2 910
Transport	1 090	463	-	-	53	1 606	1 600
Industrie de l'information	333	345	-	-	-	678	677
Finance et assurances	7 345	1 053	766	3 297	683	13 144	10 247
Immobilier	23 863	623	-	-	42	24 528	24 466
Services professionnels	445	133	-	-	14	592	586
Gestion de sociétés	817	224	-	-	18	1 059	982
Services administratifs	206	15	-	-	7	228	219
Enseignement	1 621	926	-	-	4	2 551	2 550
Soins de santé	2 716	216	-	-	1	2 933	2 926
Arts et spectacles	729	41	-	-	3	773	772
Hébergement	1 020	33	-	-	2	1 055	1 046
Autres services	635	34	-	-	7	676	669
Autres entreprises	873	165	-	-	5	1 043	1 044
Total	70 314 $	7 979 $	782 $	3 297 $	1 304 $	83 676 $	80 472 $

[1] Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

[2] La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire diffère de celle de la classification comptable.

[3] Après l'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC), y compris des sûretés, des garanties et des dérivés de crédit.

Tableau 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire[1]

	Au 31 décembre 2019				
		Éléments soumis au :			Éléments
(en millions de dollars)	Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	non soumis au risque de crédit
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 124 $	2 124 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	36 014	22 616	12	-	13 386
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	10 724	-	-	10 724	-
Prêts	200 273	200 153	-	-	120
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	12 782	8 566	-	4 068	148
Total de l'actif	261 917	233 459	12	14 792	13 654 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	10 438	-	-	10 438	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(474)	-	-	(474)	
Engagements inutilisés	113 976	51 597	-	-	
Autres éléments hors bilan	1 821	1 821	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	602	602	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	232	(147)	-	379	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	388 512 $	287 332 $	12 $	25 135 $	

[1] La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire diffère de celle de la classification comptable.

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit[1]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019			Au 30 septembre 2019		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	**Expositions couvertes par des sûretés[2]**	**Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit**	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	**103 $**	**- $**	**- $**	15 776 $	219 $	- $
Institutions financières	**8 624**	**389**	**224**	17 429	2 842	228
Entreprises	**10 021**	**177**	**93**	73 172	599	10 823
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**310**	**7**	**1**	8 223	87	1 216
Prêts hypothécaires	**391**	**-**	**-**	396	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**2 142**	**807**	**-**	2 060	822	-
Titrisation	**12**	**-**	**-**	5	-	-
Actions	**222**	**-**	**-**	209	-	-
Portefeuille de négociation	**9 548**	**9 029**	**-**	22 619	20 682	-
Approche des notations internes[3]						
Emprunteurs souverains	**17 383**	**2**	**-**	s. o.	s. o.	s. o.
Institutions financières	**6 581**	**820**	**-**	s. o.	s. o.	s. o.
Entreprises	**68 175**	**-**	**11 016**	s. o.	s. o.	s. o.
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**10 664**	**-**	**722**	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires	**111 211**	**-**	**22 365**	107 746	-	28 776
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**32 916**	**-**	**-**	40 122	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 612**	**-**	**762**	11 556	-	2 964
Portefeuille de négociation	**8 464**	**7 570**	**-**	s. o.	s. o.	s. o.
Total	**298 379 $**	**18 801 $**	**35 183 $**	299 313 $	25 251 $	44 007 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019			Au 31 mars 2019		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	14 691 $	100 $	- $	16 333 $	1 300 $	- $
Institutions financières	18 232	2 545	223	16 632	2 128	226
Entreprises	72 111	726	10 748	69 014	859	10 694
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 151	111	1 216	8 494	94	1 227
Prêts hypothécaires	408	-	-	423	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 019	843	-	1 928	866	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	217	-	-	242	-	-
Portefeuille de négociation	19 864	18 355	-	19 832	18 375	-
Approche des notations internes[3]						
Prêts hypothécaires	106 608	-	28 874	104 446	-	28 263
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 952	-	-	39 143	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 543	-	3 079	11 405	-	3 205
Total	293 801 $	22 680 $	44 140 $	287 897 $	23 622 $	43 615 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 26.

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit (suite)[1]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018			Au 30 septembre 2018		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	15 384 $	30 $	- $	16 598 $	500 $	- $
Institutions financières	17 685	4 187	233	17 206	4 326	228
Entreprises	67 842	622	10 656	65 032	554	10 416
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 383	89	1 261	8 374	94	1 282
Prêts hypothécaires	435	-	-	438	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 947	890	-	1 840	918	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	250	-	-	200	-	-
Portefeuille de négociation	21 203	19 969	-	20 464	19 305	-
Approche des notations internes[3]						
Prêts hypothécaires	103 893	-	28 684	103 651	-	28 951
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 177	-	-	38 475	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 271	-	3 191	11 061	-	3 140
Total	287 475 $	25 787 $	44 025 $	283 344 $	25 697 $	44 017 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018			Au 31 mars 2018		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	15 085 $	1 $	- $	14 778 $	- $	- $
Institutions financières	15 447	3 404	233	14 478	3 206	234
Entreprises	58 909	532	10 511	57 316	617	10 376
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 915	58	1 187	6 891	61	1 213
Prêts hypothécaires	461	-	-	464	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 690	945	-	1 714	1 189	-
Titrisation	5	-	-	6	-	-
Actions	199	-	-	203	-	-
Portefeuille de négociation	19 029	17 769	-	20 432	18 978	-
Approche des notations internes[3]						
Prêts hypothécaires	109 980	-	29 215	106 691	-	28 366
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 849	-	-	37 311	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 774	-	2 337	10 286	-	2 416
Total	276 343 $	22 709 $	43 483 $	270 570 $	24 051 $	42 605 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 26.

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit (suite)[1]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard			
Emprunteurs souverains	14 588 $	16 $	- $
Institutions financières	14 247	2 469	263
Entreprises	54 841	719	10 201
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 044	63	1 279
Prêts hypothécaires	411	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 505	1 226	-
Titrisation	6	-	-
Actions	152	-	-
Portefeuille de négociation	18 590	17 322	-
Approche des notations internes[3]			
Prêts hypothécaires	105 681	-	28 398
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 349	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 993	-	2 352
Total	264 407 $	21 815 $	42 493 $

(1) Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

(2) Les sûretés financières admissibles comprennent l'encaisse, l'or, les titres de dette admissibles, les actions et les fonds communs de placement.

(3) À partir du 31 décembre 2019, les suretés financières admissibles sont prises en compte en réduction de l'exposition en cas de défaut. Pour les périodes antérieures, les sûretés financières admissibles étaient prises en compte dans l'estimation de la perte en cas de défaut (PCD) des modèles internes. Les données antérieures n'ont pas été redressées.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée[1]

Expositions utilisées – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019						
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Emprunteurs souverains								
	0,00 - 0,14	**0,02 %**	**25,69 %**	**50 245 $**	**4 073 $**	**8,11 %**	**2,0 $**	**8,15 %**
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	**24,00**	**74,56**	**3**	**13**	**383,13**	**0,6**	**606,81**
	100,00	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,02**	**25,70**	**50 248**	**4 086**	**8,13**	**2,6**	**8,19**
Institutions financières								
	0,00 - 0,14	**0,08**	**52,07**	**2 332**	**515**	**22,07**	**0,8**	**22,50**
	0,15 - 0,24	**0,24**	**30,77**	**119**	**29**	**24,28**	**0,1**	**25,20**
	0,25 - 0,49	**0,42**	**95,89**	**15**	**21**	**136,50**	**0,1**	**141,52**
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,09**	**51,32**	**2 466**	**565**	**22,88**	**1,0**	**23,36**
Entreprises								
	0,00 - 0,14	**0,08**	**29,09**	**2 011**	**394**	**19,59**	**0,6**	**19,94**
	0,15 - 0,24	**0,18**	**15,70**	**8 816**	**1 489**	**16,89**	**2,5**	**17,24**
	0,25 - 0,49	**0,36**	**24,74**	**9 314**	**3 124**	**33,53**	**7,9**	**34,60**
	0,50 - 0,74	**0,57**	**28,39**	**6 057**	**2 889**	**47,70**	**9,9**	**49,73**
	0,75 - 2,49	**1,39**	**24,95**	**16 214**	**8 764**	**54,05**	**56,5**	**58,41**
	2,50 - 9,99	**4,61**	**22,09**	**5 337**	**3 327**	**62,33**	**51,8**	**74,46**
	10,00 - 99,99	**20,43**	**31,49**	**734**	**1 043**	**142,16**	**48,8**	**225,33**
	100,00	**100,00**	**24,60**	**353**	**687**	**194,95**	**64,2**	**422,69**
	Total	**2,17**	**23,62**	**48 836**	**21 717**	**44,47**	**242,2**	**50,67**
Total des clientèles non détail		**1,05 %**	**25,32 %**	**101 550 $**	**26 368 $**	**75,48 %**	**245,8 $**	**28,99 %**

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019							Au 30 septembre 2019						
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail															
	0,00 - 0,14	**0,09 %**	**41,96 %**	**790 $**	**77 $**	**9,79 %**	**0,3 $**	**10,28 %**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	0,15 - 0,24	**0,19**	**43,51**	**950**	**161**	**16,94**	**0,8**	**17,97**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	0,25 - 0,49	**0,39**	**46,35**	**1 846**	**528**	**28,61**	**3,3**	**30,86**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	0,50 - 0,74	**0,65**	**19,45**	**58**	**9**	**16,12**	**0,1**	**17,70**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	0,75 - 2,49	**1,32**	**55,82**	**2 470**	**1 515**	**61,31**	**18,5**	**70,70**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	2,50 - 9,99	**4,66**	**60,21**	**704**	**621**	**88,09**	**20,0**	**123,54**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	10,00 - 99,99	**20,83**	**59,55**	**247**	**316**	**127,70**	**30,0**	**279,59**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	100,00	**100,00**	**85,96**	**23**	**243**	**1 074,46**	**-**	**1 074,46**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	Total	**2,11**	**50,53**	**7 088**	**3 470**	**48,95**	**73,0**	**61,83**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**27,12**	**5 969**	**324**	**5,43**	**1,4**	**5,70**	0,08 %	11,94 %	8 093 $	193 $	2,39 %	0,8 $	2,51 %
	0,15 - 0,24	**0,17**	**26,52**	**484**	**47**	**9,79**	**0,2**	**10,38**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,44**	**40,05**	**1**	**-**	**28,52**	**-**	**30,73**	0,26	13,44	7 243	474	6,55	2,5	6,99
	0,50 - 0,74	**0,56**	**29,23**	**273**	**67**	**24,63**	**0,4**	**26,68**	0,65	13,96	6 363	832	13,07	5,8	14,20
	0,75 - 2,49	**1,31**	**28,33**	**250**	**103**	**41,37**	**0,9**	**45,91**	1,56	14,34	5 627	1 339	23,79	12,6	26,58
	2,50 - 9,99	**4,70**	**24,02**	**64**	**48**	**74,06**	**0,7**	**88,26**	5,41	13,98	1 557	725	46,57	11,7	55,99
	10,00 - 99,99	**23,65**	**25,24**	**16**	**24**	**144,28**	**1,0**	**218,85**	27,40	13,21	333	257	77,12	12,0	122,37
	100,00	**100,00**	**22,87**	**16**	**45**	**285,91**	**-**	**285,91**	100,00	12,27	206	317	153,37	-	153,37
	Sous-total	**0,47**	**27,16**	**7 073**	**658**	**9,30**	**4,6**	**10,11**	1,82	13,33	29 422	4 137	14,06	45,4	15,99
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**14,85**	**23 780**	**683**	**2,87**	**2,8**	**3,01**	0,08	13,47	22 656	610	2,69	2,4	2,83
	0,15 - 0,24	**0,22**	**15,55**	**17 742**	**1 201**	**6,77**	**6,2**	**7,20**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	0,26	14,14	17 455	1 202	6,89	6,4	7,34
	0,50 - 0,74	**0,53**	**15,68**	**12 254**	**1 546**	**12,62**	**10,1**	**13,65**	0,65	14,25	12 400	1 653	13,34	11,5	14,49
	0,75 - 2,49	**1,24**	**15,91**	**9 705**	**2 209**	**22,76**	**19,1**	**25,23**	1,56	14,49	9 974	2 403	24,09	22,6	26,92
	2,50 - 9,99	**3,99**	**15,73**	**2 598**	**1 162**	**44,72**	**16,2**	**52,52**	5,40	14,18	2 546	1 202	47,23	19,5	56,78
	10,00 - 99,99	**19,96**	**15,01**	**461**	**388**	**84,12**	**13,7**	**121,34**	27,42	13,64	497	396	79,62	18,6	126,36
	100,00	**100,00**	**13,87**	**233**	**405**	**173,38**	**-**	**173,38**	100,00	12,71	242	385	158,84	-	158,84
	Sous-total	**1,01**	**15,38**	**66 773**	**7 594**	**11,37**	**68,1**	**12,65**	1,24	13,97	65 770	7 851	11,94	81,0	13,48
	Total	**0,95**	**16,50**	**73 846**	**8 252**	**20,68**	**72,7**	**22,76**	1,42	13,77	95 192	11 988	12,59	126,4	14,25
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	**0,05**	**83,75**	**2 719**	**74**	**2,76**	**1,1**	**3,28**	0,07	84,33	2 644	91	3,47	1,5	4,15
	0,15 - 0,24	**0,16**	**90,94**	**602**	**49**	**8,08**	**0,9**	**9,90**	0,19	87,96	598	54	9,00	1,0	11,09
	0,25 - 0,49	**0,36**	**84,86**	**1 738**	**258**	**14,84**	**5,5**	**18,77**	0,38	85,65	1 761	271	15,36	5,8	19,44
	0,50 - 0,74	**0,68**	**72,68**	**428**	**88**	**20,65**	**2,1**	**26,83**	0,68	81,38	442	102	23,12	2,4	30,04
	0,75 - 2,49	**1,92**	**84,60**	**4 233**	**2 166**	**51,16**	**67,8**	**71,17**	1,95	82,75	4 158	2 104	50,60	66,1	70,46
	2,50 - 9,99	**4,85**	**78,54**	**1 170**	**1 093**	**93,48**	**44,7**	**141,30**	4,95	80,24	1 186	1 144	96,45	47,0	146,09
	10,00 - 99,99	**18,74**	**65,40**	**1 241**	**2 070**	**166,81**	**152,0**	**319,95**	19,95	66,76	1 245	2 177	174,84	166,2	341,65
	100,00	**100,00**	**78,87**	**133**	**1 313**	**985,90**	**-**	**985,90**	100,00	80,01	138	1 376	1 000,18	-	1 000,18
	Total	**4,20**	**81,76**	**12 264**	**7 111**	**57,99**	**274,1**	**85,93**	4,42	81,81	12 172	7 319	60,13	290,0	89,91
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	**0,09**	**80,19**	**892**	**170**	**19,01**	**0,7**	**19,96**	0,08	31,37	838	52	6,17	0,2	6,47
	0,15 - 0,24	**0,19**	**91,34**	**842**	**301**	**35,72**	**1,5**	**37,89**	0,19	87,96	2	1	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	**0,38**	**73,07**	**1 195**	**553**	**46,32**	**3,5**	**50,03**	0,28	29,06	1 255	182	14,48	1,0	15,48
	0,50 - 0,74	**0,53**	**40,14**	**920**	**276**	**29,94**	**2,0**	**32,63**	0,60	32,14	1 657	415	25,04	3,1	27,38
	0,75 - 2,49	**1,87**	**39,52**	**5 267**	**2 553**	**48,48**	**38,6**	**57,67**	1,61	37,13	2 520	1 095	43,45	15,2	51,01
	2,50 - 9,99	**4,03**	**44,11**	**717**	**454**	**63,30**	**12,5**	**85,11**	3,21	38,27	4 152	2 214	53,36	50,6	51,01
	10,00 - 99,99	**22,92**	**42,14**	**381**	**378**	**99,12**	**37,1**	**220,58**	24,40	36,20	456	397	86,96	40,2	197,29
	100,00	**100,00**	**44,34**	**117**	**650**	**554,26**	**-**	**554,26**	100,00	30,77	161	621	384,56	-	384,56
	Total	**3,33**	**51,66**	**10 331**	**5 335**	**51,64**	**95,9**	**63,25**	4,17	35,33	11 041	4 977	45,08	110,3	57,57
Total des clientèles de détail		**1,66 %**	**30,07 %**	**103 529 $**	**24 168 $**	**23,34 %**	**515,7 $**	**2,13 %**	1,99 %	22,78 %	118 405 $	24 284 $	20,51 %	526,7 $	26,07 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019								Au 31 mars 2019							
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	0,08 %	11,68 %	8 562 $	200 $	2,34 %	0,8 $	2,45 %	0,08 %	11,95 %	8 450 $	202 $	2,39 %	0,8 $	2,51 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,84	7 501	469	6,26	2,5	6,67	0,26	13,18	7 157	460	6,42	2,5	6,85
	0,50 - 0,74	0,65	13,41	6 294	790	12,55	5,5	13,64	0,65	13,68	6 102	781	12,81	5,4	13,92
	0,75 - 2,49	1,55	13,88	5 292	1 218	23,02	11,4	25,72	1,56	14,27	5 341	1 267	23,71	11,9	26,49
	2,50 - 9,99	5,40	13,60	1 434	648	45,21	10,5	54,34	5,44	13,96	1 456	679	46,64	11,0	56,11
	10,00 - 99,99	27,40	13,04	278	212	76,15	9,9	120,83	27,39	13,44	318	249	78,44	11,7	124,44
	100,00	100,00	11,94	207	310	149,26	-	149,26	100,00	12,09	209	316	151,11	-	151,11
	Sous-total	1,73	12,85	29 568	3 847	13,01	40,6	14,73	1,80	13,16	29 033	3 954	13,62	43,3	15,48
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	12,73	23 371	595	2,55	2,4	2,67	0,08	12,99	22 849	593	2,60	2,4	2,73
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,38	17 286	1 127	6,52	6,0	6,95	0,26	13,69	16 601	1 107	6,67	5,9	7,11
	0,50 - 0,74	0,65	13,57	11 793	1 497	12,70	10,4	13,80	0,65	13,85	11 499	1 491	12,97	10,4	14,09
	0,75 - 2,49	1,55	13,90	9 231	2 126	23,03	19,9	25,73	1,57	14,19	9 267	2 198	23,72	20,7	26,51
	2,50 - 9,99	5,40	13,55	2 348	1 058	45,06	17,1	54,17	5,43	13,86	2 436	1 126	46,22	18,3	55,58
	10,00 - 99,99	27,42	12,87	416	313	75,16	14,7	119,29	27,42	13,10	486	372	76,47	17,5	121,36
	100,00	100,00	12,01	229	344	150,10	-	150,10	100,00	12,25	221	338	153,10	-	153,10
	Sous-total	1,17	13,25	64 674	7 060	10,92	70,5	12,28	1,21	13,54	63 359	7 225	11,40	75,2	12,88
	Total	1,34	13,13	94 242	10 907	11,57	111,1	13,05	1,40	13,42	92 392	11 179	12,10	118,5	13,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,07	84,19	2 675	92	3,46	1,5	4,15	0,07	83,85	2 439	84	3,46	1,3	4,14
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	606	55	9,00	1,0	11,09	0,19	87,96	539	48	9,00	0,9	11,09
	0,25 - 0,49	0,38	85,41	1 743	268	15,35	5,7	19,44	0,38	85,23	1 667	254	15,23	5,4	19,28
	0,50 - 0,74	0,68	80,39	424	97	22,84	2,3	29,68	0,68	80,45	447	102	22,86	2,4	29,70
	0,75 - 2,49	1,94	82,73	4 081	2 060	50,50	64,7	70,32	1,95	82,68	4 032	2 045	50,70	64,3	70,61
	2,50 - 9,99	4,95	80,05	1 144	1 101	96,27	45,3	145,82	4,93	80,01	1 153	1 106	95,95	45,5	145,28
	10,00 - 99,99	19,95	66,72	1 124	1 965	174,74	150,0	341,46	19,96	66,76	1 144	2 000	174,89	152,7	341,83
	100,00	100,00	80,01	113	1 129	1 000,11	-	1 000,11	100,00	79,96	130	1 297	999,56	-	999,56
	Total	4,08	81,84	11 910	6 767	56,82	270,5	85,21	4,38	81,58	11 551	6 936	60,05	272,5	89,54
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,08	32,03	881	56	6,32	0,2	6,62	0,08	30,29	846	50	5,90	0,2	6,18
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	0,28	28,90	1 305	188	14,40	1,0	15,38	0,28	28,03	1 289	180	13,96	1,0	14,91
	0,50 - 0,74	0,60	31,64	1 699	418	24,59	3,1	26,88	0,60	30,64	1 690	403	23,85	3,0	26,08
	0,75 - 2,49	1,60	36,77	2 483	1 067	42,97	14,8	50,43	1,60	36,26	2 432	1 033	42,43	14,4	49,80
	2,50 - 9,99	3,21	38,16	4 123	2 193	53,20	50,1	50,43	3,19	38,09	4 100	2 176	53,09	49,5	49,80
	10,00 - 99,99	24,42	35,49	395	337	85,27	34,2	193,49	24,43	34,70	410	342	83,38	34,7	189,20
	100,00	100,00	30,49	146	557	381,19	-	381,19	100,00	32,16	138	554	401,95	-	401,95
	Total	3,89	35,06	11 033	4 816	43,65	103,4	55,36	3,87	34,54	10 906	4 738	43,44	102,8	55,21
Total des clientèles de détail		1,86 %	22,17 %	117 185 $	22 490 $	19,19 %	485,0 $	24,37 %	1,93 %	22,28 %	114 849 $	22 853 $	19,90 %	493,8 $	25,27 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018								Au 30 septembre 2018							
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	0,08 %	11,45 %	8 386 $	192 $	2,29 %	0,7 $	2,41 %	0,08 %	11,05 %	8 019 $	177 $	2,21 %	0,7 $	2,32 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,52	7 252	442	6,10	2,4	6,51	0,26	12,06	7 358	433	5,88	2,3	6,27
	0,50 - 0,74	0,65	13,06	6 179	756	12,23	5,2	13,29	0,65	12,69	6 346	754	11,88	5,2	12,91
	0,75 - 2,49	1,56	13,63	5 369	1 219	22,71	11,5	25,38	1,56	13,34	5 687	1 265	22,23	12,0	24,84
	2,50 - 9,99	5,41	13,61	1 491	674	45,23	10,9	54,37	5,42	13,29	1 540	680	44,19	11,0	53,13
	10,00 - 99,99	27,39	12,69	308	228	74,10	10,7	117,55	27,40	12,41	315	228	72,42	10,7	114,89
	100,00	100,00	11,74	206	303	146,71	-	146,71	100,00	11,49	198	284	143,62	-	143,62
	Sous-total	1,78	12,59	29 191	3 814	13,07	41,4	14,84	1,78	12,23	29 463	3 821	12,97	41,9	14,75
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	12,35	22 240	549	2,47	2,2	2,59	0,08	12,11	21 366	518	2,42	2,1	2,54
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,92	16 590	1 045	6,29	5,6	6,71	0,26	12,72	16 738	1 037	6,19	5,5	6,61
	0,50 - 0,74	0,65	13,12	11 636	1 428	12,28	9,9	13,34	0,65	12,94	11 789	1 428	12,11	9,9	13,17
	0,75 - 2,49	1,57	13,43	9 346	2 099	22,46	19,8	25,10	1,57	13,29	9 573	2 122	22,18	19,9	24,78
	2,50 - 9,99	5,37	13,41	2 490	1 105	44,40	17,8	53,31	5,39	13,29	2 560	1 128	44,08	18,2	52,95
	10,00 - 99,99	27,42	12,46	452	329	72,73	15,4	115,44	27,42	12,36	462	334	72,15	15,7	114,52
	100,00	100,00	11,77	213	314	147,11	-	147,11	100,00	11,53	211	304	144,09	-	144,09
	Sous-total	1,20	12,84	62 967	6 869	10,91	70,7	12,31	1,22	12,66	62 699	6 871	10,96	71,3	12,38
	Total	1,38	12,76	92 158	10 683	11,59	112,1	13,11	1,40	12,52	92 162	10 692	11,60	113,2	13,14
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,06	83,97	2 623	89	3,44	1,4	4,12	0,07	77,51	2 512	80	3,20	1,3	3,83
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	575	52	9,00	1,0	11,09	0,19	82,28	565	48	8,42	0,9	10,37
	0,25 - 0,49	0,38	85,18	1 709	260	15,22	5,5	19,27	0,38	76,05	1 697	232	13,69	4,9	17,33
	0,50 - 0,74	0,68	80,56	451	103	22,89	2,5	29,73	0,68	65,53	457	85	18,62	2,0	24,19
	0,75 - 2,49	1,95	82,70	4 102	2 078	50,67	65,3	70,56	1,95	77,34	3 999	1 903	47,58	59,9	66,29
	2,50 - 9,99	4,93	79,94	1 154	1 105	95,83	45,5	145,10	4,94	71,70	1 137	982	86,34	40,4	130,80
	10,00 - 99,99	19,94	66,68	1 145	2 005	174,60	152,8	341,07	19,94	61,39	1 138	1 829	160,70	139,5	313,83
	100,00	100,00	79,96	119	1 187	999,48	-	999,48	100,00	72,36	119	1 078	904,48	-	904,48
	Total	4,18	81,67	11 878	6 879	57,92	274,0	86,74	4,24	74,80	11 624	6 237	53,65	248,9	80,42
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,08	30,03	844	50	5,91	0,2	6,19	0,08	26,93	820	44	5,34	0,2	5,60
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13
	0,25 - 0,49	0,28	27,46	1 255	172	13,67	0,9	14,61	0,28	25,70	1 199	153	12,79	0,8	13,67
	0,50 - 0,74	0,60	30,84	1 649	396	24,00	3,0	26,23	0,60	29,66	1 585	365	23,03	2,7	25,18
	0,75 - 2,49	1,60	36,47	2 405	1 026	42,67	14,3	50,10	1,61	36,21	2 415	1 025	42,43	14,3	49,83
	2,50 - 9,99	3,22	38,05	4 108	2 180	53,08	50,0	50,10	3,28	37,76	4 090	2 158	52,76	50,3	49,83
	10,00 - 99,99	24,43	34,82	403	337	83,68	34,2	189,91	24,45	33,67	378	305	80,90	31,0	183,61
	100,00	100,00	32,09	120	483	401,08	-	401,08	100,00	33,31	102	427	416,40	-	416,40
	Total	3,75	34,55	10 785	4 644	43,06	102,6	54,96	3,60	33,80	10 590	4 477	42,28	99,3	54,00
Total des clientèles de détail		1,90 %	21,94 %	114 821 $	22 206 $	19,34 %	488,7 $	24,66 %	1,89 %	20,82 %	114 376 $	21 406 $	18,72 %	461,4 $	23,76 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 juin 2018							Au 31 mars 2018						
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	0,08 %	10,53 %	8 463 $	178 $	2,11 %	0,7 $	2,21 %	0,08 %	10,22 %	8 472 $	173 $	2,04 %	0,7 $	2,15 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,29	7 558	416	5,50	2,2	5,87	0,26	10,83	7 197	380	5,28	2,0	5,63
	0,50 - 0,74	0,65	11,74	6 341	697	10,99	4,8	11,95	0,65	11,15	6 128	640	10,44	4,4	11,35
	0,75 - 2,49	1,55	12,38	5 478	1 126	20,56	10,6	22,97	1,56	11,61	5 401	1 041	19,28	9,8	21,54
	2,50 - 9,99	5,39	12,39	1 473	606	41,14	9,8	49,45	5,49	11,61	1 475	574	38,94	9,4	46,89
	10,00 - 99,99	27,40	11,91	309	215	69,52	10,1	110,29	27,39	11,48	349	234	66,99	11,0	106,27
	100,00	100,00	10,86	199	270	135,79	-	135,79	100,00	10,55	179	236	131,84	-	131,84
	Sous-total	1,73	11,43	29 821	3 508	11,76	38,2	13,36	1,73	10,91	29 201	3 278	11,23	37,3	12,82
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	11,52	23 370	539	2,30	2,2	2,42	0,08	11,44	22 956	525	2,29	2,1	2,40
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,98	17 873	1 043	5,84	5,6	6,23	0,26	11,88	16 965	981	5,78	5,2	6,17
	0,50 - 0,74	0,65	12,18	12 348	1 408	11,40	9,8	12,39	0,65	12,05	11 727	1 324	11,28	9,2	12,26
	0,75 - 2,49	1,56	12,46	9 792	2 034	20,77	19,0	23,21	1,57	12,31	9 541	1 963	20,58	18,5	23,00
	2,50 - 9,99	5,37	12,58	2 603	1 084	41,66	17,4	50,04	5,38	12,34	2 563	1 049	40,94	16,9	49,18
	10,00 - 99,99	27,42	11,87	466	323	69,27	15,2	109,94	27,42	11,70	499	341	68,32	16,0	108,44
	100,00	100,00	11,27	204	287	140,86	-	140,86	100,00	11,16	200	280	139,51	-	139,51
	Sous-total	1,16	11,95	66 656	6 718	10,08	69,2	11,38	1,19	11,83	64 451	6 463	10,03	67,9	11,35
	Total	1,33	11,79	96 477	10 226	10,60	107,4	11,99	1,35	11,55	93 652	9 741	10,40	105,2	11,81
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,07	77,73	2 596	83	3,19	1,3	3,83	0,07	76,66	2 356	74	3,16	1,2	3,78
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	576	48	8,42	0,9	10,37	0,19	82,28	504	42	8,42	0,8	10,37
	0,25 - 0,49	0,38	76,20	1 685	232	13,76	4,9	17,43	0,37	75,76	1 586	216	13,60	4,6	17,22
	0,50 - 0,74	0,68	65,31	443	82	18,55	2,0	24,11	0,68	65,30	455	84	18,55	2,0	24,10
	0,75 - 2,49	1,94	77,33	3 915	1 856	47,40	58,3	66,02	1,96	77,24	3 843	1 833	47,67	57,7	66,43
	2,50 - 9,99	4,93	71,64	1 080	931	86,18	38,3	130,54	4,93	71,70	1 113	959	86,23	39,5	130,61
	10,00 - 99,99	19,96	61,37	1 039	1 669	160,66	127,3	313,83	19,96	61,35	1 126	1 809	160,60	137,8	313,68
	100,00	100,00	72,43	118	1 069	905,35	-	905,35	100,00	72,50	129	1 171	906,28	-	906,28
	Total	4,08	75,00	11 452	5 970	52,13	233,0	77,57	4,46	74,43	11 112	6 188	55,68	243,6	83,09
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,08	26,89	843	45	5,33	0,2	5,59	0,08	26,45	829	44	5,26	0,2	5,51
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	2	1	32,18	-	34,13	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13
	0,25 - 0,49	0,28	25,63	1 221	156	12,76	0,9	13,63	0,28	24,49	1 187	145	12,19	0,8	13,02
	0,50 - 0,74	0,61	29,05	1 584	357	22,54	2,7	24,64	0,61	27,66	1 558	335	21,53	2,5	23,54
	0,75 - 2,49	1,60	35,42	2 336	968	41,44	13,5	48,65	1,60	34,82	2 162	882	40,80	12,3	47,91
	2,50 - 9,99	3,26	37,48	3 906	2 044	52,35	47,2	48,65	3,21	37,30	3 676	1 912	52,00	43,6	47,91
	10,00 - 99,99	24,47	32,42	327	255	77,91	25,9	176,84	24,51	30,93	331	246	74,36	25,0	168,84
	100,00	100,00	32,10	100	402	401,22	-	401,22	100,00	33,14	88	363	414,27	-	414,27
	Total	3,48	33,25	10 319	4 228	40,97	90,4	51,93	3,41	32,52	9 832	3 927	39,94	84,4	50,67
Total des clientèles de détail		1,79 %	19,78 %	118 248 $	20 424 $	17,27 %	430,8 $	21,83 %	1,83 %	19,44 %	114 596 $	19 856 $	17,33 %	433,2 $	22,05 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017							
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées								
	0,00 - 0,14	0,08 %	8,38 %	8 321 $	139 $	1,68 %	0,6 $	1,76 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	8,33	7 345	298	4,06	1,6	4,33
	0,50 - 0,74	0,65	8,31	6 245	486	7,78	3,4	8,45
	0,75 - 2,49	1,56	8,33	5 439	752	13,81	7,0	15,43
	2,50 - 9,99	5,50	8,36	1 472	413	28,08	6,8	33,83
	10,00 - 99,99	27,39	8,42	376	185	49,16	8,6	77,98
	100,00	100,00	8,45	174	183	105,04	0,4	108,01
	Sous-total	1,73	8,34	29 372	2 456	8,36	28,4	9,57
Expositions non assurées								
	0,00 - 0,14	0,08	11,17	22 263	497	2,23	2,0	2,35
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,56	16 958	955	5,63	5,1	6,01
	0,50 - 0,74	0,65	11,73	11 828	1 298	10,98	9,0	11,93
	0,75 - 2,49	1,57	11,97	9 452	1 888	19,98	17,8	22,33
	2,50 - 9,99	5,41	12,12	2 539	1 025	40,36	16,6	48,51
	10,00 - 99,99	27,42	11,37	473	314	66,38	14,7	105,35
	100,00	100,00	10,94	183	208	113,41	10,3	183,86
	Sous-total	1,16	11,54	63 696	6 185	9,71	75,5	11,19
	Total	1,34	10,53	93 068	8 641	9,29	103,9	10,68
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)								
	0,00 - 0,14	0,07	77,10	2 480	78	3,16	1,2	3,79
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	528	44	8,42	0,8	10,37
	0,25 - 0,49	0,37	75,79	1 633	222	13,60	4,7	17,22
	0,50 - 0,74	0,68	65,13	450	83	18,51	2,0	24,04
	0,75 - 2,49	1,95	77,26	3 818	1 816	47,56	57,1	66,26
	2,50 - 9,99	4,92	71,67	1 086	935	86,11	38,5	130,40
	10,00 - 99,99	19,95	61,34	1 127	1 810	160,54	138,0	313,52
	100,00	100,00	72,47	117	1 003	858,74	6,2	925,06
	Total	4,28	74,58	11 239	5 991	53,30	248,5	80,94
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME								
	0,00 - 0,14	0,08	25,70	809	41	5,08	0,2	5,33
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13
	0,25 - 0,49	0,28	23,90	1 182	141	11,91	0,8	12,72
	0,50 - 0,74	0,61	27,67	1 480	319	21,55	2,4	23,57
	0,75 - 2,49	1,60	35,24	2 090	863	41,29	12,0	48,48
	2,50 - 9,99	3,26	37,40	3 595	1 878	52,23	43,3	48,48
	10,00 - 99,99	24,52	30,20	344	250	72,60	25,4	164,88
	100,00	100,00	36,00	76	188	247,47	15,3	498,38
	Total	3,38	32,50	9 577	3 680	38,42	99,4	51,40
Total des clientèles de détail		1,80 %	18,70 %	113 884 $	18 312 $	16,08 %	451,8 $	21,04 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019								
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Emprunteurs souverains										
	0,00 - 0,14	0,04 %	31,29 %	4 605 $	2 004 $	0,44 %	131 $	6,58 %	0,3 $	6,70 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	24,00	74,03	15	4	0,27	16	380,41	0,7	602,50
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,08	31,38	4 620	2 008	0,46	147	7,34	1,0	7,91
Institutions financières										
	0,00 - 0,14	0,13	9,91	1 416	383	0,27	27	7,14	0,1	7,36
	0,15 - 0,24	0,24	13,37	503	146	0,29	14	9,95	-	10,35
	0,25 - 0,49	0,37	7,64	86	21	0,24	2	7,33	-	7,67
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,17	10,74	2 005	550	0,46	43	7,89	0,1	8,17
Entreprises										
	0,00 - 0,14	0,10	59,03	1 800	1 509	0,84	370	24,53	0,9	25,29
	0,15 - 0,24	0,22	44,14	1 659	873	0,53	269	30,84	0,8	32,05
	0,25 - 0,49	0,34	46,28	3 391	1 584	0,47	679	42,85	2,5	44,84
	0,50 - 0,74	0,58	46,48	2 136	1 040	0,49	603	57,99	2,8	61,41
	0,75 - 2,49	1,50	43,67	5 797	2 784	0,48	2 240	80,43	18,9	88,86
	2,50 - 9,99	4,49	31,03	1 430	597	0,42	457	76,54	8,1	93,47
	10,00 - 99,99	18,01	37,99	144	56	0,39	83	150,10	4,0	240,39
	100,00	-	-	95	-	-	-	-	-	-
	Total	1,11	46,37	16 452	8 443	0,51	4 701	55,68	38,0	61,31
Total des clientèles non détail		0,87 %	41,85 %	23 077 $	11 001 $	0,48 %	4 891 $	70,91 %	39,1 $	48,90 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019									Au 30 septembre 2019								
Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																		
0,00 - 0,14	**0,09 %**	**78,90 %**	**1 698 $**	**783 $**	**0,46 %**	**144 $**	**18,40 %**	**0,6 $**	**19,32 %**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
0,15 - 0,24	**0,19**	**84,73**	**1 274**	**651**	**0,51**	**216**	**33,19**	**1,1**	**35,21**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
0,25 - 0,49	**0,35**	**81,27**	**1 843**	**736**	**0,40**	**349**	**47,37**	**2,0**	**50,96**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
0,50 - 0,74	**0,65**	**41,89**	**15**	**7**	**0,47**	**2**	**34,71**	**-**	**38,12**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
0,75 - 2,49	**1,21**	**85,73**	**1 119**	**588**	**0,53**	**531**	**90,37**	**6,1**	**103,31**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
2,50 - 9,99	**4,77**	**82,16**	**177**	**81**	**0,46**	**98**	**120,32**	**3,2**	**168,88**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
10,00 - 99,99	**15,34**	**69,05**	**49**	**8**	**0,17**	**11**	**129,79**	**0,8**	**254,03**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
100,00	**-**	**-**	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Total	**0,59**	**82,22**	**6 180**	**2 854**	**0,46**	**1 351**	**47,33**	**13,8**	**53,39**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																		
Expositions assurées																		
0,00 - 0,14	**0,08**	**29,18**	**10**	**4**	**0,50**	**-**	**5,85**	**-**	**6,15**	0,08 %	14,34 %	11 $	6 $	50,00 %	- $	2,87 %	- $	3,01 %
0,15 - 0,24	**0,21**	**35,64**	**4**	**2**	**0,50**	**-**	**14,93**	**-**	**15,87**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	0,26	15,05	32	15	50,00	1	7,33	-	7,82
0,50 - 0,74	**0,53**	**35,11**	**4**	**2**	**0,50**	**1**	**28,49**	**-**	**30,82**	0,65	15,71	27	14	50,00	2	14,70	-	15,98
0,75 - 2,49	**1,41**	**35,27**	**5**	**3**	**0,50**	**1**	**54,61**	**-**	**60,81**	1,54	15,73	31	15	50,00	4	26,00	0,1	29,04
2,50 - 9,99	**4,03**	**34,75**	**2**	**1**	**0,50**	**1**	**100,43**	**-**	**117,99**	5,15	15,56	7	4	50,00	2	51,16	-	61,36
10,00 - 99,99	**19,54**	**32,95**	**-**	**-**	**0,50**	**-**	**183,60**	**-**	**263,44**	27,39	14,93	1	1	50,00	1	87,18	-	138,31
100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	100,00	14,97	-	-	50,00	-	187,09	-	187,09
Sous-total	**0,80**	**32,95**	**25**	**12**	**0,49**	**3**	**28,65**	**-**	**32,12**	1,50	15,37	109	55	50,00	10	18,26	0,1	20,97
Expositions non assurées																		
0,00 - 0,14	**0,08**	**11,81**	**11 255**	**7 230**	**0,64**	**169**	**2,36**	**0,6**	**2,48**	0,08	11,62	10 667	5 856	54,90	136	2,32	0,5	2,44
0,15 - 0,24	**0,22**	**12,25**	**6 198**	**4 315**	**0,70**	**228**	**5,28**	**1,2**	**5,61**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	0,26	12,00	6 233	3 696	59,30	216	5,84	1,2	6,23
0,50 - 0,74	**0,51**	**12,44**	**3 050**	**2 072**	**0,68**	**204**	**9,84**	**1,3**	**10,63**	0,65	12,35	3 110	1 778	57,18	206	11,56	1,4	12,56
0,75 - 2,49	**1,24**	**12,89**	**1 740**	**1 136**	**0,65**	**210**	**18,44**	**1,8**	**20,44**	1,56	13,04	1 791	978	54,60	212	21,72	2,0	24,27
2,50 - 9,99	**3,66**	**12,96**	**337**	**211**	**0,63**	**75**	**35,41**	**1,0**	**41,33**	4,90	13,94	329	170	51,62	76	44,74	1,2	53,40
10,00 - 99,99	**18,82**	**12,26**	**47**	**24**	**0,52**	**17**	**68,11**	**0,6**	**96,98**	27,42	15,48	50	21	41,34	19	90,35	0,9	143,39
100,00	**-**	**-**	**41**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	100,00	14,30	42	-	0,80	1	178,79	-	178,79
Sous-total	**0,35**	**12,12**	**22 668**	**14 988**	**0,66**	**903**	**6,03**	**6,5**	**6,57**	0,44	11,99	22 222	12 499	56,25	866	6,92	7,2	7,64
Total	**0,35**	**12,14**	**22 693**	**15 000**	**0,66**	**906**	**6,04**	**6,5**	**6,59**	0,45	12,00	22 331	12 554	56,22	876	6,97	7,3	7,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																		
0,00 - 0,14	**0,08**	**84,07**	**30 929**	**15 641**	**0,51**	**639**	**4,08**	**10,5**	**4,92**	0,06	85,29	19 154	12 838	67,02	395	3,07	6,1	3,67
0,15 - 0,24	**0,16**	**90,95**	**2 527**	**869**	**0,34**	**70**	**8,08**	**1,3**	**9,90**	0,19	79,51	13 708	8 841	64,50	719	8,13	13,4	10,02
0,25 - 0,49	**0,35**	**83,53**	**4 068**	**1 728**	**0,42**	**246**	**14,26**	**5,2**	**18,00**	0,39	86,27	4 157	2 692	64,74	426	15,82	9,1	20,05
0,50 - 0,74	**0,68**	**73,38**	**416**	**260**	**0,62**	**54**	**20,85**	**1,3**	**27,09**	0,68	82,16	433	257	59,34	60	23,34	1,4	30,33
0,75 - 2,49	**1,72**	**85,59**	**5 634**	**1 761**	**0,31**	**835**	**47,41**	**25,5**	**65,51**	1,69	84,08	5 603	3 016	53,84	1 385	45,92	42,2	63,40
2,50 - 9,99	**4,66**	**78,29**	**740**	**229**	**0,31**	**208**	**90,67**	**8,4**	**136,62**	4,78	80,61	743	231	31,16	218	94,35	8,9	142,45
10,00 - 99,99	**18,70**	**65,50**	**614**	**164**	**0,27**	**273**	**166,83**	**20,0**	**319,75**	20,27	67,58	617	75	12,19	134	178,11	10,3	350,16
100,00	**-**	**-**	**23**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	26	-	-	-	-	-	-
Total	**0,45**	**84,10**	**44 951**	**20 652**	**0,46**	**2 325**	**11,26**	**72,2**	**15,62**	0,41	83,31	44 441	27 950	62,89	3 337	11,94	91,4	16,03
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																		
0,00 - 0,14	**0,05**	**59,08**	**497**	**342**	**0,69**	**29**	**8,48**	**0,1**	**8,84**	0,06	51,79	474	333	70,10	29	8,91	0,1	9,33
0,15 - 0,24	**0,17**	**88,94**	**3**	**1**	**0,29**	**-**	**31,75**	**-**	**33,60**	0,19	84,21	4	3	64,19	1	32,93	-	34,93
0,25 - 0,49	**0,27**	**64,85**	**164**	**111**	**0,68**	**36**	**32,13**	**0,2**	**34,32**	0,28	57,37	140	88	62,77	26	29,25	0,2	31,29
0,50 - 0,74	**0,68**	**62,63**	**63**	**34**	**0,55**	**18**	**53,14**	**0,2**	**58,46**	0,68	71,26	91	62	68,31	37	60,46	0,3	66,52
0,75 - 2,49	**1,36**	**60,80**	**27**	**15**	**0,56**	**11**	**69,52**	**0,1**	**79,90**	1,35	63,34	31	17	56,43	13	71,96	0,2	82,59
2,50 - 9,99	**2,79**	**54,08**	**26**	**15**	**0,59**	**11**	**74,22**	**0,2**	**93,17**	3,41	44,93	23	12	54,11	8	63,17	0,2	82,59
10,00 - 99,99	**14,37**	**67,32**	**2**	**1**	**0,48**	**1**	**130,03**	**0,1**	**250,93**	24,91	65,20	1	1	56,06	1	157,80	0,1	360,80
100,00	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	100,00	87,87	1	-	-	-	1 098,33	-	1 098,33
Total	**0,29**	**60,52**	**783**	**519**	**0,66**	**106**	**20,53**	**0,9**	**22,70**	0,34	55,50	765	516	67,38	115	22,37	1,1	24,88
Total des clientèles de détail	**0,42 %**	**55,99 %**	**74 607 $**	**39 025 $**	**0,52 %**	**4 688 $**	**12,01 %**	**93,4 $**	**15,01 %**	0,42 %	61,14 %	67 537 $	41 020 $	60,74 %	4 328 $	10,55 %	99,8 $	13,59 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019									Au 31 mars 2019								
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08 %	13,84 %	11 $	5 $	50,00 %	- $	2,77 %	- $	2,91 %	0,08 %	15,45 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	3,09 %	- $	3,24 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,02	35	17	50,00	1	7,32	-	7,81	0,26	15,85	22	11	50,00	1	7,72	-	8,24
	0,50 - 0,74	0,65	15,20	31	16	50,00	3	14,23	-	15,46	0,65	15,71	22	11	50,00	2	14,71	-	15,98
	0,75 - 2,49	1,58	15,55	30	15	50,00	4	26,10	0,1	29,18	1,56	15,85	24	14	50,00	3	26,30	-	29,38
	2,50 - 9,99	5,49	14,45	6	3	50,00	2	48,57	-	58,50	5,83	16,63	7	3	50,00	2	57,64	0,1	69,82
	10,00 - 99,99	27,40	14,92	1	1	50,00	-	87,10	-	138,21	27,42	13,75	1	-	50,00	-	80,26	-	127,38
	100,00	100,00	14,95	-	-	50,00	-	186,84	-	186,84	100,00	14,88	-	-	50,00	-	185,94	-	185,94
	Sous-total	1,41	15,07	114	57	50,00	10	17,10	0,1	19,47	1,49	15,82	85	43	50,00	8	19,26	0,1	22,03
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	11,55	10 726	5 875	54,77	136	2,31	0,5	2,42	0,08	11,57	10 453	5 727	54,79	132	2,31	0,6	2,43
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,85	6 073	3 602	59,30	208	5,77	1,1	6,16	0,26	11,91	5 874	3 488	59,40	202	5,80	1,1	6,19
	0,50 - 0,74	0,65	12,26	3 009	1 739	57,79	200	11,48	1,4	12,47	0,65	12,29	2 925	1 685	57,61	194	11,50	1,3	12,50
	0,75 - 2,49	1,57	13,14	1 672	920	55,03	201	21,86	1,9	24,43	1,57	13,22	1 693	930	54,90	205	22,04	1,9	24,63
	2,50 - 9,99	4,88	14,14	301	155	51,47	70	45,43	1,1	54,22	4,86	14,15	310	161	51,93	73	45,27	1,1	54,00
	10,00 - 99,99	27,42	14,69	45	19	42,29	16	85,75	0,8	136,09	27,42	15,36	48	20	41,28	18	89,68	0,8	142,34
	100,00	100,00	15,41	39	-	1,09	1	192,66	-	192,66	100,00	15,61	30	-	1,05	1	195,07	-	195,07
	Sous-total	0,43	11,89	21 865	12 310	56,30	832	6,76	6,8	7,44	0,44	11,94	21 333	12 011	56,31	825	6,87	6,8	7,58
	Total	0,43	11,91	21 979	12 367	56,27	842	6,80	6,9	7,50	0,44	11,95	21 418	12 054	56,28	833	6,91	6,9	7,63
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,06	85,16	19 188	12 874	67,09	394	3,06	6,1	3,65	0,06	85,13	18 928	12 694	67,06	390	3,07	6,0	3,67
	0,15 - 0,24	0,19	79,52	13 763	8 877	64,50	722	8,13	13,4	10,02	0,19	79,60	13 320	8 590	64,49	700	8,14	13,0	10,03
	0,25 - 0,49	0,39	86,18	4 155	2 690	64,75	427	15,85	9,1	20,09	0,39	86,20	4 163	2 692	64,68	428	15,88	9,2	20,13
	0,50 - 0,74	0,68	81,75	415	246	59,36	57	23,23	1,4	30,18	0,68	81,78	431	254	58,96	59	23,24	1,4	30,19
	0,75 - 2,49	1,70	84,07	5 671	3 053	53,83	1 402	45,94	42,7	63,43	1,69	84,09	5 690	3 065	53,87	1 405	45,83	42,7	63,25
	2,50 - 9,99	4,81	80,45	751	232	30,93	220	94,66	9,0	143,00	4,79	80,47	735	227	30,93	215	94,36	8,8	142,49
	10,00 - 99,99	20,26	67,56	570	69	12,18	124	178,03	9,5	349,93	20,34	67,72	571	70	12,33	126	178,69	9,7	351,69
	100,00	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-
	Total	0,40	83,24	44 530	28 041	62,97	3 346	11,93	91,2	16,00	0,41	83,28	43 855	27 592	62,92	3 323	12,04	90,8	16,15
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,06	51,49	471	333	70,55	29	8,92	0,1	9,34	0,07	51,34	463	326	70,51	29	8,92	0,1	9,34
	0,15 - 0,24	0,19	84,35	3	2	64,18	1	32,99	-	35,00	0,19	84,20	3	2	64,19	1	32,93	-	34,93
	0,25 - 0,49	0,28	52,04	159	108	68,14	29	26,50	0,2	28,34	0,28	52,80	158	107	67,65	29	26,89	0,2	28,75
	0,50 - 0,74	0,68	60,70	70	38	54,20	19	51,50	0,2	56,66	0,68	61,68	67	37	55,64	20	52,33	0,2	57,57
	0,75 - 2,49	1,37	60,06	31	18	57,18	12	68,97	0,1	79,35	1,34	59,54	27	16	58,01	11	67,78	0,1	77,74
	2,50 - 9,99	3,32	60,79	18	10	56,71	9	84,85	0,2	79,35	3,43	54,99	18	10	56,74	8	77,09	0,2	77,74
	10,00 - 99,99	24,91	51,24	2	1	62,69	2	124,02	0,2	283,56	24,87	55,97	3	2	61,15	2	135,37	0,2	309,34
	100,00	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-
	Total	0,34	52,89	755	510	67,53	101	19,88	1,0	22,28	0,34	52,89	740	500	67,62	100	19,70	1,0	22,12
Total des clientèles de détail		0,41 %	61,30 %	67 264 $	40 918 $	60,83 %	4 289 $	10,48 %	99,1 $	13,51 %	0,42 %	61,49 %	66 013 $	40 146 $	60,82 %	4 256 $	10,59 %	98,7 $	13,67 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018									Au 30 septembre 2018							
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08 %	13,76 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,76 %	0,1 $	2,90 %	0,08 %	13,03 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,61 %	0,1 $	2,74 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,37	21	11	50,00	1	7,49	-	7,99	0,26	14,95	28	14	50,00	1	7,29	-	7,77
	0,50 - 0,74	0,65	15,54	22	11	50,00	2	14,54	-	15,80	0,65	15,31	29	15	50,00	3	14,33	-	15,58
	0,75 - 2,49	1,63	16,08	23	12	50,00	3	27,58	-	30,88	1,60	16,13	28	14	50,00	4	27,12	-	30,32
	2,50 - 9,99	5,29	16,88	6	3	50,00	2	55,17	-	66,10	5,52	16,13	7	4	50,00	2	54,08	-	65,11
	10,00 - 99,99	27,42	14,74	1	-	50,00	-	86,07	-	136,60	27,42	13,03	1	-	50,00	-	76,07	-	120,73
	100,00	100,00	12,54	-	-	50,00	-	156,72	-	156,72	100,00	11,40	-	-	50,00	-	142,50	-	142,50
	Sous-total	1,60	15,53	82	41	50,00	8	19,09	0,1	21,70	1,55	15,27	102	51	50,00	10	18,47	0,1	20,90
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	11,44	10 009	5 475	54,70	125	2,29	0,5	2,40	0,08	11,36	9 532	5 230	54,86	119	2,27	0,5	2,39
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,70	5 793	3 436	59,35	196	5,70	1,0	6,08	0,26	11,67	5 767	3 416	59,23	194	5,69	1,0	6,07
	0,50 - 0,74	0,65	12,15	2 916	1 676	57,46	190	11,37	1,3	12,36	0,65	12,05	2 929	1 687	57,61	190	11,28	1,3	12,26
	0,75 - 2,49	1,56	12,94	1 674	918	54,81	198	21,55	1,9	24,08	1,56	12,88	1 679	914	54,45	196	21,42	1,8	23,94
	2,50 - 9,99	4,78	13,86	323	171	52,89	76	44,09	1,2	52,52	4,85	13,73	324	172	53,15	76	43,93	1,2	52,40
	10,00 - 99,99	27,42	14,72	44	18	40,64	15	85,92	0,7	136,36	27,42	14,32	45	19	42,94	16	83,63	0,8	132,72
	100,00	100,00	12,64	33	-	0,68	-	158,00	-	158,00	100,00	12,11	35	-	0,59	-	151,38	-	151,38
	Sous-total	0,44	11,78	20 792	11 694	56,25	800	6,84	6,6	7,55	0,46	11,72	20 311	11 438	56,32	791	6,92	6,6	7,64
	Total	0,45	11,79	20 874	11 735	56,22	808	6,89	6,7	7,60	0,46	11,74	20 413	11 489	56,29	801	6,97	6,7	7,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,06	85,09	18 612	12 480	67,05	383	3,07	5,9	3,66	0,06	80,16	18 212	12 211	67,04	356	2,92	5,5	3,48
	0,15 - 0,24	0,19	79,54	13 361	8 617	64,49	701	8,14	13,0	10,03	0,16	78,52	12 918	8 331	64,49	575	6,90	10,3	8,46
	0,25 - 0,49	0,39	86,14	4 062	2 626	64,65	416	15,83	8,9	20,06	0,39	77,89	4 167	2 692	64,61	388	14,41	8,3	18,27
	0,50 - 0,74	0,68	81,75	437	257	58,73	60	23,23	1,3	30,18	0,68	66,20	448	263	58,87	50	18,81	1,2	24,44
	0,75 - 2,49	1,70	84,06	5 628	3 029	53,82	1 390	45,93	42,4	63,40	1,69	78,75	5 694	3 066	53,85	1 320	43,06	40,2	59,46
	2,50 - 9,99	4,77	80,38	710	222	31,20	208	93,94	8,5	141,80	4,76	71,59	712	223	31,28	187	84,08	7,6	126,99
	10,00 - 99,99	20,26	67,51	562	68	12,16	122	177,87	9,5	349,58	20,27	61,58	536	65	12,19	106	162,09	8,3	318,28
	100,00	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-
	Total	0,41	83,21	43 390	27 299	62,91	3 280	12,01	89,5	16,11	0,40	79,01	42 702	26 851	62,88	2 982	11,11	81,4	14,90
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,07	50,75	443	308	69,45	28	8,95	0,1	9,37	0,07	43,52	433	300	69,51	23	7,71	0,1	8,08
	0,15 - 0,24	0,19	83,94	4	2	64,21	1	32,83	-	34,82	0,17	80,00	3	2	64,28	1	29,05	-	30,76
	0,25 - 0,49	0,28	53,20	160	109	68,26	30	27,06	0,2	28,94	0,28	45,43	151	103	68,65	24	23,14	0,1	24,74
	0,50 - 0,74	0,68	57,26	69	40	58,48	20	48,58	0,2	53,45	0,68	51,58	67	37	54,97	16	43,76	0,1	48,15
	0,75 - 2,49	1,36	61,21	26	15	57,47	11	69,85	0,1	80,21	1,34	51,63	27	15	55,37	9	58,75	0,1	67,38
	2,50 - 9,99	3,30	48,60	16	9	54,59	4	68,00	0,1	80,21	3,23	38,42	20	12	57,84	6	53,73	0,2	67,38
	10,00 - 99,99	24,88	54,63	4	3	62,43	3	132,14	0,3	302,00	24,87	43,99	3	2	65,64	2	106,36	0,2	243,01
	100,00	100,00	24,01	1	-	0,03	-	300,10	-	300,10	100,00	24,32	-	-	0,06	-	304,05	-	304,05
	Total	0,38	52,30	723	486	67,23	97	20,00	1,0	22,59	0,37	44,85	704	471	66,98	81	17,10	0,8	19,19
Total des clientèles de détail		0,42 %	61,62 %	64 987 $	39 520 $	60,81 %	4 185 $	10,59 %	97,2 $	13,66 %	0,42 %	58,68 %	63 819 $	38 811 $	60,82 %	3 864 $	9,96 %	88,9 $	12,82 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2018									Au 31 mars 2018								
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08 %	12,46 %	10 $	5 $	50,00 %	- $	2,49 %	- $	2,62 %	0,08 %	12,28 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,46 %	- $	2,58 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,68	31	16	50,00	1	6,66	-	7,11	0,26	13,63	22	11	50,00	1	6,64	-	7,08
	0,50 - 0,74	0,65	14,50	31	15	50,00	3	13,57	0,1	14,75	0,65	14,13	20	10	50,00	1	13,23	-	14,38
	0,75 - 2,49	1,59	14,78	28	14	50,00	4	24,88	-	27,82	1,59	14,32	23	12	50,00	3	23,99	-	26,82
	2,50 - 9,99	5,20	14,32	6	3	50,00	1	46,73	-	55,97	5,17	14,12	5	3	50,00	1	45,35	-	54,15
	10,00 - 99,99	27,42	12,94	1	-	50,00	-	75,55	-	119,90	27,42	13,48	1	-	50,00	-	78,71	-	124,92
	100,00	100,00	9,79	-	-	50,00	-	122,41	-	122,41	100,00	9,51	-	-	50,00	-	118,86	-	118,86
	Sous-total	1,43	14,10	107	53	50,00	9	16,04	0,1	18,13	1,57	13,82	80	40	50,00	6	16,32	-	18,48
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	12,06	9 459	6 672	70,54	161	2,41	0,6	2,53	0,08	12,02	9 270	6 518	70,32	157	2,40	0,6	2,52
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,96	5 619	3 745	66,64	236	6,31	1,3	6,73	0,26	12,95	5 388	3 564	66,16	225	6,31	1,2	6,73
	0,50 - 0,74	0,65	14,23	2 826	1 817	64,29	242	13,32	1,7	14,47	0,65	14,26	2 696	1 724	63,97	230	13,35	1,6	14,51
	0,75 - 2,49	1,55	15,66	1 610	1 004	62,32	260	25,93	2,4	28,96	1,55	15,77	1 578	981	62,19	257	26,16	2,4	29,23
	2,50 - 9,99	5,08	17,74	301	185	61,48	107	57,97	1,7	69,44	5,10	17,68	296	181	61,07	105	57,91	1,7	69,40
	10,00 - 99,99	27,42	19,24	41	27	65,37	30	112,34	1,4	178,29	27,42	18,81	46	31	66,56	33	109,81	1,6	174,27
	100,00	100,00	11,23	33	-	0,89	-	140,36	-	140,36	100,00	12,26	32	-	1,09	1	153,30	-	153,30
	Sous-total	0,44	12,96	19 889	13 450	67,62	1 036	7,71	9,1	8,56	0,45	12,95	19 306	12 999	67,34	1 008	7,75	9,1	8,62
	Total	0,45	12,97	19 996	13 503	67,53	1 045	7,74	9,2	8,59	0,46	12,95	19 386	13 039	67,27	1 014	7,77	9,1	8,65
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,06	80,09	18 134	12 163	67,07	353	2,90	5,4	7,97	0,06	79,95	17 607	11 815	67,11	344	2,91	5,3	7,89
	0,15 - 0,24	0,16	78,55	12 499	8 060	64,48	557	6,91	10,0	30,86	0,16	78,53	12 728	8 208	64,49	567	6,91	10,2	33,80
	0,25 - 0,49	0,39	77,98	4 112	2 656	64,58	384	14,47	8,2	24,82	0,39	78,08	4 121	2 660	64,54	386	14,51	8,3	23,65
	0,50 - 0,74	0,68	66,15	431	253	58,81	48	18,79	1,1	49,77	0,68	66,26	433	253	58,50	48	18,82	1,1	50,08
	0,75 - 2,49	1,69	78,76	5 561	2 998	53,91	1 287	42,94	39,3	71,42	1,69	78,73	5 561	2 996	53,87	1 287	42,98	39,2	72,66
	2,50 - 9,99	4,77	71,55	668	209	31,26	176	84,10	7,2	127,04	4,76	71,47	661	207	31,28	173	83,90	7,1	126,70
	10,00 - 99,99	20,28	61,49	478	58	12,21	94	161,87	7,3	214,69	20,34	61,57	484	60	12,32	97	162,26	7,5	215,51
	100,00	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-
	Total	0,39	79,01	41 895	26 397	63,01	2 899	10,98	78,5	14,70	0,40	78,93	41 607	26 199	62,97	2 902	11,08	78,7	14,83
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,07	43,19	411	286	69,66	22	7,61	0,1	7,97	0,07	43,23	398	273	68,98	21	7,53	0,1	7,89
	0,15 - 0,24	0,17	80,07	2	2	64,27	-	29,14	-	30,86	0,19	82,06	17	11	63,98	3	31,87	-	33,80
	0,25 - 0,49	0,28	45,42	148	101	68,28	25	23,20	0,1	24,82	0,28	43,57	154	107	69,37	24	22,12	0,1	23,65
	0,50 - 0,74	0,68	53,31	65	36	55,62	16	45,23	0,1	49,77	0,68	53,65	69	38	55,11	17	45,52	0,1	50,08
	0,75 - 2,49	1,34	54,64	32	18	55,89	11	62,26	0,2	71,42	1,34	55,79	26	15	56,55	9	63,37	0,1	72,66
	2,50 - 9,99	3,21	40,12	20	11	55,33	6	56,02	0,1	72,77	3,15	44,86	14	8	53,57	5	62,31	0,1	80,03
	10,00 - 99,99	24,86	38,88	2	1	60,02	1	93,99	0,2	214,69	24,91	38,95	3	2	59,00	2	94,26	0,3	215,51
	100,00	100,00	49,35	1	-	0,02	-	616,88	-	616,88	100,00	0,41	1	-	-	-	5,12	-	5,12
	Total	0,16	78,55	681	455	64,48	81	6,91	0,8	8,47	0,37	45,54	682	454	66,62	81	17,88	0,8	20,02
Total des clientèles de détail		0,41 %	56,53 %	62 572 $	40 355 $	64,49 %	4 025 $	9,98 %	88,5 $	12,72 %	0,42 %	56,88 %	61 675 $	39 692 $	64,36 %	3 997 $	10,07 %	88,6 $	12,86 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 38.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)[1]

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017									
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées										
	0,00 - 0,14	0,08 %	8,18 %	8 $	4 $	50,00 %	- $	1,64 %	- $	1,72 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	8,17	20	10	50,00	1	3,98	-	4,25
	0,50 - 0,74	0,65	8,18	23	12	50,00	1	7,66	-	8,32
	0,75 - 2,49	1,55	8,16	23	11	50,00	1	13,50	-	15,07
	2,50 - 9,99	5,02	8,16	5	3	50,00	1	26,31	-	31,43
	10,00 - 99,99	27,42	8,14	1	-	50,00	-	47,54	-	75,45
	100,00	100,00	8,15	-	-	50,00	-	101,90	-	101,90
	Sous-total	1,64	8,17	80	40	50,00	4	9,73	-	11,12
Expositions non assurées										
	0,00 - 0,14	0,08	11,97	8 831	6 187	70,07	148	2,39	0,6	2,51
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,84	5 308	3 501	65,95	219	6,25	1,2	6,67
	0,50 - 0,74	0,65	14,12	2 714	1 728	63,68	228	13,21	1,6	14,36
	0,75 - 2,49	1,55	15,66	1 550	955	61,61	248	25,96	2,2	29,01
	2,50 - 9,99	5,07	17,77	278	169	61,03	99	58,27	1,5	69,84
	10,00 - 99,99	27,42	18,74	48	33	67,68	36	109,42	1,7	173,65
	100,00	100,00	10,87	29	-	0,93	-	135,82	-	135,82
	Sous-total	0,46	12,88	18 758	12 573	67,04	978	7,78	8,8	8,66
	Total	0,46	12,87	18 838	12 613	66,96	982	7,78	8,8	8,67
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)										
	0,00 - 0,14	0,06	79,94	17 363	11 644	67,06	337	2,89	5,2	7,86
	0,15 - 0,24	0,16	78,46	13 178	8 499	64,50	585	6,88	10,5	31,87
	0,25 - 0,49	0,39	77,84	4 009	2 586	64,50	373	14,42	8,0	24,15
	0,50 - 0,74	0,68	66,01	443	259	58,38	49	18,75	1,2	49,03
	0,75 - 2,49	1,70	78,67	5 316	2 859	53,79	1 232	43,10	37,5	69,42
	2,50 - 9,99	4,75	71,40	643	203	31,49	169	83,69	6,9	126,37
	10,00 - 99,99	20,36	61,61	484	60	12,37	97	162,43	7,5	206,84
	100,00	100,00	-	11	-	-	-	-	-	-
	Total	0,39	78,86	41 447	26 110	63,00	2 842	10,89	76,8	14,56
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME										
	0,00 - 0,14	0,07	42,62	385	267	69,24	20	7,51	0,1	7,86
	0,15 - 0,24	0,18	80,75	3	2	64,17	1	30,08	-	31,87
	0,25 - 0,49	0,28	44,36	131	82	62,13	18	22,59	0,1	24,15
	0,50 - 0,74	0,68	52,53	65	36	55,24	16	44,56	0,1	49,03
	0,75 - 2,49	1,35	53,03	32	18	57,44	11	60,51	0,1	69,42
	2,50 - 9,99	4,24	42,38	19	10	55,33	6	60,54	0,2	82,48
	10,00 - 99,99	24,91	37,38	2	1	59,46	1	90,46	0,1	206,84
	100,00	100,00	26,99	1	-	0,01	-	337,35	-	337,35
	Total	0,40	44,45	638	416	65,25	73	17,64	0,7	19,87
Total des clientèles de détail		0,41 %	57,23 %	60 923 $	39 139 $	64,25 %	3 897 $	9,96 %	86,3 $	12,72 %

(1) Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

(2) Le montant des actifs pondérés en fonction des risques (APR) ajustés en fonction des pertes anticipées (PA) et en pourcentage de l'exposition en cas de défaut (ECD) est calculé comme suit : (APR + 12,5 X PA) / ECD.

Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs[1][2]

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2019						Au 30 septembre 2019					
	PD moyenne pondérée[3]	**Taux de défaut annuel historique moyen**	**Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]**	**PCD observée et pondérée par l'ECD[3]**	**FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]**	**FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]**	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]
Emprunteurs souverains	**0,02 %**	**- %**	**25,91 %**	**22,94 %**	**43,47 %**	**10,27 %**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Institutions financières	**0,10**	**-**	**43,92**	**-**	**27,43**	**0,22**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Entreprises	**2,01**	**1,33**	**26,97**	**13,00**	**51,32**	**12,47**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**1,67**	**1,69**	**59,62**	**32,10**	**46,18**	**22,14**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,47**	**0,25**	**27,17**	**14,79**	**49,48**	**47,98**	1,77 %	0,78 %	13,34 %	11,65 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	**0,89**	**0,58**	**14,78**	**5,90**	**66,12**	**61,03**	1,14	0,55	13,65	10,19	56,25	36,56
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,85**	**1,51**	**83,23**	**73,76**	**45,94**	**39,38**	1,62	1,09	82,86	70,73	62,89	42,09
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**3,19**	**2,18**	**52,09**	**43,36**	**66,32**	**65,95**	4,00	1,90	44,85	30,54	67,45	56,31

(en pourcentage)	Au 30 juin 2019						Au 31 mars 2019					
	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,67 %	0,75 %	12,85 %	11,21 %	50,00 %	50,00 %	1,75 %	0,75 %	13,17 %	12,73 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,07	0,54	13,03	9,70	56,30	37,82	1,11	0,53	13,28	10,28	56,31	35,12
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,07	82,82	69,13	62,97	42,24	1,58	1,07	82,78	71,75	62,92	42,27
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,73	1,73	44,75	31,78	67,54	56,50	3,72	1,75	44,67	30,82	67,63	56,56

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2018						Au 30 septembre 2018					
	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen[4]	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3][4]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3][4]	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen[4]	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3][4]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3][4]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,76 %	0,75 %	12,56 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %	1,72 %	0,75 %	12,21 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,09	0,53	12,69	9,54	56,25	59,02	1,15	0,53	12,52	9,54	56,32	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,55	1,08	82,74	70,59	62,91	45,07	1,56	1,08	77,74	70,59	62,88	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,60	1,64	44,50	29,85	67,24	56,74	3,43	1,64	42,95	29,85	66,99	56,74

(en pourcentage)	Au 30 juin 2018						Au 31 mars 2018					
	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %	1,68 %	0,72 %	10,88 %	8,48 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02	1,12	0,51	12,02	9,57	67,34	50,45
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07	1,60	1,11	77,59	70,78	62,97	44,06
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74	3,25	1,57	43,19	33,29	66,63	49,49

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2017					
	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	1,70 %	0,75 %	8,28 %	5,07 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,09	0,52	11,75	9,00	67,04	51,36
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,56	1,07	77,57	70,48	63,00	45,09
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,24	1,59	43,10	33,36	65,25	48,98

[1] Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

[2] La probabilité de défaut est désignée par « PD », la perte en cas de défaut, par « PCD », l'exposition en cas de défaut, par « ECD », et le facteur de conversion en équivalent-crédit par « FCEC ».

[3] PD et PCD pondérées en fonction de l'exposition en cas de défaut et FCEC pondéré en fonction de l'engagement total.

[4] Les paramètres « Taux de défaut annuel historique moyen », « PCD observée » et « FCEC observé » divulgués au 31 décembre 2018 et au 30 septembre 2018 sont ceux observés au 30 juin 2018 en raison d'une mise à jour des systèmes permettant le contrôle ex post qui s'est terminée au cours du premier trimestre de 2019.

Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif[1] et par tranches de risque (approche standard)[2]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019 – Tranches de risque								Au 30 septembre 2019 – Tranches de risque							
	0 %	**20 %**	**35 %**	**50 %**	**75 %**	**100 %**	**Autres**	**Total**	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	**103 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**103 $**	15 776 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	15 776 $
Institutions financières	**-**	**8 548**	**-**	**75**	**-**	**-**	**1**	**8 624**	-	17 205	-	219	-	4	1	17 429
Entreprises	**-**	**211**	**-**	**450**	**-**	**9 146**	**214**	**10 021**	-	239	-	649	-	71 548	736	73 172
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**193**	**-**	**117**	**310**	-	-	-	-	8 051	-	172	8 223
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**391**	**-**	**-**	**-**	**-**	**391**	-	-	396	-	-	-	-	396
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 141**	**1**	**-**	**2 142**	-	-	-	-	2 059	1	-	2 060
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12**	**12**	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**213**	**9**	**222**	-	-	-	-	-	200	9	209
Portefeuille de négociation	**-**	**3 423**	**-**	**12**	**-**	**6 111**	**2**	**9 548**	12 127	3 776	-	2	711	6 000	3	22 619
Total	**103 $**	**12 182 $**	**391 $**	**537 $**	**2 334 $**	**15 471 $**	**355 $**	**31 373 $**	27 903 $	21 220 $	396 $	870 $	10 821 $	77 753 $	926 $	139 889 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019 – Tranches de risque								Au 31 mars 2019 – Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 691 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	14 691 $	16 333 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	16 333 $
Institutions financières	-	18 005	-	219	-	7	1	18 232	-	16 429	-	199	-	3	1	16 632
Entreprises	-	269	-	724	-	70 386	732	72 111	-	255	-	602	-	67 429	728	69 014
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	7 985	1	165	8 151	-	-	-	-	8 209	128	157	8 494
Prêts hypothécaires	-	-	408	-	-	-	-	408	-	-	423	-	-	-	-	423
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 017	2	-	2 019	-	-	-	-	1 926	2	-	1 928
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	208	9	217	-	-	-	-	-	233	9	242
Portefeuille de négociation	9 448	4 426	-	21	861	5 101	7	19 864	9 844	5 025	-	12	517	4 424	10	19 832
Total	24 139 $	22 700 $	408 $	964 $	10 863 $	75 705 $	919 $	135 698 $	26 177 $	21 709 $	423 $	813 $	10 652 $	72 219 $	910 $	132 903 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif[1] et par tranches de risque (approche standard)[2] (suite)

	Au 31 décembre 2018								Au 30 septembre 2018							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 282 $	- $	- $	- $	- $	102 $	- $	15 384 $	16 499 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	16 598 $
Institutions financières	-	17 659	-	21	-	4	1	17 685	-	17 096	-	104	-	5	1	17 206
Entreprises	-	219	-	653	-	66 260	710	67 842	-	157	-	652	-	63 634	589	65 032
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 120	113	150	8 383	-	-	-	-	8 135	101	138	8 374
Prêts hypothécaires	-	-	435	-	-	-	-	435	-	-	438	-	-	-	-	438
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 946	1	-	1 947	-	-	-	-	1 833	-	7	1 840
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	243	7	250	-	-	-	-	-	192	8	200
Portefeuille de négociation	11 386	4 927	-	34	30	4 821	5	21 203	10 760	6 174	-	7	2	3 512	9	20 464
Total	26 668 $	22 805 $	435 $	708 $	10 096 $	71 544 $	878 $	133 134 $	27 259 $	23 427 $	438 $	763 $	9 970 $	67 543 $	757 $	130 157 $

	Au 30 juin 2018								Au 31 mars 2018							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 986 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	15 085 $	14 775 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	14 778 $
Institutions financières	-	15 010	-	105	-	331	1	15 447	-	14 063	-	100	-	315	-	14 478
Entreprises	-	242	-	683	-	57 448	536	58 909	-	226	-	630	-	55 900	560	57 316
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 458	1 311	146	6 915	-	-	-	-	5 428	1 310	153	6 891
Prêts hypothécaires	-	-	460	-	-	1	-	461	-	-	461	-	-	3	-	464
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 689	1	-	1 690	-	-	-	-	1 712	-	2	1 714
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	6	6
Actions	-	-	-	-	-	191	8	199	-	-	-	-	-	195	8	203
Portefeuille de négociation	9 007	6 201	-	136	-	3 668	17	19 029	9 459	6 276	-	8	-	4 684	5	20 432
Total	23 993 $	21 453 $	460 $	924 $	7 147 $	63 050 $	713 $	117 740 $	24 234 $	20 565 $	461 $	738 $	7 140 $	62 410 $	734 $	116 282 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif[1] et par tranches de risque (approche standard)[2] (suite)

	Au 31 décembre 2017							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 459 $	127 $	- $	- $	- $	2 $	- $	14 588 $
Institutions financières	-	13 740	-	99	-	405	3	14 247
Entreprises	-	195	-	615	-	53 329	702	54 841
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 454	1 479	111	7 044
Prêts hypothécaires	-	-	408	-	-	3	-	411
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 456	48	1	1 505
Titrisation	-	-	-	-	-	-	6	6
Actions	-	-	-	-	-	144	8	152
Portefeuille de négociation	10 398	5 514	-	12	-	2 650	16	18 590
Total	24 857 $	19 576 $	408 $	726 $	6 910 $	58 060 $	847 $	111 384 $

(1) La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire diffère de celle de la classification comptable.

(2) Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail, à la suite de l'autorisation de l'AMF reçue le 5 décembre 2019. Pour les périodes terminées avant le 31 décembre 2019, les données étaient établies en fonction des méthodes en vigueur à ces dates.

GESTION DES RISQUES

Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018		Au 31 décembre 2017[1]	
	Prêts bruts	**Prêts dépréciés[2] bruts**	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts
Hypothécaires résidentiels	**126 757 $**	**326 $**	124 902 $	372 $	123 457 $	340 $	120 744 $	336 $	120 113 $	320 $	118 981 $	320 $	117 381 $	336 $	114 211 $	301 $	113 146 $	141 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**27 022**	**276**	26 851	271	26 577	232	26 031	248	26 210	221	25 709	218	25 285	225	24 504	213	24 044	89
Aux organismes publics[3]	**3 319**	**-**	3 473	-	3 512	-	3 049	-	3 326	-	2 528	-	2 733	-	2 969	-	3 621	-
Aux entreprises																		
Agriculture	**9 971**	**147**	9 683	125	9 497	118	9 291	115	9 191	115	8 512	99	8 371	87	8 051	82	7 988	24
Mines, pétrole et gaz	**358**	**2**	396	3	412	1	369	1	336	1	307	1	362	1	329	2	306	1
Services publics	**676**	**-**	680	-	632	-	705	-	751	-	463	-	526	1	403	6	410	6
Construction	**3 485**	**134**	3 466	174	3 411	159	3 148	155	2 857	154	2 640	52	2 524	46	2 263	51	2 168	35
Fabrication	**4 257**	**61**	4 453	50	4 303	70	4 093	68	3 892	36	3 447	39	3 427	35	2 909	44	2 750	38
Commerce de gros	**1 663**	**11**	1 727	10	1 663	10	1 599	10	1 455	12	1 373	11	1 377	8	1 368	13	1 261	5
Commerce de détail	**3 274**	**36**	3 095	39	3 107	33	3 258	35	3 046	37	2 977	30	3 082	30	3 025	35	2 933	22
Transport	**1 531**	**22**	1 615	33	1 561	36	1 441	26	1 475	19	1 384	22	1 412	27	1 325	30	1 277	9
Industrie de l'information	**388**	**2**	458	2	462	2	508	6	519	6	475	6	491	6	352	6	344	6
Finance et assurances	**1 723**	**-**	1 126	-	736	1	690	1	651	-	668	-	922	-	636	-	753	-
Immobilier	**8 862**	**19**	8 447	22	8 287	27	8 009	32	7 849	34	8 283	39	8 358	38	8 067	41	8 099	10
Services professionnels	**964**	**4**	957	4	1 041	4	910	5	788	4	696	6	681	4	641	5	614	4
Gestion de sociétés	**976**	**6**	889	6	903	5	903	5	945	5	858	5	868	4	910	8	927	1
Services administratifs	**354**	**16**	344	14	329	3	320	3	311	4	281	3	267	3	261	6	255	4
Enseignement	**287**	**2**	284	1	310	1	315	1	232	2	183	1	329	1	182	1	183	-
Soins de santé	**3 719**	**22**	3 688	21	3 359	20	3 269	18	3 140	22	2 826	24	2 729	38	2 578	41	2 511	17
Arts et spectacles	**822**	**14**	836	13	829	12	802	13	809	12	745	12	699	8	706	6	722	4
Hébergement	**1 755**	**31**	1 658	29	1 684	26	1 590	28	1 545	29	1 433	28	1 393	26	1 295	30	1 267	16
Autres services	**1 112**	**10**	1 087	9	1 075	13	1 071	8	1 046	9	853	10	861	11	786	11	803	8
Autres entreprises	**492**	**1**	369	-	194	-	608	-	742	-	2 263	9	1 219	2	1 798	4	1 546	2
Total des prêts aux entreprises	**46 669 $**	**540 $**	45 258 $	555 $	43 795 $	541 $	42 899 $	530 $	41 580 $	501 $	40 667 $	397 $	39 898 $	376 $	37 885 $	422 $	37 117 $	212 $
Total des prêts	**203 767 $**	**1 142 $**	200 484 $	1 198 $	197 341 $	1 113 $	192 723 $	1 114 $	191 229 $	1 042 $	187 885 $	935 $	185 297 $	937 $	179 569 $	936 $	177 928 $	442 $

(1) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients* et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance* au 1er janvier 2018, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives, le cas échéant.

(2) À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents.

(3) Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2019**		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018	
	Prêts bruts	**Prêts dépréciés[1] bruts**	Prêts bruts	Prêts dépréciés[1] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[1] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[1] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[1] bruts
Canada										
Québec	**183 835 $**	**947 $**	181 209 $	966 $	178 977 $	912 $	175 000 $	899 $	173 788 $	830 $
Autres provinces canadiennes	**19 024**	**192**	18 374	229	17 725	199	17 148	212	16 752	209
Total – Canada	**202 859 $**	**1 139 $**	199 583 $	1 195 $	196 702 $	1 111 $	192 148 $	1 111 $	190 540 $	1 039 $
Autres pays	**908**	**3**	901	3	639	2	575	3	689	3
Total	**203 767 $**	**1 142 $**	200 484 $	1 198 $	197 341 $	1 113 $	192 723 $	1 114 $	191 229 $	1 042 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018		Au 31 décembre 2017[3]	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés[1] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[1] bruts[2]	Prêts bruts	Prêts dépréciés[1] bruts[2]	Prêts bruts	Prêts dépréciés[1] bruts
Canada								
Québec	170 830 $	835 $	168 542 $	855 $	163 452 $	843 $	163 921 $	389 $
Autres provinces canadiennes	16 438	92	16 331	81	15 614	89	13 667	50
Total – Canada	187 268 $	927 $	184 873 $	936 $	179 066 $	932 $	177 588 $	439 $
Autres pays	617	8	424	1	503	4	340	3
Total	187 885 $	935 $	185 297 $	937 $	179 569 $	936 $	177 928 $	442 $

(1) À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents.

(2) En raison d'un raffinement méthodologique, les montants au 30 juin 2018 et au 31 mars 2018 ont été reclassés.

(3) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients* et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance* au 1er janvier 2018, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives, le cas échéant.

Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 31 décembre 2019**		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**165 095 $**	**80,9 %**	161 627 $	80,5 %	159 335 $	80,6 %	156 002 $	80,9 %	154 692 $	80,9 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**34 946**	**17,1**	34 855	17,4	33 949	17,2	32 762	17,0	31 862	16,6
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 112**	**1,5**	3 198	1,6	3 280	1,7	3 144	1,6	3 133	1,6
Autres entités	**994**	**0,5**	988	0,5	969	0,5	958	0,5	1 702	0,9
Total	**204 147 $**	**100,0 %**	200 668 $	100,0 %	197 533 $	100,0 %	192 866 $	100,0 %	191 389 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018		Au 31 décembre 2017	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	152 753 $	81,2 %	150 494 $	81,2 %	146 828 $	81,7 %	145 259 $	81,6 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	30 605	16,3	30 023	16,2	27 794	15,5	27 972	15,7
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 015	1,6	3 087	1,7	3 217	1,8	3 297	1,9
Autres entités	1 763	0,9	1 735	0,9	1 773	1,0	1 431	0,8
Total	188 136 $	100,0 %	185 339 $	100,0 %	179 612 $	100,0 %	177 959 $	100,0 %

Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019						Au 30 septembre 2019					
	Prêts et acceptations bruts		**Prêts garantis ou assurés[1]**		**Prêts dépréciés[2] bruts**		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1][3]		Prêts dépréciés[2] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	**126 757 $**	**62,1 %**	**37 144 $**	**77,5 %**	**326 $**	**28,5 %**	124 902 $	62,2 %	37 119 $	78,4 %	372 $	31,1 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**27 022**	**13,2**	**3 254**	**6,8**	**276**	**24,2**	26 851	13,4	3 196	6,8	271	22,6
Aux entreprises et aux gouvernements	**50 368**	**24,7**	**7 500**	**15,7**	**540**	**47,3**	48 915	24,4	6 980	14,8	555	46,3
Total	**204 147 $**	**100,0 %**	**47 898 $**	**100,0 %**	**1 142 $**	**100,0 %**	200 668 $	100,0 %	47 295 $	100,0 %	1 198 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019						Au 31 mars 2019					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés[2] bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés[2] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	123 457 $	62,5 %	37 281 $	79,0 %	340 $	30,6 %	120 744 $	62,6 %	36 328 $	77,8 %	336 $	30,1 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 577	13,5	3 304	7,0	232	20,8	26 031	13,5	3 437	7,4	248	22,3
Aux entreprises et aux gouvernements	47 499	24,0	6 602	14,0	541	48,6	46 091	23,9	6 912	14,8	530	47,6
Total	197 533 $	100,0 %	47 187 $	100,0 %	1 113 $	100,0 %	192 866 $	100,0 %	46 677 $	100,0 %	1 114 $	100,0 **%**

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018						Au 30 septembre 2018					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés[2] bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés[2] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	120 113 $	62,8 %	36 764 $	78,0 %	320 $	30,7 %	118 981 $	63,2 %	36 828 $	79,0 %	320 $	34,2 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 210	13,7	3 441	7,3	221	21,2	25 709	13,7	3 399	7,3	218	23,3
Aux entreprises et aux gouvernements	45 066	23,5	6 924	14,7	501	48,1	43 446	23,1	6 362	13,7	397	42,5
Total	191 389 $	100,0 %	47 129 $	100,0 %	1 042 $	100,0 %	188 136 $	100,0 %	46 589 $	100,0 %	935 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2018						Au 31 mars 2018					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés[2] bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés[2] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	117 381 $	63,4 %	36 842 $	78,2 %	336 $	35,9 %	114 211 $	63,6 %	36 033 $	77,5 %	300 $	32,0 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 285	13,6	3 550	7,5	225	24,0	24 504	13,6	3 706	8,0	213	22,8
Aux entreprises et aux gouvernements	42 673	23,0	6 727	14,3	376	40,1	40 897	22,8	6 766	14,5	423	45,2
Total	185 339 $	100,0 %	47 119 $	100,0 %	937 $	100,0 %	179 612 $	100,0 %	46 505 $	100,0 %	936 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017[4]					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés[2] bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	113 146 $	63,6 %	36 091 $	76,9 %	141 $	31,9 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 044	13,5	3 681	7,8	89	20,1
Aux entreprises et aux gouvernements	40 769	22,9	7 180	15,3	212	48,0
Total	177 959 $	100,0 %	46 952 $	100,0 %	442 $	100,0 %

(1) Prêts qui incluent une garantie ou une assurance complète ou partielle auprès d'un assureur public ou d'un gouvernement, à l'exclusion des assureurs privés.

(2) À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents.

(3) Les montants au 30 septembre 2019 ont été redressés.

(4) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients* et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance* au 1er janvier 2018, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives, le cas échéant.

Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés[1] bruts

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**31 décembre 2019**	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	**1 198 $**	1 113 $	1 114 $	1 042 $	935 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	**447**	439	708	732	526
Retours à un état non déprécié	**(404)**	(287)	(592)	(568)	(300)
Radiations et recouvrements	**(119)**	(88)	(105)	(89)	(98)
Autres variations	**20**	21	(12)	(3)	(21)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	**1 142 $**	1 198 $	1 113 $	1 114 $	1 042 $

	Pour les périodes de trois mois terminées le			
(en millions de dollars)	30 septembre 2018[2]	30 juin 2018	31 mars 2018	31 décembre 2017[3]
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	s. o.	s. o.	442 $	469 $
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018	s. o.	s. o.	492	s. o.
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	937 $	936 $	934	s. o.
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	365	576	152	227
Retours à un état non déprécié	(280)	(453)	(82)	(191)
Radiations et recouvrements	(76)	(89)	(90)	(87)
Autres variations	(11)	(33)	22	24
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	935 $	937 $	936 $	442 $

(1) À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents.

(2) Les données de la période de trois mois terminée le 30 septembre 2018 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

(3) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 9, *Instruments financiers*, de l'IFRS 15, *Produits des activités ordinaires tirés de contrats conclus avec des clients* et des amendements à l'IFRS 4, *Contrats d'assurance* au 1er janvier 2018, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives, le cas échéant.

Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels[1]

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario[2]

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019								Au 30 septembre 2019							
	Prêts garantis ou assurés[3]		**Prêts non assurés[4]**		**Marges de crédit hypothécaires[5]**		**Total**		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	**27 693 $**	**97,1 %**	**67 652 $**	**95,9 %**	**5 975 $**	**94,9 %**	**101 320 $**	**96,1 %**	27 682 $	97,1 %	66 106 $	96,0 %	6 162 $	94,8 %	99 950 $	96,2 %
Ontario	**827**	**2,9**	**2 822**	**4,0**	**323**	**5,1**	**3 972**	**3,8**	798	2,8	2 686	3,9	339	5,2	3 823	3,7
Autres[6]	**-**	**-**	**70**	**0,1**	**3**	**-**	**73**	**0,1**	29	0,1	68	0,1	3	-	100	0,1
Toutes les régions	**28 520 $**	**100,0 %**	**70 544 $**	**100,0 %**	**6 301 $**	**100,0 %**	**105 365 $**	**100,0 %**	28 509 $	100,0 %	68 860 $	100,0 %	6 504 $	100,0 %	103 873 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019								Au 31 mars 2019							
	Prêts garantis ou assurés[3][7]		Prêts non assurés[4][7]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	27 740 $	97,1 %	64 828 $	96,1 %	6 216 $	94,7 %	98 784 $	96,3 %	27 134 $	97,1 %	63 138 $	96,1 %	6 343 $	94,9 %	96 615 $	96,3 %
Ontario	800	2,8	2 563	3,8	339	5,2	3 702	3,6	810	2,9	2 497	3,8	342	5,1	3 649	3,6
Autres[6]	28	0,1	68	0,1	4	0,1	100	0,1	-	-	65	0,1	2	-	67	0,1
Toutes les régions	28 568 $	100,0 %	67 459 $	100,0 %	6 559 $	100,0 %	102 586 $	100,0 %	27 944 $	100,0 %	65 700 $	100,0 %	6 687 $	100,0 %	100 331 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018								Au 30 septembre 2018							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	27 260 $	97,1 %	62 704 $	96,2 %	6 356 $	94,9 %	96 320 $	96,4 %	27 424 $	97,1 %	61 709 $	96,2 %	6 523 $	94,9 %	95 656 $	96,3 %
Ontario	814	2,9	2 477	3,8	342	5,1	3 633	3,6	819	2,9	2 373	3,7	344	5,0	3 536	3,6
Autres[6]	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	65	0,1	4	0,1	69	0,1
Toutes les régions	28 074 $	100,0 %	65 181 $	100,0 %	6 701 $	100,0 %	99 956 $	100,0 %	28 243 $	100,0 %	64 147 $	100,0 %	6 871 $	100,0 %	99 261 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2018								Au 31 mars 2018							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	27 607 $	97,1 %	60 341 $	96,3 %	6 558 $	95,0 %	94 506 $	96,4 %	26 982 $	97,1 %	58 375 $	96,4 %	6 659 $	95,1 %	92 016 $	96,5 %
Ontario	824	2,9	2 256	3,6	347	5,0	3 427	3,5	806	2,9	2 180	3,6	344	4,9	3 330	3,5
Autres[6]	-	-	62	0,1	3	-	65	0,1	-	-	-	-	3	-	3	-
Toutes les régions	28 431 $	100,0 %	62 659 $	100,0 %	6 908 $	100,0 %	97 998 $	100,0 %	27 788 $	100,0 %	60 555 $	100,0 %	7 006 $	100,0 %	95 349 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	27 192 $	97,1 %	57 695 $	96,5 %	6 693 $	95,0 %	91 580 $	96,6 %
Ontario	812	2,9	2 093	3,5	348	4,9	3 253	3,4
Autres[6]	-	-	-	-	4	0,1	4	-
Toutes les régions	28 004 $	100,0 %	59 788 $	100,0 %	7 045 $	100,0 %	94 837 $	100,0 %

[1] Désignent tous les prêts pour lesquels un immeuble de quatre logements ou moins est fourni en garantie. Les prêts hypothécaires résidentiels relatifs à des immeubles de quatre logements ou moins détenus ailleurs que dans le réseau des caisses du Québec et de l'Ontario totalisaient 132 M$ au 31 décembre 2019. Ils totalisaient respectivement 132 M$ et 135 M$ aux trimestres de décembre 2018 et de décembre 2017.

[2] Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers.

[3] Prêts à terme hypothécaires et portion amortie des marges de crédit hypothécaires pour lesquels le Mouvement Desjardins détient une garantie ou une assurance complète ou partielle auprès d'un assureur hypothécaire (public ou privé) ou d'un gouvernement.

[4] Prêts à terme hypothécaires conventionnels, y compris la portion amortie conventionnelle des marges de crédit hypothécaires et les prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.

[5] Portion non amortie des marges de crédit hypothécaires et des marges de crédit à la consommation garanties par un immeuble de quatre logements ou moins.

[6] Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

[7] Les montants au 30 juin 2019 ont été reclassés en raison d'un raffinement méthodologique.

Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario[1]

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	**Au 31 décembre 2019**			Au 30 septembre 2019			Au 30 juin 2019		
	Prêts non assurés[2]	**Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]**	**Total non assuré**	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	**67,9 %**	**70,3 %**	**69,4 %**	67,6 %	70,7 %	69,7 %	67,8 %	70,6 %	69,5 %
Ontario	**70,0**	**68,6**	**69,3**	70,5	68,8	69,5	71,5	70,2	70,7
Autres[4]	**70,6**	**71,2**	**70,9**	69,0	78,4	72,1	70,2	70,8	70,4
Toutes les régions	**68,0 %**	**70,3 %**	**69,4 %**	67,8 %	70,6 %	69,7 %	68,0 %	70,6 %	69,6 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 mars 2019			Au 31 décembre 2018			Au 30 septembre 2018		
	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	67,5 %	69,8 %	68,9 %	68,2 %	69,9 %	69,4 %	66,9 %	70,8 %	69,7 %
Ontario	71,2	68,1	69,5	71,0	68,3	69,2	70,4	68,9	69,6
Autres[4]	59,2	71,7	59,4	75,0	72,7	73,9	75,6	76,0	75,7
Toutes les régions	67,7 %	69,7 %	69,0 %	68,3 %	69,9 %	69,3 %	67,2 %	70,8 %	69,7 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 juin 2018			Au 31 mars 2018			Au 31 décembre 2017		
	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	68,2 %	70,6 %	69,6 %	68,2 %	70,6 %	69,8 %	68,0 %	70,1 %	69,4 %
Ontario	68,4	70,0	69,2	70,1	69,7	69,9	69,8	68,6	69,1
Autres[4]	75,1	57,8	66,1	76,7	73,6	75,0	61,5	75,7	66,1
Toutes les régions	68,2 %	70,5 %	69,6 %	68,4 %	70,6 %	69,8 %	68,1 %	70,0 %	69,3 %

[1] Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers.

[2] Prêts à terme hypothécaires conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.

[3] Marges de crédit hypothécaires, y compris les prêts liés amortis et les marges de crédit à la consommation garanties par un immeuble de quatre logements ou moins.

[4] Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario[1]

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018	
0 à 10 ans	**2 965 $**	**3,0 %**	2 928 $	3,0 %	2 863 $	3,0 %	2 790 $	3,0 %	2 822 $	3,0 %
10 à 20 ans	**18 199**	**18,4**	17 948	18,4	17 702	18,4	17 540	18,7	17 503	18,8
20 à 25 ans	**68 770**	**69,5**	67 612	69,5	66 678	69,5	64 527	68,9	64 143	68,8
25 à 30 ans	**7 473**	**7,5**	7 182	7,4	7 047	7,3	6 987	7,5	6 949	7,5
30 à 35 ans	**1 337**	**1,3**	1 373	1,4	1 416	1,5	1 480	1,6	1 514	1,6
35 ans ou plus	**320**	**0,3**	326	0,3	321	0,3	320	0,3	324	0,3
Tous les amortissements	**99 064 $**	**100,0 %**	97 369 $	100,0 %	96 027 $	100,0 %	93 644 $	100,0 %	93 255 $	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis							
	Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018		Au 31 décembre 2017	
0 à 10 ans	2 803 $	3,0 %	2 759 $	3,0 %	2 699 $	3,1 %	2 713 $	3,1 %
10 à 20 ans	17 353	18,8	17 117	18,8	16 800	19,0	16 734	19,1
20 à 25 ans	63 451	68,6	62 408	68,4	59 953	67,8	59 434	67,7
25 à 30 ans	6 913	7,5	6 878	7,6	6 879	7,8	6 863	7,8
30 à 35 ans	1 544	1,7	1 601	1,8	1 674	1,9	1 708	1,9
35 ans ou plus	326	0,4	327	0,4	338	0,4	340	0,4
Tous les amortissements	92 390 $	100,0 %	91 090 $	100,0 %	88 343 $	100,0 %	87 792 $	100,0 %

[1] Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers.

GLOSSAIRE

Acceptation

Titre d'emprunt à court terme et négociable sur le marché monétaire qu'une institution financière garantit en faveur d'un emprunteur en échange d'une commission d'acceptation.

Actifs pondérés en fonction des risques

Actifs ajustés en fonction d'un facteur de pondération des risques déterminé par règlement afin qu'ils reflètent le degré de risque lié aux éléments présentés au bilan combiné. Certains actifs ne sont pas pondérés, mais déduits du capital. La façon de calculer ces actifs est définie dans les lignes directrices de l'AMF. Pour plus de détails, se reporter à la section « Gestion du capital » du rapport de gestion.

Approche des notations internes

Approche en vertu de laquelle la pondération des risques est fonction du type de contrepartie (particulier, petite ou moyenne entreprise, grande entreprise, etc.) et de facteurs de pondération des risques déterminés à partir de paramètres internes : la probabilité de défaut de l'emprunteur, la perte en cas de défaut, l'échéance effective et l'exposition en cas de défaut.

Approche standard

- Risque de crédit
  Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques et en vertu de laquelle l'entité se sert des évaluations faites par des organismes externes d'évaluation du crédit reconnus par l'AMF pour déterminer les coefficients de pondération des risques liés aux différentes catégories d'expositions.
- Risque de marché
  Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de règles prédéfinies telles que celles qui concernent la taille et la nature des instruments financiers détenus.
- Risque opérationnel
  Approche de mesure de risque utilisée pour évaluer les exigences de fonds propres à l'égard du risque opérationnel. Pour cette mesure, les activités sont réparties en secteurs d'activité prédéfinis d'une institution financière. L'exigence de fonds propres est calculée en multipliant le produit brut de chaque secteur d'activité par un facteur spécifique. L'exigence totale de fonds propres représente la moyenne sur trois ans des sommes des exigences de fonds propres de tous les secteurs d'activité pour chaque année.

Autorité des marchés financiers (AMF)

Organisme qui a pour mission d'appliquer les lois relatives à l'encadrement du secteur financier, notamment dans les domaines des assurances, des valeurs mobilières, des institutions de dépôts et de la distribution de produits et services financiers.

Autres expositions sur la clientèle de détail

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant tous les prêts consentis à des particuliers, à l'exception des expositions liées à des créances hypothécaires au logement et des expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles.

Capital réglementaire

Capitaux nécessaires pour couvrir les pertes inattendues et calculés à partir de méthodes et de paramètres prescrits par les autorités réglementaires en matière de fonds propres.

Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit

Ajustement représentant la valeur de marché du risque de perte sur les produits dérivés de gré à gré provenant du risque de contrepartie et d'émetteur.

Convention de rachat

Entente relative à la fois à la vente de titres contre des espèces et au rachat de ces titres contre des valeurs à une date ultérieure. Une telle convention constitue une forme de financement à court terme.

Convention de revente

Entente relative à la fois à l'achat de titres contre des espèces et à la vente de ces titres contre des valeurs à une date ultérieure. Une telle convention constitue une forme de financement à court terme.

Engagements

- Engagement direct
  Tout accord conclu par une composante du Mouvement Desjardins avec une personne physique ou morale, générant une exposition au bilan ou hors bilan, déboursé ou non, révocable ou non, avec ou sans condition, et susceptible de générer des pertes pour la composante si le débiteur n'est pas en mesure de remplir ses obligations.
- Engagement indirect
  Toute créance financière créant une exposition de crédit, acquise par une composante du Mouvement Desjardins à l'occasion d'un achat sur les marchés ou d'une livraison d'un bien financier donné en garantie par un client ou une contrepartie, et dont la valeur est susceptible de varier, notamment en cas de dégradation de la solvabilité de la contrepartie ou d'évolution des prix sur les marchés.

Exposition en cas de défaut (ECD)

Estimation de l'encours d'une exposition donnée au moment du défaut. Pour les expositions au bilan, elle correspond au solde au moment de l'observation. Pour les expositions hors bilan, elle inclut une estimation des tirages supplémentaires pouvant survenir entre le moment de l'observation et le défaut.

Exposition hors bilan

Comprend les garanties, les engagements, les dérivés et les autres accords contractuels dont le montant total du principal notionnel peut ne pas être comptabilisé au bilan.

Exposition inutilisée

Représente le montant non encore utilisé des autorisations de crédit offertes sous forme de marges ou de prêts.

Exposition utilisée

Représente le montant des fonds investis ou avancés à un membre ou à un client.

Expositions liées à des créances hypothécaires au logement

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant les prêts hypothécaires et les marges de crédit garanties par un bien immobilier consentis à des particuliers.

Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant les prêts sur cartes de crédit et les marges de crédit non garanties consentis à des particuliers.

Facteur scalaire

Facteur qui correspond à un calibrage de 6,0 % des actifs à risque évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit, conformément à la section 1.3 de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* à l'intention des coopératives de services financiers (ligne directrice) publiée par l'AMF.

Fonds propres réglementaires

Conformément à la définition figurant dans la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* à l'intention des coopératives de services financiers émise par l'AMF, les fonds propres réglementaires selon Bâle III sont composés des fonds propres de la catégorie 1A, de la catégorie 1 et de la catégorie 2. La composition de ces différentes catégories est présentée dans la section « Gestion du capital » du rapport de gestion.

Juste valeur

Prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif lors d'une transaction normale effectuée à la date d'évaluation.

Méthode des modèles internes

Approche permettant de calculer, à l'aide de modèles internes, les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de différentes mesures de risque telles que la valeur à risque, la valeur à risque en période de tension ainsi que le risque supplémentaire (IRC).

Perte anticipée (PA)

Mesure sur une période d'un an du niveau de perte anticipée sur un portefeuille donné. Elle est le produit des trois paramètres de risque de crédit, soit l'ECD, la PCD et la PD.

Perte en cas de défaut (PCD)

Perte économique pouvant être subie advenant le défaut de l'emprunteur et exprimée en pourcentage de l'exposition en cas de défaut.

Prêt déprécié

Un actif financier est considéré comme déprécié lorsque se sont produits un ou plusieurs événements qui ont un effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés de celui-ci ou lorsque les paiements contractuels sont en souffrance depuis 90 jours.

Probabilité de défaut (PD)

Probabilité, sur une période d'un an, qu'un emprunteur soit en défaut relativement à ses obligations.

Provision pour pertes de crédit

La provision pour pertes de crédit attendues correspond à un montant objectif, fondé sur une pondération probabiliste de la valeur actualisée des insuffisances des flux de trésorerie, et qui prend en considération les informations raisonnables et justifiables sur des événements passés, des circonstances actuelles et des prévisions de la conjoncture économique à venir.

Ratio de levier

Ratio se calculant en divisant la mesure des fonds propres, soit les fonds propres de la catégorie 1, par la mesure de l'exposition. La mesure de l'exposition comprend : 1) les expositions au bilan; 2) les expositions aux opérations de financement par titres; 3) les expositions sur dérivés; et 4) les éléments hors bilan.

Ratios de fonds propres

Ensemble des fonds propres réglementaires de la catégorie 1A, des fonds propres de la catégorie 1 ou du total des fonds propres réglementaires divisé par la mesure des actifs pondérés en fonction des risques. Ces mesures sont assujetties aux lignes directrices de l'AMF, qui sont fondées sur les normes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire.

Risque de contrepartie et d'émetteur

Risque de crédit relatif à divers types de transactions portant sur des valeurs mobilières, des instruments financiers dérivés et des prêts de valeurs.

Risque de crédit

Risque de pertes découlant du manquement d'un emprunteur, d'un garant, d'un émetteur ou d'une contrepartie de s'acquitter de ses obligations contractuelles figurant ou non au bilan combiné.

Risque de marché

Risque de variation de la juste valeur d'instruments financiers découlant d'une fluctuation des paramètres affectant cette valeur, notamment les taux d'intérêt, les taux de change, les écarts de crédit et leur volatilité.

Risque opérationnel

Risque d'une inadéquation ou d'une défaillance attribuable à des processus, à des personnes, à des systèmes internes ou à des événements extérieurs se soldant par des pertes, par la non-atteinte des objectifs ou par des conséquences négatives sur la réputation.

Risque supplémentaire (IRC)

Exigence de fonds propres supplémentaires liée au risque de défaut et de migration des positions comportant un risque d'émetteur dans les portefeuilles de négociation.

Titrisation

Mécanisme par lequel des actifs financiers, comme des prêts hypothécaires, sont transformés en titres adossés, puis cédés à une fiducie.

Valeur à risque

Estimation de la perte potentielle, au cours d'un certain intervalle de temps et selon un niveau de confiance donné, calculée à partir de données historiques au cours d'un intervalle d'un an.