Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 mars 2020

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, Mouvement ou Desjardins), 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. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées, 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 mars 2020[1]	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
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**9 614 $**	3 709 $	3 345 $	3 430 $	2 637 $	3 384 $	3 245 $	2 976 $	2 284 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**35 653**	35 168	37 839	39 005	39 747	36 916	38 944	37 936	36 004
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**25 117**	22 909	21 431	21 662	22 264	21 395	21 396	20 711	20 258
Titres au coût amorti	**1 462**	1 616	1 863	1 728	1 661	1 621	1 732	1 635	1 424
	62 232	59 693	61 133	62 395	63 672	59 932	62 072	60 282	57 686
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**10 565**	10 032	12 738	12 324	11 682	11 934	10 219	9 522	9 889
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**128 419**	126 757	124 902	123 457	120 744	120 113	118 981	117 381	114 211
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 181**	27 022	26 851	26 577	26 031	26 210	25 709	25 285	24 504
Aux entreprises et aux gouvernements	**52 522**	49 988	48 731	47 307	45 948	44 906	43 195	42 631	40 854
	207 122	203 767	200 484	197 341	192 723	191 229	187 885	185 297	179 569
Provision pour pertes de crédit	**(878)**	(685)	(693)	(629)	(735)	(719)	(731)	(714)	(723)
	206 244	203 082	199 791	196 712	191 988	190 510	187 154	184 583	178 846
Actif net des fonds distincts	**15 363**	17 026	16 332	16 040	14 379	13 234	13 964	13 902	13 500
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**82**	380	184	192	143	160	251	42	43
Primes à recevoir	**2 576**	2 686	2 716	2 555	2 330	2 376	2 387	2 210	2 001
Instruments financiers dérivés	**6 190**	4 246	4 453	4 293	4 169	3 743	3 545	3 559	3 445
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 167**	2 229	2 161	3 183	3 186	1 315	3 036	4 103	4 761
Actifs de réassurance	**1 862**	2 001	1 931	1 933	1 966	1 958	2 032	2 048	2 031
Actifs au titre de droits d'utilisation	**579**	566	574	577	590	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Immeubles de placement	**924**	957	972	956	957	958	950	952	881
Immobilisations corporelles	**1 485**	1 471	1 439	1 433	1 420	1 424	1 397	1 375	1 388
Goodwill	**121**	121	121	121	121	121	121	121	121
Immobilisations incorporelles	**382**	381	381	385	382	389	468	480	468
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 123**	1 034	1 033	1 014	990	907	905	788	534
Actifs d'impôt différé	**854**	1 292	1 278	1 254	1 172	1 174	984	1 007	1 070
Autres	**2 556**	2 090	2 149	2 109	2 218	1 946	2 535	2 123	2 195
Actifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	-	-	-	-	922
	22 901	19 454	19 392	20 005	19 644	16 471	18 611	18 808	19 860
TOTAL DE L'ACTIF	**326 919 $**	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $

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

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020[1]	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
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**113 848 $**	111 665 $	109 192 $	109 640 $	107 122 $	105 298 $	104 148 $	103 357 $	101 238 $
Entreprises et gouvernements[2]	**91 045**	81 556	83 367	83 138	78 595	77 574	77 775	77 698	72 950
Institutions de dépôts[2]	**602**	697	261	513	543	286	463	468	447
	205 495	193 918	192 820	193 291	186 260	183 158	182 386	181 523	174 635
Autres passifs									
Acceptations	**82**	380	184	192	143	160	251	42	43
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**8 901**	10 615	11 261	11 801	12 129	10 829	11 199	11 040	8 789
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**13 416**	10 562	12 710	11 261	13 608	16 845	13 809	10 729	11 921
Instruments financiers dérivés	**3 547**	4 278	3 930	3 799	3 501	2 816	3 633	3 102	2 801
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**9 795**	5 552	5 966	6 328	7 145	4 105	6 553	7 125	7 296
Obligations locatives	**639**	624	627	628	639	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Passifs des contrats d'assurance	**31 819**	31 595	31 850	31 035	30 138	28 740	28 643	28 600	28 224
Passif net des fonds distincts	**15 352**	17 002	16 316	16 025	14 370	13 212	13 931	13 880	13 483
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**1 384**	3 068	3 041	3 124	2 726	2 537	2 030	2 239	2 533
Passifs d'impôt différé	**409**	281	255	235	234	214	165	158	153
Autres	**5 731**	6 294	5 391	5 258	5 599	5 822	5 381	4 763	5 483
Passifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	-	-	-	-	718
	91 075	90 251	91 531	89 686	90 232	85 280	85 595	81 678	81 444
Obligations subordonnées	**1 399**	1 398	1 392	1 399	1 384	1 378	1 343	1 350	1 383
TOTAL DU PASSIF	**297 969**	285 567	285 743	284 376	277 876	269 816	269 324	264 551	257 462
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**5 041**	5 134	5 178	5 220	5 233	5 350	5 401	5 428	5 300
Capital-actions	**-**	-	4	4	5	5	5	91	93
Excédents non répartis	**2 000**	2 352	2 121	1 575	3 678	3 649	1 949	1 447	1 524
Cumul des autres éléments du résultat global	**475**	211	386	433	363	(23)	58	178	232
Réserves	**20 753**	18 959	18 538	18 540	16 099	15 920	17 767	17 616	16 695
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**28 269**	26 656	26 227	25 772	25 378	24 901	25 180	24 760	23 844
Participations ne donnant pas le contrôle	**681**	773	761	758	748	748	761	762	759
Total des capitaux propres	**28 950**	27 429	26 988	26 530	26 126	25 649	25 941	25 522	24 603
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**326 919 $**	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $

(1) Les informations présentées pour les trimestres de 2020 et 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 annuels

(2) 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								
	31 mars 2020[1]	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
Revenu d'intérêts									
Prêts	**1 956 $**	2 030 $	2 014 $	1 906 $	1 875 $	1 874 $	1 825 $	1 648 $	1 584 $
Valeurs mobilières	**109**	99	98	107	108	107	101	89	93
	2 065	2 129	2 112	2 013	1 983	1 981	1 926	1 737	1 677
Frais d'intérêts									
Dépôts	**641**	649	681	662	656	576	616	538	505
Obligations subordonnées et autres	**50**	56	59	52	63	121	24	24	23
	691	705	740	714	719	697	640	562	528
Revenu net d'intérêts	**1 374**	1 424	1 372	1 299	1 264	1 284	1 286	1 175	1 149
Primes nettes	**2 522**	2 527	2 326	2 242	2 317	2 221	2 263	2 200	2 139
Autres revenus									
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**105**	109	116	103	103	114	110	106	103
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**196**	185	193	186	210	177	171	163	186
Services de courtage et de fonds de placement	**240**	226	223	223	214	211	216	223	255
Honoraires de gestion et de services de garde	**150**	155	146	141	140	130	147	138	136
Revenus (pertes) nets de placement	**(456)**	(94)	605	1 045	1 519	45	(253)	308	111
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	**512**	(22)	(13)	10	(167)	258	76	20	169
Revenus de change	**46**	12	11	27	14	29	14	21	27
Autres	**33**	338	7	6	50	(21)	36	130	37
	826	909	1 288	1 741	2 083	943	517	1 109	1 024
Revenu total	**4 722**	4 860	4 986	5 282	5 664	4 448	4 066	4 484	4 312
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	**324**	113	154	(11)	109	89	100	80	115
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**2 083**	1 426	2 258	2 361	3 118	1 821	1 375	1 727	1 656
Frais autres que d'intérêts									
Salaires et avantages sociaux	**934**	985	852	957	888	810	820	887	890
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**207**	197	189	201	185	172	185	171	173
Ententes de services et impartition	**62**	94	88	95	84	96	75	88	79
Communications	**66**	90	59	74	65	70	58	69	64
Autres	**744**	828	661	726	697	698	721	638	721
	2 013	2 194	1 849	2 053	1 919	1 846	1 859	1 853	1 927
Excédents d'exploitation	**302**	1 127	725	879	518	692	732	824	614
Impôts sur les excédents	**17**	192	155	187	117	114	162	147	113
Excédents avant ristournes aux membres	**285**	935	570	692	401	578	570	677	501
Ristournes aux membres	**77**	80	80	80	77	60	72	71	50
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(20)**	(23)	(20)	(22)	(20)	(17)	(19)	(18)	(14)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**228 $**	878 $	510 $	634 $	344 $	535 $	517 $	624 $	465 $
dont :									
Part revenant au Groupe	**215 $**	858 $	499 $	616 $	347 $	527 $	504 $	613 $	456 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**13**	20	11	18	(3)	8	13	11	9

[1] Les informations présentées pour les trimestres de 2020 et 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 annuels.

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	▪ 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 mars 2020.

(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 mars 2020**	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
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**24 549 $**	24 205 $	23 537 $	23 250 $	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 897 $	20 985 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**1 446**	613	585	263	206	(145)	654	845	158
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**237**	(141)	(69)	61	385	(81)	(120)	(53)	(224)
Parts de capital de la Fédération	**-**	(1)	2	58	46	-	2	196	68
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(84)**	(39)	(27)	(65)	(163)	(43)	(24)	(69)	(126)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Déductions[1]	**(414)**	(88)	177	(30)	364	211	444	(302)	36
Solde à la fin de la période	**25 734**	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 897
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	**-**	-	-	-	-	-	-	11	13
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	(11)	(2)
Solde à la fin de la période	**-**	-	-	-	-	-	-	-	11
Total des fonds propres de la catégorie 1	**25 734**	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 908
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**-**	213	200	265	426	405	391	420	438
Parts de qualification admissibles	**-**	-	-	-	-	1	-	-	(1)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**(177)**	6	(7)	16	(172)	35	(8)	(32)	(183)
Provisions générales	**24**	(250)	20	(81)	11	(19)	22	3	114
Déductions	**153**	31	-	-	-	4	-	-	52
Solde à la fin de la période	**-**	-	213	200	265	426	405	391	420
Total des fonds propres	**25 734 $**	24 549 $	24 418 $	23 737 $	23 515 $	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $

[1] 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 mars 2020	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
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**28 269 $**	26 656 $	26 227 $	25 772 $	25 378 $	24 901 $	25 180 $	24 760 $	23 844 $
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(11)**	(9)	(14)	(18)	(23)	(23)	(29)	(33)	(39)
Parts de qualification	**(25)**	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(24)	(24)	(24)
Autres	**(62)**	(50)	(48)	(80)	2	5	-	(88)	(85)
Déductions[1]	**(2 437)**	(2 023)	(1 935)	(2 112)	(2 082)	(2 446)	(2 657)	(3 101)	(2 799)
Fonds propres de la catégorie 1A	**25 734**	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 897
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	11
Fonds propres de la catégorie 1B	**-**	-	-	-	-	-	-	-	11
Fonds propres de la catégorie 1	**25 734**	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514	20 908
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**510**	687	681	688	672	844	809	817	849
Provisions générales	**101**	77	327	307	388	377	396	374	371
Parts de qualification admissibles	**25**	25	25	25	25	25	24	24	24
Déductions	**(636)**	(789)	(820)	(820)	(820)	(820)	(824)	(824)	(824)
Fonds propres de la catégorie 2	**-**	-	213	200	265	426	405	391	420
Total des fonds propres	**25 734 $**	24 549 $	24 418 $	23 737 $	23 515 $	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $

[1] 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 mars 2020	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
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	**326 919 $**	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $
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	**(49 848)**	(51 079)	(50 988)	(49 699)	(47 548)	(44 694)	(45 761)	(45 277)	(44 574)
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	**(1 137)**	(401)	(543)	(513)	(664)	1 882	1 052	1 379	1 313
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**484**	934	1 597	1 152	1 215	1 004	1 042	956	1 118
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**19 657**	19 918	20 759	20 971	20 418	20 175	19 612	17 978	17 829
Autres ajustements[2]	7	**(17 576)**	(2 046)	(2 028)	(2 173)	(2 132)	(2 473)	(2 854)	(3 163)	(2 782)
Exposition du ratio de levier	8	**278 499 $**	280 322 $	281 528 $	280 644 $	275 291 $	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $
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	**242 920 $**	245 084 $	241 824 $	241 878 $	237 736 $	231 842 $	232 221 $	228 001 $	220 779 $
(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	**242 920**	245 084	241 824	241 878	237 736	231 842	232 221	228 001	220 779
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**4 030**	3 000	3 073	2 818	295	2 516	1 991	2 228	2 159
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**661**	670	573	729	3 026	2 995	2 489	2 571	2 473
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	**4 691**	3 670	3 646	3 547	3 321	5 511	4 480	4 799	4 632
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	**10 747**	10 716	13 702	13 096	12 602	12 827	11 001	10 212	10 610
(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	**484**	934	1 597	1 152	1 214	1 004	1 042	956	1 119
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**11 231**	11 650	15 299	14 248	13 816	13 831	12 043	11 168	11 729
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**117 460**	115 440	113 644	113 378	110 679	109 563	106 454	103 328	102 427
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(97 803)**	(95 522)	(92 885)	(92 407)	(90 261)	(89 388)	(86 842)	(85 350)	(84 598)
Total des autres expositions hors bilan	19	**19 657**	19 918	20 759	20 971	20 418	20 175	19 612	17 978	17 829
Total des expositions	21	**278 499 $**	280 322 $	281 528 $	280 644 $	275 291 $	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**25 734 $**	24 549 $	24 205 $	23 537 $	23 250 $	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 908 $
Ratio de levier – Tout compris	26	**9,2 %**	8,8 %	8,6 %	8,4 %	8,4 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %

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

[2] Au 31 mars 2020, les réserves auprès de banques centrales et les titres émis par des états souverains respectant les critères d'admissibilité au titre d'actifs liquides de haute qualité ont été exclus du total de l'exposition au ratio de levier conformément aux mesures d'allègement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19.

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020									
			Valeurs comptables des éléments							
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	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		
ACTIF										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**9 614 $**	**8 954 $**	**8 954 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**35 653**	**12 804**	**360**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**12 443**	**-**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**25 117**	**20 721**	**20 721**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres au coût amorti	**1 462**	**1 450**	**1 444**	**-**	**-**	**-**	**6**	**-**	**-**	**-**
Participation dans les entreprises mises en équivalence	**1 123**	**4 545**	**2 882**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 663**
	63 355	**39 520**	**25 407**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**12 443**	**1 663**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**10 565**	**10 695**	**-**	**-**	**10 695**	**-**	**-**	**10 472**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**128 419**	**126 600**	**17 982**	**108 618**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**26 181**	**25 997**	**1 739**	**24 258**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**52 522**	**51 678**	**51 552**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
	207 122	**204 275**	**71 273**	**132 876**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
Provision pour pertes de crédit	**(878)**	**(873)**	**(239)**	**(634)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	206 244	**203 402**	**71 034**	**132 242**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
Actif net des fonds distincts	**15 363**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**82**	**82**	**82**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**6 190**	**5 828**	**-**	**-**	**-**	**5 813**	**-**	**1 169**	**-**	**15**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 167**	**4 130**	**4 130**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**1 862**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**579**	**934**	**934**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 409**	**1 027**	**1 027**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**121**	**6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6**
Immobilisations incorporelles	**382**	**136**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**136**
Actifs d'impôt différé	**854**	**607**	**607**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 556**	**1 750**	**1 750**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	21 778	**14 500**	**8 530**	**-**	**-**	**5 813**	**-**	**1 169**	**-**	**157**
Total de l'actif	**326 919 $**	**277 071 $**	**113 925 $**	**132 242 $**	**10 695 $**	**5 813 $**	**7 $**	**11 641 $**	**12 443 $**	**1 946 $**

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 mars 2020			
	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	53 029 $	4 439 $	6 980 $	4 $	60 009 $	4 443 $	356 $	7,4 %
Institutions financières	4 753	1 106	7 572	1 535	12 325	2 641	211	21,4
Entreprises	59 278	28 170	9 734	9 322	69 012	37 492	2 999	54,3
Titrisation	-	-	7	84	7	84	7	1 250,0
Actions	-	-	210	299	210	299	24	142,2
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 008	5 023	318	328	10 326	5 351	428	51,8
Prêts hypothécaires	90 344	9 743	392	138	90 736	9 881	791	10,9
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	10 756	5 396	1 343	1 008	12 099	6 404	512	52,9
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	33 135	9 367	-	-	33 135	9 367	749	28,3
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	261 303	63 244	26 556	12 718	287 859	75 962	6 077	26,4
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	88	2	-	-	88	2	-	2,3
Institutions financières	3 240	2 018	184	37	3 424	2 055	164	60,0
Entreprises	-	-	57	11	57	11	1	20,0
Portefeuille de négociation	1 079	944	435	362	1 514	1 306	105	86,3
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	2 298	184	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	109	17	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	4 407	2 964	676	410	5 192	5 689	455	109,6
Autres actifs[4]	-	-	-	-	19 976	12 270	982	61,4
Facteur scalaire[5]	-	3 973	-	-	-	3 973	318	-
Total du risque de crédit	265 710	70 181	27 232	13 128	313 027	97 894	7 832	31,3
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	393	-	-	-	393	31	-
VaR en situation de crise	-	528	-	-	-	528	42	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	-	692	-	-	-	692	56	-
Autres[7]	-	88	-	667	-	755	61	-
Total du risque de marché[8]	-	1 701	-	667	-	2 368	190	-
Risque opérationnel	-	-	-	13 109	-	13 109	1 048	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	265 710 $	71 882 $	27 232 $	26 904 $	313 027 $	113 371 $	9 070 $	- %
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9]	-	-	-	-	-	2 550	204	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	265 710 $	71 882 $	27 232 $	26 904 $	313 027 $	115 921 $	9 274 $	- %

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 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
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	4 233 $	- $	- $	- $	102 $	99 $	99 $	2 $
Institutions financières	2 195	2 335	2 592	2 379	2 106	2 164	2 084	1 898
Entreprises	35 930	61 498	60 323	57 231	56 333	53 826	47 535	46 024
Titrisation	151	59	60	61	63	68	67	71
Actions	325	312	319	344	334	289	288	291
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 132	5 292	5 217	5 510	5 394	5 360	4 648	4 616
Prêts hypothécaires	9 295	13 002	11 892	12 160	11 643	11 646	11 433	10 919
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 443	6 021	5 799	5 633	5 534	5 255	4 868	4 403
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	9 436	10 657	10 114	10 257	10 159	9 219	8 869	9 090
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	73 140	99 176	96 316	93 575	91 668	87 926	79 891	77 314
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	1	-	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	1 752	601	564	535	551	396	379	386
Entreprises	7	11	26	15	12	11	8	17
Portefeuille de négociation	788	676	707	675	533	333	395	373
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 612	1 700	1 704	1 582	1 452	1 063	1 051	1 023
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	23	12	13	10	14	4	4	8
Sous-total du risque de contrepartie	4 183	3 000	3 014	2 817	2 562	1 807	1 837	1 807
Autres actifs[4]	13 743	13 809	13 705	12 976	11 268	11 304	11 020	11 826
Facteur scalaire[5]	3 733	1 717	1 607	1 628	1 584	1 516	1 467	1 431
Total du risque de crédit	94 799	117 702	114 642	110 996	107 082	102 553	94 215	92 378
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	406	605	673	640	575	681	-	-
VaR en situation de crise	1 394	2 385	2 868	2 257	2 335	2 106	-	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	819	1 425	1 865	1 468	1 732	1 798	-	-
Autres[7]	476	472	732	580	754	489	2 552	2 432
Total du risque de marché[8]	3 095	4 887	6 138	4 945	5 396	5 074	2 552	2 432
Risque opérationnel	13 021	12 666	12 492	12 364	12 232	12 171	11 997	11 890
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	110 915	135 255	133 272	128 305	124 710	119 798	108 764	106 700
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
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	135 255	133 272	128 305	124 463	119 617	108 585	106 527
APR pour le total des fonds propres	-	135 255	133 272	128 305	124 506	119 649	108 617	106 558
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9][11]	2 946	-	-	-	5 055	7 480	14 636	13 698
Total des actifs pondérés en fonction des risques	113 861 $	135 255 $	133 272 $	128 305 $	129 474 $	127 064 $	123 190 $	120 194 $

(1) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

(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) Au 31 mars 2020, le multiplicateur de la valeur à risque simulée a été réduit dans le calcul du risque de marché conformément aux mesures d'allègement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19. 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. Depuis le premier trimestre de 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 mars 2020			31 décembre 2019			30 septembre 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	**90 491 $**	**4 308 $**	**94 799 $**	114 702 $	3 000 $	117 702 $	111 629 $	3 013 $	114 642 $
Taille du portefeuille[3]	**(220)**	**1 200**	**980**	1 182	(1 281)	(99)	1 274	162	1 436
Qualité du portefeuille[4]	**858**	**282**	**1 140**	(1 390)	1 078	(312)	1 019	(177)	842
Mise à jour des modèles[5]	**-**	**-**	**-**	2 703	-	2 703	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**422**	**-**	**422**	(26 629)	1 516	(25 113)	739	-	739
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**476**	**77**	**553**	(77)	(5)	(82)	41	2	43
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**1 536**	**1 559**	**3 095**	(24 211)	1 308	(22 903)	3 073	(13)	3 060
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**92 027 $**	**5 867 $**	**97 894 $**	90 491 $	4 308 $	94 799 $	114 702 $	3 000 $	117 702 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 juin 2019			31 mars 2019			31 décembre 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	108 180 $	2 815 $	110 995 $	104 520 $	2 271 $	106 791 $	100 747 $	1 592 $	102 339 $
Taille du portefeuille[3]	3 897	17	3 914	3 012	(645)	2 367	1 901	433	2 334
Qualité du portefeuille[4]	(9)	187	178	240	569	809	242	226	468
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	-	-	-	939	-	939
Méthodes et politiques[6]	(343)	-	(343)	505	628	1 133	466	-	466
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(96)	(6)	(102)	(97)	(8)	(105)	225	20	245
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	3 449	198	3 647	3 660	544	4 204	3 773	679	4 452
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	111 629 $	3 013 $	114 642 $	108 180 $	2 815 $	110 995 $	104 520 $	2 271 $	106 791 $

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 septembre 2018			30 juin 2018			31 mars 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	92 379 $	1 626 $	94 005 $	90 572 $	1 602 $	92 174 $	86 448 $	1 366 $	87 814 $
Taille du portefeuille[3]	2 082	123	2 205	2 267	(17)	2 250	2 276	154	2 430
Qualité du portefeuille[4]	449	(155)	294	38	40	78	752	-	752
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	5 907	-	5 907	321	-	321	1 003	82	1 085
Acquisitions et cessions	-	-	-	(892)	-	(892)	-	-	-
Variation des taux de change	(70)	(2)	(72)	73	1	74	93	-	93
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	8 368	(34)	8 334	1 807	24	1 831	4 124	236	4 360
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	100 747 $	1 592 $	102 339 $	92 379 $	1 626 $	94 005 $	90 572 $	1 602 $	92 174 $

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								
	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018	31 mars 2018
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**3 095 $**	4 887 $	6 138 $	4 945 $	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $
Variation des niveaux de risque[7]	**164**	(1 173)	(538)	1 193	(451)	322	(516)	120	467
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**(891)**	(619)	(713)	-	-	-	3 038	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(727)**	(1 792)	(1 251)	1 193	(451)	322	2 522	120	467
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**2 368 $**	3 095 $	4 887 $	6 138 $	4 945 $	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**13 021 $**	12 666 $	12 492 $	12 364 $	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $
Revenus générés	**88**	167	174	128	132	61	174	119	40
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	188	-	-	-	-	-	(12)	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**88**	355	174	128	132	61	174	107	40
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**13 109 $**	13 021 $	12 666 $	12 492 $	12 364 $	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $
Ajustement en fonction du plancher d'APR									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**2 946 $**	- $	- $	- $	5 055 $	7 480 $	14 636 $	13 698 $	14 858 $
Taille du portefeuille[3]	**170**	1 089	-	-	-	(264)	2 003	1 462	30
Qualité du portefeuille[4]	**(1 082)**	1 673	-	-	-	(762)	(223)	666	(212)
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	-	-	(916)	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**641**	86	-	-	(5 055)	(474)	(8 937)	(325)	(973)
Acquisitions et cessions	**-**	(28)	-	-	-	-	-	(867)	-
Variation des taux de change	**(125)**	17	-	-	-	(9)	1	2	(5)
Autres	**-**	109	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(396)**	2 946	-	-	(5 055)	(2 425)	(7 156)	938	(1 160)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**2 550 $**	2 946 $	- $	- $	- $	5 055 $	7 480 $	14 636 $	13 698 $

(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 depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

(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. Au 31 mars 2020, le changement pour le risque de marché découle d'une réduction du multiplicateur de la valeur à risque simulée conformément aux mesures d'allègement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19.

(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 mars 2020**	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**92 727 $**	91 274 $	115 984 $	112 930 $	106 341 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**4 073**	5 150	4 981	5 026	7 778
Assurance de dommages	**3 612**	2 904	3 059	2 832	2 636
Autres	**12 959**	11 587	11 231	12 484	11 550
Non attribués[3]	**2 550**	2 946	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**115 921 $**	113 861 $	135 255 $	133 272 $	128 305 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018
Attribués aux secteurs d'activité				
Particuliers et Entreprises	105 540 $	101 256 $	92 460 $	89 891 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 360	5 445	5 641	6 124
Assurance de dommages	2 376	2 410	2 161	2 230
Autres	11 143	10 473	8 292	8 251
Non attribués[3]	5 055	7 480	14 636	13 698
Total des actifs pondérés en fonction des risques	129 474 $	127 064 $	123 190 $	120 194 $

(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 depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

(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 mars 2020 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 décembre 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	**6 980 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**6 980 $**	**6 980 $**	103 $	- $	- $	- $	- $	103 $	103 $
Institutions financières	**7 307**	**470**	**-**	**183**	**16**	**7 976**	**7 756**	7 552	480	406	169	17	8 624	8 011
Entreprises	**7 919**	**1 598**	**4**	**57**	**265**	**9 843**	**9 791**	8 047	1 646	1	6	321	10 021	9 894
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**311**	**9**	**-**	**-**	**5**	**325**	**318**	296	8	-	-	6	310	302
Prêts hypothécaires	**392**	**-**	**-**	**-**	**-**	**392**	**392**	385	6	-	-	-	391	391
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 471**	**669**	**-**	**-**	**-**	**2 140**	**1 343**	1 513	629	-	-	-	2 142	1 335
Titrisation	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**7**	12	-	-	-	-	12	12
Actions	**210**	**-**	**-**	**-**	**-**	**210**	**210**	222	-	-	-	-	222	222
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**9 705**	**218**	**-**	**9 923**	**435**	-	-	9 423	125	-	9 548	519
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**16 133**	**1 581**	**576**	**73**	**200**	**18 563**	**53 117**	15 659	1 497	2	45	180	17 383	52 301
Institutions financières	**4 200**	**549**	**987**	**3 214**	**180**	**9 130**	**7 993**	2 466	546	549	2 735	285	6 581	5 761
Entreprises	**62 934**	**6 621**	**-**	**-**	**897**	**70 452**	**59 278**	59 456	7 826	-	-	893	68 175	57 279
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 814**	**2 808**	**-**	**-**	**77**	**10 699**	**10 008**	7 791	2 796	-	-	77	10 664	9 942
Prêts hypothécaires	**97 188**	**15 464**	**-**	**-**	**-**	**112 652**	**90 344**	96 178	15 033	-	-	-	111 211	88 846
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**11 485**	**21 650**	**-**	**-**	**-**	**33 135**	**33 135**	12 264	20 652	-	-	-	32 916	32 916
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 004**	**505**	**-**	**-**	**43**	**11 552**	**10 756**	11 092	478	-	-	42	11 612	10 850
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**9 721**	**907**	**-**	**10 628**	**1 079**	-	-	7 950	514	-	8 464	894
Total	**235 355 $**	**51 924 $**	**20 993 $**	**4 652 $**	**1 683 $**	**314 607 $**	**292 942 $**	223 036 $	51 597 $	18 331 $	3 594 $	1 821 $	298 379 $	279 578 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2019 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 juin 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	14 620 $	705 $	233 $	6 $	212 $	15 776 $	15 557 $	13 729 $	644 $	109 $	6 $	203 $	14 691 $	14 591 $
Institutions financières	8 743	2 693	2 495	2 953	545	17 429	14 587	9 683	3 047	2 283	2 771	448	18 232	15 687
Entreprises	65 813	5 927	140	5	1 287	73 172	72 573	64 573	5 964	256	18	1 300	72 111	71 385
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 059	78	4	-	82	8 223	8 136	7 956	89	24	-	82	8 151	8 040
Prêts hypothécaires	395	1	-	-	-	396	396	407	1	-	-	-	408	408
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 475	585	-	-	-	2 060	1 238	1 489	530	-	-	-	2 019	1 176
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5
Actions	209	-	-	-	-	209	209	217	-	-	-	-	217	217
Portefeuille de négociation	-	-	21 961	658	-	22 619	1 937	-	-	19 145	719	-	19 864	1 509
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	95 192	12 554	-	-	-	107 746	107 746	94 241	12 367	-	-	-	106 608	106 608
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	12 172	27 950	-	-	-	40 122	40 122	11 910	28 042	-	-	-	39 952	39 952
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 040	474	-	-	42	11 556	11 556	11 033	468	-	-	42	11 543	11 543
Total	217 723 $	50 967 $	24 833 $	3 622 $	2 168 $	299 313 $	274 062 $	215 243 $	51 152 $	21 817 $	3 514 $	2 075 $	293 801 $	271 121 $

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 mars 2019 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 décembre 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	14 109 $	649 $	1 377 $	5 $	193 $	16 333 $	15 033 $	14 493 $	669 $	30 $	8 $	184 $	15 384 $	15 354 $
Institutions financières	8 837	2 850	1 930	2 615	400	16 632	14 504	8 052	2 581	2 069	4 593	390	17 685	13 498
Entreprises	61 398	5 760	398	2	1 456	69 014	68 157	60 191	6 090	147	17	1 397	67 842	67 220
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 299	91	5	-	99	8 494	8 401	8 151	129	-	-	103	8 383	8 294
Prêts hypothécaires	422	1	-	-	-	423	423	435	-	-	-	-	435	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 500	428	-	-	-	1 928	1 062	1 541	406	-	-	-	1 947	1 057
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5
Actions	242	-	-	-	-	242	242	250	-	-	-	-	250	250
Portefeuille de négociation	-	-	19 169	663	-	19 832	1 457	-	-	20 375	828	-	21 203	1 234
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	92 392	12 054	-	-	-	104 446	104 446	92 158	11 735	-	-	-	103 893	103 893
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 551	27 592	-	-	-	39 143	39 143	11 879	27 298	-	-	-	39 177	39 177
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 906	457	-	-	42	11 405	11 405	10 785	443	-	-	43	11 271	11 271
Total	209 661 $	49 882 $	22 879 $	3 285 $	2 190 $	287 897 $	264 278 $	207 940 $	49 351 $	22 621 $	5 446 $	2 117 $	287 475 $	261 688 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2018 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 juin 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	15 158 $	681 $	524 $	11 $	224 $	16 598 $	16 098 $	14 201 $	714 $	1 $	9 $	160 $	15 085 $	15 084 $
Institutions financières	8 191	2 547	2 337	3 698	433	17 206	12 880	7 894	2 114	1 083	3 707	649	15 447	12 043
Entreprises	57 798	5 977	146	2	1 109	65 032	64 478	52 723	5 442	160	2	582	58 909	58 377
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 097	173	-	-	104	8 374	8 280	6 720	159	-	-	36	6 915	6 857
Prêts hypothécaires	438	-	-	-	-	438	438	461	-	-	-	-	461	461
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 508	332	-	-	-	1 840	922	1 445	245	-	-	-	1 690	745
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5
Actions	200	-	-	-	-	200	200	199	-	-	-	-	199	199
Portefeuille de négociation	-	-	19 765	699	-	20 464	1 159	-	-	18 029	1 000	-	19 029	1 260
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	92 162	11 489	-	-	-	103 651	103 651	96 477	13 503	-	-	-	109 980	109 980
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 624	26 851	-	-	-	38 475	38 475	11 452	26 397	-	-	-	37 849	37 849
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 589	429	-	-	43	11 061	11 061	10 319	412	-	-	43	10 774	10 774
Total	205 770 $	48 479 $	22 772 $	4 410 $	1 913 $	283 344 $	257 647 $	201 896 $	48 986 $	19 273 $	4 718 $	1 470 $	276 343 $	253 634 $

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 mars 2018						
	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	13 935 $	687 $	- $	6 $	150 $	14 778 $	14 778 $
Institutions financières	7 017	2 200	1 178	3 413	670	14 478	11 272
Entreprises	51 081	5 402	211	12	610	57 316	56 699
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 697	160	-	-	34	6 891	6 830
Prêts hypothécaires	464	-	-	-	-	464	464
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 509	205	-	-	-	1 714	525
Titrisation	6	-	-	-	-	6	6
Actions	203	-	-	-	-	203	203
Portefeuille de négociation	-	-	19 293	1 139	-	20 432	1 454
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	93 651	13 040	-	-	-	106 691	106 691
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 112	26 199	-	-	-	37 311	37 311
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 832	411	-	-	43	10 286	10 286
Total	195 507 $	48 304 $	20 682 $	4 570 $	1 507 $	270 570 $	246 519 $

(1) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

(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 mars 2020 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 décembre 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	**7 588 $**	**508 $**	**- $**	**- $**	**22 $**	**8 118 $**	**8 720 $**	7 456 $	523 $	- $	- $	26 $	8 005 $	8 636 $
Mines, pétrole et gaz	**424**	**457**	**-**	**-**	**106**	**987**	**988**	344	480	-	-	105	929	929
Services publics	**24 235**	**2 140**	**576**	**-**	**262**	**27 213**	**55 266**	16 020	2 082	2	-	231	18 335	46 851
Construction	**3 190**	**1 372**	**-**	**-**	**189**	**4 751**	**4 754**	3 093	1 560	-	-	190	4 843	4 845
Fabrication	**4 496**	**931**	**-**	**-**	**233**	**5 660**	**5 674**	3 905	1 210	-	-	206	5 321	5 335
Commerce de gros	**1 662**	**316**	**-**	**-**	**75**	**2 053**	**2 060**	1 598	343	-	-	75	2 016	2 021
Commerce de détail	**3 124**	**520**	**-**	**-**	**23**	**3 667**	**3 674**	2 681	750	-	-	23	3 454	3 460
Transport	**1 277**	**579**	**-**	**-**	**108**	**1 964**	**1 965**	1 191	739	-	-	106	2 036	2 038
Industrie de l'information	**479**	**447**	**-**	**-**	**43**	**969**	**970**	353	596	-	-	44	993	994
Finance et assurances	**10 554**	**765**	**991**	**3 527**	**237**	**16 074**	**14 916**	9 152	832	956	2 955	394	14 289	13 013
Immobilier	**37 412**	**1 630**	**-**	**-**	**64**	**39 106**	**32 801**	36 314	1 638	-	-	98	38 050	31 892
Services professionnels	**880**	**271**	**-**	**-**	**81**	**1 232**	**1 239**	687	367	-	-	64	1 118	1 125
Gestion de sociétés	**675**	**51**	**-**	**-**	**33**	**759**	**692**	930	26	-	-	33	989	917
Services administratifs	**317**	**50**	**-**	**-**	**31**	**398**	**399**	272	39	-	-	31	342	342
Enseignement	**1 389**	**129**	**-**	**-**	**6**	**1 524**	**1 525**	1 743	137	-	-	7	1 887	1 888
Soins de santé	**4 046**	**289**	**-**	**-**	**15**	**4 350**	**4 355**	3 899	297	-	-	15	4 211	4 229
Arts et spectacles	**738**	**85**	**-**	**-**	**7**	**830**	**833**	686	113	-	-	8	807	809
Hébergement	**1 321**	**87**	**-**	**-**	**3**	**1 411**	**1 412**	1 288	68	-	-	2	1 358	1 359
Autres services	**709**	**108**	**-**	**-**	**12**	**829**	**829**	689	93	-	-	31	813	813
Autres entreprises	**957**	**84**	**-**	**-**	**8**	**1 049**	**1 843**	982	102	-	-	7	1 091	1 853
Total	**105 473 $**	**10 819 $**	**1 567 $**	**3 527 $**	**1 558 $**	**122 944 $**	**144 915 $**	93 283 $	11 995 $	958 $	2 955 $	1 696 $	110 887 $	133 349 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2019 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 juin 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	7 198 $	198 $	- $	- $	19 $	7 415 $	7 404 $	7 030 $	202 $	- $	- $	21 $	7 253 $	7 246 $
Mines, pétrole et gaz	369	472	-	-	103	944	942	398	450	-	-	107	955	955
Services publics	14 111	1 619	233	-	298	16 261	16 033	12 957	1 589	109	-	291	14 946	14 838
Construction	3 057	1 175	-	-	201	4 433	4 365	3 030	1 109	-	-	206	4 345	4 264
Fabrication	4 010	653	-	-	224	4 887	4 873	4 002	773	-	-	222	4 997	4 983
Commerce de gros	1 634	139	-	-	84	1 857	1 844	1 579	124	-	-	85	1 788	1 778
Commerce de détail	2 492	406	-	-	23	2 921	2 908	2 510	376	-	-	23	2 909	2 892
Transport	1 291	384	-	-	108	1 783	1 779	1 276	379	-	-	109	1 764	1 757
Industrie de l'information	417	434	-	-	42	893	893	422	444	-	-	42	908	906
Finance et assurances	8 882	1 305	2 635	2 964	678	16 464	13 390	10 391	1 431	2 539	2 795	583	17 739	14 842
Immobilier	34 954	877	-	-	94	35 925	35 833	34 170	896	-	-	90	35 156	35 061
Services professionnels	683	175	-	-	63	921	912	772	147	-	-	63	982	973
Gestion de sociétés	715	11	-	-	32	758	681	720	60	-	-	31	811	740
Services administratifs	260	15	-	-	31	306	297	247	14	-	-	31	292	283
Enseignement	1 490	906	-	-	7	2 403	2 400	1 312	1 088	-	-	7	2 407	2 406
Soins de santé	3 852	304	-	-	10	4 166	4 151	3 418	287	-	-	9	3 714	3 699
Arts et spectacles	692	56	-	-	7	755	751	795	51	-	-	9	855	851
Hébergement	1 202	52	-	-	2	1 256	1 245	1 240	55	-	-	2	1 297	1 285
Autres services	663	54	-	-	11	728	715	657	53	-	-	13	723	711
Autres entreprises	1 204	90	-	-	7	1 301	1 301	1 059	127	-	-	7	1 193	1 193
Total	89 176 $	9 325 $	2 868 $	2 964 $	2 044 $	106 377 $	102 717 $	87 985 $	9 655 $	2 648 $	2 795 $	1 951 $	105 034 $	101 663 $

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 mars 2019							Au 31 décembre 2018						
	Catégories d'expositions[2]							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]	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	6 833 $	184 $	- $	- $	16 $	7 033 $	7 026 $	6 703 $	200 $	- $	- $	15 $	6 918 $	6 912 $
Mines, pétrole et gaz	320	456	-	-	94	870	870	298	458	-	-	94	850	851
Services publics	13 544	1 542	1 377	-	274	16 737	15 428	13 596	1 559	30	3	267	15 455	15 417
Construction	2 629	925	-	-	190	3 744	3 669	2 499	913	-	-	177	3 589	3 516
Fabrication	3 360	830	-	-	211	4 401	4 387	3 245	876	-	-	219	4 340	4 325
Commerce de gros	1 377	140	-	-	77	1 594	1 585	1 283	125	-	-	70	1 478	1 469
Commerce de détail	2 600	346	-	-	24	2 970	2 953	2 411	355	-	-	24	2 790	2 772
Transport	1 111	395	-	-	95	1 601	1 597	1 054	365	-	-	99	1 518	1 514
Industrie de l'information	427	322	-	-	261	1 010	1 008	456	307	-	-	261	1 024	1 023
Finance et assurances	8 891	1 459	2 328	2 622	546	15 846	13 216	8 768	1 378	2 216	4 615	545	17 522	13 060
Immobilier	33 212	929	-	-	90	34 231	34 139	32 722	1 060	-	-	82	33 864	33 769
Services professionnels	611	186	-	-	62	859	848	519	175	-	-	27	721	710
Gestion de sociétés	759	67	-	-	34	860	788	801	74	-	-	17	892	821
Services administratifs	235	13	-	-	29	277	268	291	15	-	-	28	334	325
Enseignement	1 501	986	-	-	8	2 495	2 495	1 564	1 028	-	-	8	2 600	2 598
Soins de santé	3 514	239	-	-	7	3 760	3 747	3 222	244	-	-	6	3 472	3 462
Arts et spectacles	654	58	-	-	6	718	715	613	57	-	-	8	678	675
Hébergement	1 171	20	-	-	3	1 194	1 187	1 131	13	-	-	3	1 147	1 139
Autres services	627	44	-	-	13	684	673	600	33	-	-	11	644	639
Autres entreprises	968	118	-	-	9	1 095	1 095	960	105	-	-	10	1 075	1 075
Total	84 344 $	9 259 $	3 705 $	2 622 $	2 049 $	101 979 $	97 694 $	82 736 $	9 340 $	2 246 $	4 618 $	1 971 $	100 911 $	96 072 $

	Au 30 septembre 2018							Au 30 juin 2018						
	Catégories d'expositions[2]							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]	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	6 385 $	204 $	- $	- $	19 $	6 608 $	6 603 $	6 910 $	186 $	- $	- $	11 $	7 107 $	7 099 $
Mines, pétrole et gaz	291	454	-	-	95	840	840	345	457	-	-	51	853	853
Services publics	14 096	1 519	524	-	306	16 445	15 937	13 290	1 488	1	-	189	14 968	14 961
Construction	2 370	862	-	-	175	3 407	3 333	2 383	742	-	-	81	3 206	3 151
Fabrication	3 000	827	-	-	206	4 033	4 021	3 194	504	-	-	102	3 800	3 789
Commerce de gros	1 247	131	-	-	88	1 466	1 457	1 334	99	-	-	50	1 483	1 471
Commerce de détail	2 459	332	-	-	26	2 817	2 800	2 703	345	-	-	10	3 058	3 044
Transport	1 108	409	-	-	100	1 617	1 614	1 194	419	-	-	51	1 664	1 660
Industrie de l'information	436	286	-	-	40	762	761	454	283	-	-	20	757	755
Finance et assurances	9 089	1 358	2 465	3 711	525	17 148	12 627	8 900	1 162	1 229	3 718	729	15 738	12 115
Immobilier	31 551	958	-	-	81	32 590	32 494	24 790	707	-	-	36	25 533	25 470
Services professionnels	457	145	-	-	29	631	622	493	117	-	-	13	623	614
Gestion de sociétés	747	112	-	-	17	876	807	806	109	-	-	11	926	854
Services administratifs	241	9	-	-	15	265	256	235	16	-	-	9	260	251
Enseignement	1 317	1 137	-	-	8	2 462	2 461	1 220	1 171	-	-	4	2 395	2 392
Soins de santé	3 134	257	-	-	3	3 394	3 381	3 037	257	-	-	2	3 296	3 284
Arts et spectacles	633	49	-	-	8	690	688	608	46	-	-	3	657	655
Hébergement	1 078	24	-	-	3	1 105	1 098	1 158	22	-	-	2	1 182	1 172
Autres services	582	42	-	-	11	635	627	659	38	-	-	7	704	695
Autres entreprises	926	90	18	-	11	1 045	1 029	1 105	102	14	-	10	1 231	1 219
Total	81 147 $	9 205 $	3 007 $	3 711 $	1 766 $	98 836 $	93 456 $	74 818 $	8 270 $	1 244 $	3 718 $	1 391 $	89 441 $	85 504 $

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 mars 2018						
	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	6 583 $	167 $	- $	- $	11 $	6 761 $	6 751 $
Mines, pétrole et gaz	338	450	-	-	52	840	839
Services publics	13 204	1 485	-	-	184	14 873	14 864
Construction	2 155	622	-	-	82	2 859	2 806
Fabrication	2 846	543	-	-	100	3 489	3 478
Commerce de gros	1 353	126	-	-	44	1 523	1 513
Commerce de détail	2 687	325	-	-	8	3 020	3 007
Transport	1 140	484	-	-	52	1 676	1 669
Industrie de l'information	337	323	-	-	20	680	679
Finance et assurances	8 116	1 134	1 389	3 431	787	14 857	11 331
Immobilier	24 390	663	-	-	40	25 093	24 983
Services professionnels	460	126	-	-	12	598	589
Gestion de sociétés	833	154	-	-	10	997	926
Services administratifs	234	10	-	-	7	251	243
Enseignement	1 112	1 191	-	-	3	2 306	2 306
Soins de santé	2 898	210	-	-	1	3 109	3 097
Arts et spectacles	620	42	-	-	3	665	663
Hébergement	1 060	29	-	-	2	1 091	1 081
Autres services	659	38	-	-	7	704	697
Autres entreprises	1 008	167	-	-	5	1 180	1 227
Total	72 033 $	8 289 $	1 389 $	3 431 $	1 430 $	86 572 $	82 749 $

[1] Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

[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]

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020				
		Éléments soumis au :			Éléments non soumis au risque de crédit
	Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	8 954 $	8 954 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	39 520	25 407	7	-	14 106
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	10 695	-	-	10 695	-
Prêts	203 402	203 276	-	-	126
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	14 500	8 530	-	5 813	157
Total de l'actif	277 071	246 167	7	16 508	14 389 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	12 705	-	-	12 705	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(1 161)	-	-	(1 161)	
Engagements inutilisés	115 966	51 924	-	-	
Autres éléments hors bilan	1 682	1 682	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	786	786	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	(135)	(294)	-	159	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	406 914 $	300 265 $	7 $	28 211 $	

[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 mars 2020 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Au 31 décembre 2019 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	**6 980 $**	**- $**	**- $**	103 $	- $	- $
Institutions financières	**7 976**	**1**	**219**	8 624	389	224
Entreprises	**9 843**	**125**	**72**	10 021	177	93
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**325**	**7**	**-**	310	7	1
Prêts hypothécaires	**392**	**-**	**-**	391	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**2 140**	**797**	**-**	2 142	807	-
Titrisation	**7**	**-**	**-**	12	-	-
Actions	**210**	**-**	**-**	222	-	-
Portefeuille de négociation	**9 923**	**9 488**	**-**	9 548	9 029	-
Approche des notations internes[3]						
Emprunteurs souverains	**18 563**	**561**	**-**	17 383	2	-
Institutions financières	**9 130**	**1 137**	**-**	6 581	820	-
Entreprises	**70 452**	**-**	**11 289**	68 175	-	11 016
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**10 699**	**-**	**691**	10 664	-	722
Prêts hypothécaires	**112 652**	**-**	**22 308**	111 211	-	22 365
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**33 135**	**-**	**-**	32 916	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 552**	**-**	**796**	11 612	-	762
Portefeuille de négociation	**10 628**	**9 549**	**-**	8 464	7 570	-
Total	**314 607 $**	**21 665 $**	**35 375 $**	298 379 $	18 801 $	35 183 $

(en millions de dollars)	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	Au 30 juin 2019 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	15 776 $	219 $	- $	14 691 $	100 $	- $
Institutions financières	17 429	2 842	228	18 232	2 545	223
Entreprises	73 172	599	10 823	72 111	726	10 748
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 223	87	1 216	8 151	111	1 216
Prêts hypothécaires	396	-	-	408	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 060	822	-	2 019	843	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	209	-	-	217	-	-
Portefeuille de négociation	22 619	20 682	-	19 864	18 355	-
Approche des notations internes[3]						
Prêts hypothécaires	107 746	-	28 776	106 608	-	28 874
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	40 122	-	-	39 952	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 556	-	2 964	11 543	-	3 079
Total	299 313 $	25 251 $	44 007 $	293 801 $	22 680 $	44 140 $

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 mars 2019			Au 31 décembre 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	16 333 $	1 300 $	- $	15 384 $	30 $	- $
Institutions financières	16 632	2 128	226	17 685	4 187	233
Entreprises	69 014	859	10 694	67 842	622	10 656
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 494	94	1 227	8 383	89	1 261
Prêts hypothécaires	423	-	-	435	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 928	866	-	1 947	890	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	242	-	-	250	-	-
Portefeuille de négociation	19 832	18 375	-	21 203	19 969	-
Approche des notations internes[3]						
Prêts hypothécaires	104 446	-	28 263	103 893	-	28 684
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 143	-	-	39 177	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 405	-	3 205	11 271	-	3 191
Total	287 897 $	23 622 $	43 615 $	287 475 $	25 787 $	44 025 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2018			Au 30 juin 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	16 598 $	500 $	- $	15 085 $	1 $	- $
Institutions financières	17 206	4 326	228	15 447	3 404	233
Entreprises	65 032	554	10 416	58 909	532	10 511
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 374	94	1 282	6 915	58	1 187
Prêts hypothécaires	438	-	-	461	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 840	918	-	1 690	945	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	200	-	-	199	-	-
Portefeuille de négociation	20 464	19 305	-	19 029	17 769	-
Approche des notations internes[3]						
Prêts hypothécaires	103 651	-	28 951	109 980	-	29 215
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	38 475	-	-	37 849	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 061	-	3 140	10 774	-	2 337
Total	283 344 $	25 697 $	44 017 $	276 343 $	22 709 $	43 483 $

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 mars 2018 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	14 778 $	- $	- $
Institutions financières	14 478	3 206	234
Entreprises	57 316	617	10 376
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 891	61	1 213
Prêts hypothécaires	464	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 714	1 189	-
Titrisation	6	-	-
Actions	203	-	-
Portefeuille de négociation	20 432	18 978	-
Approche des notations internes[3]			
Prêts hypothécaires	106 691	-	28 366
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 311	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 286	-	2 416
Total	270 570 $	24 051 $	42 605 $

(1) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

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

(3) Depuis le quatrième trimestre de 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 mars 2020							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]	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 %**	**26,07 %**	**50 916 $**	**4 272 $**	**8,38 %**	**2,2 $**	**8,43 %**	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**	**74,47**	**4**	**14**	**382,66**	**0,6**	**606,06**	24,00	74,56	3	13	383,13	0,6	606,81
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,02**	**26,07**	**50 920**	**4 286**	**8,41**	**2,8**	**8,48**	0,02	25,70	50 248	4 086	8,13	2,6	8,19
Institutions financières															
	0,00 - 0,14	**0,07**	**59,75**	**4 039**	**953**	**23,55**	**1,5**	**24,01**	0,08	52,07	2 332	515	22,07	0,8	22,50
	0,15 - 0,24	**0,24**	**35,91**	**139**	**39**	**27,97**	**0,1**	**29,04**	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	**27,96**	**65,99**	**22**	**76**	**345,10**	**4,1**	**575,70**	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,22**	**59,00**	**4 200**	**1 068**	**25,39**	**5,7**	**27,07**	0,09	51,32	2 466	565	22,88	1,0	23,36
Entreprises															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**34,40**	**2 266**	**536**	**23,65**	**0,8**	**24,09**	0,08	29,09	2 011	394	19,59	0,6	19,94
	0,15 - 0,24	**0,18**	**16,70**	**9 140**	**1 638**	**17,93**	**2,8**	**18,31**	0,18	15,70	8 816	1 489	16,89	2,5	17,24
	0,25 - 0,49	**0,36**	**25,44**	**10 239**	**3 554**	**34,71**	**9,1**	**35,82**	0,36	24,74	9 314	3 124	33,53	7,9	34,60
	0,50 - 0,74	**0,57**	**27,60**	**6 303**	**2 910**	**46,17**	**10,0**	**48,14**	0,57	28,39	6 057	2 889	47,70	9,9	49,73
	0,75 - 2,49	**1,39**	**25,31**	**17 221**	**9 569**	**55,56**	**60,4**	**59,94**	1,39	24,95	16 214	8 764	54,05	56,5	58,41
	2,50 - 9,99	**4,59**	**22,22**	**5 528**	**3 485**	**63,05**	**54,2**	**75,30**	4,61	22,09	5 337	3 327	62,33	51,8	74,46
	10,00 - 99,99	**22,03**	**41,25**	**963**	**1 874**	**194,52**	**94,8**	**317,48**	20,43	31,49	734	1 043	142,16	48,8	225,33
	100,00	**100,00**	**25,48**	**378**	**823**	**217,71**	**62,3**	**423,78**	100,00	24,60	353	687	194,95	64,2	422,69
	Total	**2,25**	**24,46**	**52 038**	**24 389**	**46,87**	**294,4**	**53,94**	2,17	23,62	48 836	21 717	44,47	242,2	50,67
Total des clientèles non détail		**1,11 %**	**26,58 %**	**107 158 $**	**29 743 $**	**80,67 %**	**302,9 $**	**31,28 %**	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 mars 2020							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]	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 %**	**40,54 %**	**733 $**	**70 $**	**9,44 %**	**0,3 $**	**9,91 %**	0,09 %	41,96 %	790 $	77 $	9,79 %	0,3 $	10,28 %
	0,15 - 0,24	**0,19**	**43,15**	**913**	**153**	**16,80**	**0,7**	**17,82**	0,19	43,51	950	161	16,94	0,8	17,97
	0,25 - 0,49	**0,39**	**46,31**	**1 806**	**518**	**28,67**	**3,3**	**30,93**	0,39	46,35	1 846	528	28,61	3,3	30,86
	0,50 - 0,74	**0,65**	**19,51**	**62**	**10**	**16,17**	**0,1**	**17,76**	0,65	19,45	58	9	16,12	0,1	17,70
	0,75 - 2,49	**1,33**	**55,80**	**2 571**	**1 579**	**61,42**	**19,4**	**70,86**	1,32	55,82	2 470	1 515	61,31	18,5	70,70
	2,50 - 9,99	**4,69**	**60,79**	**748**	**666**	**89,04**	**21,6**	**125,16**	4,66	60,21	704	621	88,09	20,0	123,54
	10,00 - 99,99	**20,75**	**58,96**	**279**	**353**	**126,56**	**33,7**	**277,61**	20,83	59,55	247	316	127,70	30,0	279,59
	100,00	**100,00**	**87,73**	**27**	**291**	**1 096,57**	**-**	**1 096,57**	100,00	85,96	23	243	1 074,46	-	1 074,46
	Total	**2,29**	**50,66**	**7 139**	**3 640**	**50,98**	**79,1**	**64,83**	2,11	50,53	7 088	3 470	48,95	73,0	61,83
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**27,84**	**6 001**	**335**	**5,57**	**1,4**	**5,85**	0,08	27,12	5 969	324	5,43	1,4	5,70
	0,15 - 0,24	**0,18**	**26,69**	**467**	**46**	**9,87**	**0,2**	**10,47**	0,17	26,52	484	47	9,79	0,2	10,38
	0,25 - 0,49	**0,44**	**45,15**	**1**	**-**	**32,16**	**-**	**34,64**	0,44	40,05	1	-	28,52	-	30,73
	0,50 - 0,74	**0,56**	**29,45**	**263**	**65**	**24,81**	**0,4**	**26,86**	0,56	29,23	273	67	24,63	0,4	26,68
	0,75 - 2,49	**1,31**	**28,40**	**241**	**100**	**41,35**	**0,9**	**45,87**	1,31	28,33	250	103	41,37	0,9	45,91
	2,50 - 9,99	**4,51**	**24,07**	**64**	**46**	**72,95**	**0,7**	**86,59**	4,70	24,02	64	48	74,06	0,7	88,26
	10,00 - 99,99	**24,23**	**24,11**	**16**	**22**	**138,25**	**0,9**	**211,14**	23,65	25,24	16	24	144,28	1,0	218,85
	100,00	**100,00**	**23,13**	**17**	**48**	**289,16**	**-**	**289,16**	100,00	22,87	16	45	285,91	-	285,91
	Sous-total	**0,47**	**27,79**	**7 070**	**662**	**9,36**	**4,5**	**10,16**	0,47	27,16	7 073	658	9,30	4,6	10,11
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**15,48**	**24 112**	**723**	**3,00**	**2,8**	**3,14**	0,08	14,85	23 780	683	2,87	2,8	3,01
	0,15 - 0,24	**0,22**	**16,26**	**17 811**	**1 260**	**7,08**	**6,5**	**7,53**	0,22	15,55	17 742	1 201	6,77	6,2	7,20
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**0,53**	**16,41**	**12 481**	**1 648**	**13,21**	**10,7**	**14,28**	0,53	15,68	12 254	1 546	12,62	10,1	13,65
	0,75 - 2,49	**1,24**	**16,62**	**9 905**	**2 355**	**23,77**	**20,4**	**26,35**	1,24	15,91	9 705	2 209	22,76	19,1	25,23
	2,50 - 9,99	**3,95**	**16,07**	**2 805**	**1 277**	**45,55**	**17,8**	**53,47**	3,99	15,73	2 598	1 162	44,72	16,2	52,52
	10,00 - 99,99	**19,93**	**15,67**	**496**	**435**	**87,76**	**15,4**	**126,49**	19,96	15,01	461	388	84,12	13,7	121,34
	100,00	**100,00**	**14,40**	**232**	**418**	**179,96**	**-**	**179,96**	100,00	13,87	233	405	173,38	-	173,38
	Sous-total	**1,01**	**16,05**	**67 842**	**8 116**	**11,96**	**73,6**	**13,32**	1,01	15,38	66 773	7 594	11,37	68,1	12,65
	Total	**0,96**	**17,16**	**74 912**	**8 778**	**21,33**	**78,1**	**23,48**	0,95	16,50	73 846	8 252	20,68	72,7	22,76
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	**0,05**	**82,80**	**2 337**	**66**	**2,77**	**1,0**	**3,29**	0,05	83,75	2 719	74	2,76	1,1	3,28
	0,15 - 0,24	**0,16**	**90,94**	**530**	**43**	**8,08**	**0,8**	**9,90**	0,16	90,94	602	49	8,08	0,9	9,90
	0,25 - 0,49	**0,36**	**84,66**	**1 652**	**244**	**14,76**	**5,1**	**18,66**	0,36	84,86	1 738	258	14,84	5,5	18,77
	0,50 - 0,74	**0,68**	**72,84**	**427**	**88**	**20,70**	**2,1**	**26,89**	0,68	72,68	428	88	20,65	2,1	26,83
	0,75 - 2,49	**1,91**	**84,60**	**4 038**	**2 062**	**51,07**	**64,5**	**71,03**	1,92	84,60	4 233	2 166	51,16	67,8	71,17
	2,50 - 9,99	**4,84**	**78,51**	**1 128**	**1 052**	**93,32**	**43,1**	**141,04**	4,85	78,54	1 170	1 093	93,48	44,7	141,30
	10,00 - 99,99	**18,74**	**65,41**	**1 233**	**2 058**	**166,82**	**151,1**	**319,95**	18,74	65,40	1 241	2 070	166,81	152,0	319,95
	100,00	**100,00**	**78,83**	**139**	**1 369**	**985,34**	**-**	**985,34**	100,00	78,87	133	1 313	985,90	-	985,90
	Total	**4,47**	**81,37**	**11 484**	**6 982**	**60,79**	**267,7**	**89,92**	4,20	81,76	12 264	7 111	57,99	274,1	85,93
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	**0,09**	**80,19**	**876**	**167**	**19,03**	**0,6**	**19,99**	0,09	80,19	892	170	19,01	0,7	19,96
	0,15 - 0,24	**0,19**	**91,26**	**846**	**302**	**35,69**	**1,5**	**37,85**	0,19	91,34	842	301	35,72	1,5	37,89
	0,25 - 0,49	**0,38**	**73,56**	**1 222**	**571**	**46,69**	**3,7**	**50,43**	0,38	73,07	1 195	553	46,32	3,5	50,03
	0,50 - 0,74	**0,53**	**40,26**	**928**	**279**	**30,09**	**2,0**	**32,79**	0,53	40,14	920	276	29,94	2,0	32,63
	0,75 - 2,49	**1,87**	**39,58**	**5 189**	**2 517**	**48,50**	**38,1**	**57,67**	1,87	39,52	5 267	2 553	48,48	38,6	57,67
	2,50 - 9,99	**4,02**	**44,57**	**649**	**415**	**63,92**	**11,4**	**85,89**	4,03	44,11	717	454	63,30	12,5	85,11
	10,00 - 99,99	**22,94**	**42,16**	**383**	**380**	**99,19**	**37,3**	**220,73**	22,92	42,14	381	378	99,12	37,1	220,58
	100,00	**100,00**	**45,27**	**116**	**654**	**565,88**	**-**	**565,88**	100,00	44,34	117	650	554,26	-	554,26
	Total	**3,32**	**51,95**	**10 209**	**5 285**	**51,77**	**94,6**	**63,35**	3,33	51,66	10 331	5 335	51,64	95,9	63,25
Total des clientèles de détail		**1,67 %**	**29,99 %**	**103 744 $**	**24 685 $**	**23,79 %**	**519,5 $**	**2,10 %**	1,66 %	30,07 %	103 529 $	24 168 $	23,34 %	515,7 $	2,13 %

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 septembre 2019							Au 30 juin 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 %	11,94 %	8 093 $	193 $	2,39 %	0,8 $	2,51 %	0,08 %	11,68 %	8 562 $	200 $	2,34 %	0,8 $	2,45 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,44	7 243	474	6,55	2,5	6,99	0,26	12,84	7 501	469	6,26	2,5	6,67
	0,50 - 0,74	0,65	13,96	6 363	832	13,07	5,8	14,20	0,65	13,41	6 294	790	12,55	5,5	13,64
	0,75 - 2,49	1,56	14,34	5 627	1 339	23,79	12,6	26,58	1,55	13,88	5 292	1 218	23,02	11,4	25,72
	2,50 - 9,99	5,41	13,98	1 557	725	46,57	11,7	55,99	5,40	13,60	1 434	648	45,21	10,5	54,34
	10,00 - 99,99	27,40	13,21	333	257	77,12	12,0	122,37	27,40	13,04	278	212	76,15	9,9	120,83
	100,00	100,00	12,27	206	317	153,37	-	153,37	100,00	11,94	207	310	149,26	-	149,26
	Sous-total	1,82	13,33	29 422	4 137	14,06	45,4	15,99	1,73	12,85	29 568	3 847	13,01	40,6	14,73
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	13,47	22 656	610	2,69	2,4	2,83	0,08	12,73	23 371	595	2,55	2,4	2,67
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	14,14	17 455	1 202	6,89	6,4	7,34	0,26	13,38	17 286	1 127	6,52	6,0	6,95
	0,50 - 0,74	0,65	14,25	12 400	1 653	13,34	11,5	14,49	0,65	13,57	11 793	1 497	12,70	10,4	13,80
	0,75 - 2,49	1,56	14,49	9 974	2 403	24,09	22,6	26,92	1,55	13,90	9 231	2 126	23,03	19,9	25,73
	2,50 - 9,99	5,40	14,18	2 546	1 202	47,23	19,5	56,78	5,40	13,55	2 348	1 058	45,06	17,1	54,17
	10,00 - 99,99	27,42	13,64	497	396	79,62	18,6	126,36	27,42	12,87	416	313	75,16	14,7	119,29
	100,00	100,00	12,71	242	385	158,84	-	158,84	100,00	12,01	229	344	150,10	-	150,10
	Sous-total	1,24	13,97	65 770	7 851	11,94	81,0	13,48	1,17	13,25	64 674	7 060	10,92	70,5	12,28
	Total	1,42	13,77	95 192	11 988	12,59	126,4	14,25	1,34	13,13	94 242	10 907	11,57	111,1	13,05
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,07	84,33	2 644	91	3,47	1,5	4,15	0,07	84,19	2 675	92	3,46	1,5	4,15
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	598	54	9,00	1,0	11,09	0,19	87,96	606	55	9,00	1,0	11,09
	0,25 - 0,49	0,38	85,65	1 761	271	15,36	5,8	19,44	0,38	85,41	1 743	268	15,35	5,7	19,44
	0,50 - 0,74	0,68	81,38	442	102	23,12	2,4	30,04	0,68	80,39	424	97	22,84	2,3	29,68
	0,75 - 2,49	1,95	82,75	4 158	2 104	50,60	66,1	70,46	1,94	82,73	4 081	2 060	50,50	64,7	70,32
	2,50 - 9,99	4,95	80,24	1 186	1 144	96,45	47,0	146,09	4,95	80,05	1 144	1 101	96,27	45,3	145,82
	10,00 - 99,99	19,95	66,76	1 245	2 177	174,84	166,2	341,65	19,95	66,72	1 124	1 965	174,74	150,0	341,46
	100,00	100,00	80,01	138	1 376	1 000,18	-	1 000,18	100,00	80,01	113	1 129	1 000,11	-	1 000,11
	Total	4,42	81,81	12 172	7 319	60,13	290,0	89,91	4,08	81,84	11 910	6 767	56,82	270,5	85,21
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,08	31,37	838	52	6,17	0,2	6,47	0,08	32,03	881	56	6,32	0,2	6,62
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	2	1	34,40	-	36,49	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	0,28	29,06	1 255	182	14,48	1,0	15,48	0,28	28,90	1 305	188	14,40	1,0	15,38
	0,50 - 0,74	0,60	32,14	1 657	415	25,04	3,1	27,38	0,60	31,64	1 699	418	24,59	3,1	26,88
	0,75 - 2,49	1,61	37,13	2 520	1 095	43,45	15,2	51,01	1,60	36,77	2 483	1 067	42,97	14,8	50,43
	2,50 - 9,99	3,21	38,27	4 152	2 214	53,36	50,6	51,01	3,21	38,16	4 123	2 193	53,20	50,1	50,43
	10,00 - 99,99	24,40	36,20	456	397	86,96	40,2	197,29	24,42	35,49	395	337	85,27	34,2	193,49
	100,00	100,00	30,77	161	621	384,56	-	384,56	100,00	30,49	146	557	381,19	-	381,19
	Total	4,17	35,33	11 041	4 977	45,08	110,3	57,57	3,89	35,06	11 033	4 816	43,65	103,4	55,36
Total des clientèles de détail		1,99 %	22,78 %	118 405 $	24 284 $	20,51 %	526,7 $	26,07 %	1,86 %	22,17 %	117 185 $	22 490 $	19,19 %	485,0 $	24,37 %

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 mars 2019								Au 31 décembre 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 %	11,95 %	8 450 $	202 $	2,39 %	0,8 $	2,51 %	0,08 %	11,45 %	8 386 $	192 $	2,29 %	0,7 $	2,41 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,18	7 157	460	6,42	2,5	6,85	0,26	12,52	7 252	442	6,10	2,4	6,51
	0,50 - 0,74	0,65	13,68	6 102	781	12,81	5,4	13,92	0,65	13,06	6 179	756	12,23	5,2	13,29
	0,75 - 2,49	1,56	14,27	5 341	1 267	23,71	11,9	26,49	1,56	13,63	5 369	1 219	22,71	11,5	25,38
	2,50 - 9,99	5,44	13,96	1 456	679	46,64	11,0	56,11	5,41	13,61	1 491	674	45,23	10,9	54,37
	10,00 - 99,99	27,39	13,44	318	249	78,44	11,7	124,44	27,39	12,69	308	228	74,10	10,7	117,55
	100,00	100,00	12,09	209	316	151,11	-	151,11	100,00	11,74	206	303	146,71	-	146,71
	Sous-total	1,80	13,16	29 033	3 954	13,62	43,3	15,48	1,78	12,59	29 191	3 814	13,07	41,4	14,84
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	12,99	22 849	593	2,60	2,4	2,73	0,08	12,35	22 240	549	2,47	2,2	2,59
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,69	16 601	1 107	6,67	5,9	7,11	0,26	12,92	16 590	1 045	6,29	5,6	6,71
	0,50 - 0,74	0,65	13,85	11 499	1 491	12,97	10,4	14,09	0,65	13,12	11 636	1 428	12,28	9,9	13,34
	0,75 - 2,49	1,57	14,19	9 267	2 198	23,72	20,7	26,51	1,57	13,43	9 346	2 099	22,46	19,8	25,10
	2,50 - 9,99	5,43	13,86	2 436	1 126	46,22	18,3	55,58	5,37	13,41	2 490	1 105	44,40	17,8	53,31
	10,00 - 99,99	27,42	13,10	486	372	76,47	17,5	121,36	27,42	12,46	452	329	72,73	15,4	115,44
	100,00	100,00	12,25	221	338	153,10	-	153,10	100,00	11,77	213	314	147,11	-	147,11
	Sous-total	1,21	13,54	63 359	7 225	11,40	75,2	12,88	1,20	12,84	62 967	6 869	10,91	70,7	12,31
	Total	1,40	13,42	92 392	11 179	12,10	118,5	13,70	1,38	12,76	92 158	10 683	11,59	112,1	13,11
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,07	83,85	2 439	84	3,46	1,3	4,14	0,06	83,97	2 623	89	3,44	1,4	4,12
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	539	48	9,00	0,9	11,09	0,19	87,96	575	52	9,00	1,0	11,09
	0,25 - 0,49	0,38	85,23	1 667	254	15,23	5,4	19,28	0,38	85,18	1 709	260	15,22	5,5	19,27
	0,50 - 0,74	0,68	80,45	447	102	22,86	2,4	29,70	0,68	80,56	451	103	22,89	2,5	29,73
	0,75 - 2,49	1,95	82,68	4 032	2 045	50,70	64,3	70,61	1,95	82,70	4 102	2 078	50,67	65,3	70,56
	2,50 - 9,99	4,93	80,01	1 153	1 106	95,95	45,5	145,28	4,93	79,94	1 154	1 105	95,83	45,5	145,10
	10,00 - 99,99	19,96	66,76	1 144	2 000	174,89	152,7	341,83	19,94	66,68	1 145	2 005	174,60	152,8	341,07
	100,00	100,00	79,96	130	1 297	999,56	-	999,56	100,00	79,96	119	1 187	999,48	-	999,48
	Total	4,38	81,58	11 551	6 936	60,05	272,5	89,54	4,18	81,67	11 878	6 879	57,92	274,0	86,74
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,08	30,29	846	50	5,90	0,2	6,18	0,08	30,03	844	50	5,91	0,2	6,19
	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	28,03	1 289	180	13,96	1,0	14,91	0,28	27,46	1 255	172	13,67	0,9	14,61
	0,50 - 0,74	0,60	30,64	1 690	403	23,85	3,0	26,08	0,60	30,84	1 649	396	24,00	3,0	26,23
	0,75 - 2,49	1,60	36,26	2 432	1 033	42,43	14,4	49,80	1,60	36,47	2 405	1 026	42,67	14,3	50,10
	2,50 - 9,99	3,19	38,09	4 100	2 176	53,09	49,5	49,80	3,22	38,05	4 108	2 180	53,08	50,0	50,10
	10,00 - 99,99	24,43	34,70	410	342	83,38	34,7	189,20	24,43	34,82	403	337	83,68	34,2	189,91
	100,00	100,00	32,16	138	554	401,95	-	401,95	100,00	32,09	120	483	401,08	-	401,08
	Total	3,87	34,54	10 906	4 738	43,44	102,8	55,21	3,75	34,55	10 785	4 644	43,06	102,6	54,96
Total des clientèles de détail		1,93 %	22,28 %	114 849 $	22 853 $	19,90 %	493,8 $	25,27 %	1,90 %	21,94 %	114 821 $	22 206 $	19,34 %	488,7 $	24,66 %

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 septembre 2018							Au 30 juin 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 %	11,05 %	8 019 $	177 $	2,21 %	0,7 $	2,32 %	0,08 %	10,53 %	8 463 $	178 $	2,11 %	0,7 $	2,21 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,06	7 358	433	5,88	2,3	6,27	0,26	11,29	7 558	416	5,50	2,2	5,87
	0,50 - 0,74	0,65	12,69	6 346	754	11,88	5,2	12,91	0,65	11,74	6 341	697	10,99	4,8	11,95
	0,75 - 2,49	1,56	13,34	5 687	1 265	22,23	12,0	24,84	1,55	12,38	5 478	1 126	20,56	10,6	22,97
	2,50 - 9,99	5,42	13,29	1 540	680	44,19	11,0	53,13	5,39	12,39	1 473	606	41,14	9,8	49,45
	10,00 - 99,99	27,40	12,41	315	228	72,42	10,7	114,89	27,40	11,91	309	215	69,52	10,1	110,29
	100,00	100,00	11,49	198	284	143,62	-	143,62	100,00	10,86	199	270	135,79	-	135,79
	Sous-total	1,78	12,23	29 463	3 821	12,97	41,9	14,75	1,73	11,43	29 821	3 508	11,76	38,2	13,36
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	12,11	21 366	518	2,42	2,1	2,54	0,08	11,52	23 370	539	2,30	2,2	2,42
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,72	16 738	1 037	6,19	5,5	6,61	0,26	11,98	17 873	1 043	5,84	5,6	6,23
	0,50 - 0,74	0,65	12,94	11 789	1 428	12,11	9,9	13,17	0,65	12,18	12 348	1 408	11,40	9,8	12,39
	0,75 - 2,49	1,57	13,29	9 573	2 122	22,18	19,9	24,78	1,56	12,46	9 792	2 034	20,77	19,0	23,21
	2,50 - 9,99	5,39	13,29	2 560	1 128	44,08	18,2	52,95	5,37	12,58	2 603	1 084	41,66	17,4	50,04
	10,00 - 99,99	27,42	12,36	462	334	72,15	15,7	114,52	27,42	11,87	466	323	69,27	15,2	109,94
	100,00	100,00	11,53	211	304	144,09	-	144,09	100,00	11,27	204	287	140,86	-	140,86
	Sous-total	1,22	12,66	62 699	6 871	10,96	71,3	12,38	1,16	11,95	66 656	6 718	10,08	69,2	11,38
	Total	1,40	12,52	92 162	10 692	11,60	113,2	13,14	1,33	11,79	96 477	10 226	10,60	107,4	11,99
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,07	77,51	2 512	80	3,20	1,3	3,83	0,07	77,73	2 596	83	3,19	1,3	3,83
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	565	48	8,42	0,9	10,37	0,19	82,28	576	48	8,42	0,9	10,37
	0,25 - 0,49	0,38	76,05	1 697	232	13,69	4,9	17,33	0,38	76,20	1 685	232	13,76	4,9	17,43
	0,50 - 0,74	0,68	65,53	457	85	18,62	2,0	24,19	0,68	65,31	443	82	18,55	2,0	24,11
	0,75 - 2,49	1,95	77,34	3 999	1 903	47,58	59,9	66,29	1,94	77,33	3 915	1 856	47,40	58,3	66,02
	2,50 - 9,99	4,94	71,70	1 137	982	86,34	40,4	130,80	4,93	71,64	1 080	931	86,18	38,3	130,54
	10,00 - 99,99	19,94	61,39	1 138	1 829	160,70	139,5	313,83	19,96	61,37	1 039	1 669	160,66	127,3	313,83
	100,00	100,00	72,36	119	1 078	904,48	-	904,48	100,00	72,43	118	1 069	905,35	-	905,35
	Total	4,24	74,80	11 624	6 237	53,65	248,9	80,42	4,08	75,00	11 452	5 970	52,13	233,0	77,57
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,08	26,93	820	44	5,34	0,2	5,60	0,08	26,89	843	45	5,33	0,2	5,59
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13	0,19	82,28	2	1	32,18	-	34,13
	0,25 - 0,49	0,28	25,70	1 199	153	12,79	0,8	13,67	0,28	25,63	1 221	156	12,76	0,9	13,63
	0,50 - 0,74	0,60	29,66	1 585	365	23,03	2,7	25,18	0,61	29,05	1 584	357	22,54	2,7	24,64
	0,75 - 2,49	1,61	36,21	2 415	1 025	42,43	14,3	49,83	1,60	35,42	2 336	968	41,44	13,5	48,65
	2,50 - 9,99	3,28	37,76	4 090	2 158	52,76	50,3	49,83	3,26	37,48	3 906	2 044	52,35	47,2	48,65
	10,00 - 99,99	24,45	33,67	378	305	80,90	31,0	183,61	24,47	32,42	327	255	77,91	25,9	176,84
	100,00	100,00	33,31	102	427	416,40	-	416,40	100,00	32,10	100	402	401,22	-	401,22
	Total	3,60	33,80	10 590	4 477	42,28	99,3	54,00	3,48	33,25	10 319	4 228	40,97	90,4	51,93
Total des clientèles de détail		1,89 %	20,82 %	114 376 $	21 406 $	18,72 %	461,4 $	23,76 %	1,79 %	19,78 %	118 248 $	20 424 $	17,27 %	430,8 $	21,83 %

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 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées								
	0,00 - 0,14	0,08 %	10,22 %	8 472 $	173 $	2,04 %	0,7 $	2,15 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	10,83	7 197	380	5,28	2,0	5,63
	0,50 - 0,74	0,65	11,15	6 128	640	10,44	4,4	11,35
	0,75 - 2,49	1,56	11,61	5 401	1 041	19,28	9,8	21,54
	2,50 - 9,99	5,49	11,61	1 475	574	38,94	9,4	46,89
	10,00 - 99,99	27,39	11,48	349	234	66,99	11,0	106,27
	100,00	100,00	10,55	179	236	131,84	-	131,84
	Sous-total	1,73	10,91	29 201	3 278	11,23	37,3	12,82
Expositions non assurées								
	0,00 - 0,14	0,08	11,44	22 956	525	2,29	2,1	2,40
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,88	16 965	981	5,78	5,2	6,17
	0,50 - 0,74	0,65	12,05	11 727	1 324	11,28	9,2	12,26
	0,75 - 2,49	1,57	12,31	9 541	1 963	20,58	18,5	23,00
	2,50 - 9,99	5,38	12,34	2 563	1 049	40,94	16,9	49,18
	10,00 - 99,99	27,42	11,70	499	341	68,32	16,0	108,44
	100,00	100,00	11,16	200	280	139,51	-	139,51
	Sous-total	1,19	11,83	64 451	6 463	10,03	67,9	11,35
	Total	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	76,66	2 356	74	3,16	1,2	3,78
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	504	42	8,42	0,8	10,37
	0,25 - 0,49	0,37	75,76	1 586	216	13,60	4,6	17,22
	0,50 - 0,74	0,68	65,30	455	84	18,55	2,0	24,10
	0,75 - 2,49	1,96	77,24	3 843	1 833	47,67	57,7	66,43
	2,50 - 9,99	4,93	71,70	1 113	959	86,23	39,5	130,61
	10,00 - 99,99	19,96	61,35	1 126	1 809	160,60	137,8	313,68
	100,00	100,00	72,50	129	1 171	906,28	-	906,28
	Total	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	26,45	829	44	5,26	0,2	5,51
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13
	0,25 - 0,49	0,28	24,49	1 187	145	12,19	0,8	13,02
	0,50 - 0,74	0,61	27,66	1 558	335	21,53	2,5	23,54
	0,75 - 2,49	1,60	34,82	2 162	882	40,80	12,3	47,91
	2,50 - 9,99	3,21	37,30	3 676	1 912	52,00	43,6	47,91
	10,00 - 99,99	24,51	30,93	331	246	74,36	25,0	168,84
	100,00	100,00	33,14	88	363	414,27	-	414,27
	Total	3,41	32,52	9 832	3 927	39,94	84,4	50,67
Total des clientèles de détail		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 inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2020									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]**	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 %**	**31,52 %**	**4 717 $**	**2 104 $**	**0,45 %**	**140 $**	**6,66 %**	**0,2 $**	**6,79 %**	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**	**74,14**	**16**	**5**	**0,29**	**17**	**380,98**	**0,8**	**603,40**	24,00	74,03	15	4	0,27	16	380,41	0,7	602,50
100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**0,09**	**31,61**	**4 733**	**2 109**	**0,45**	**157**	**7,47**	**1,0**	**8,07**	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**	**9,59**	**1 556**	**418**	**0,27**	**23**	**5,69**	**0,1**	**5,86**	0,13	9,91	1 416	383	0,27	27	7,14	0,1	7,36
0,15 - 0,24	**0,24**	**14,47**	**423**	**127**	**0,30**	**14**	**10,77**	**-**	**11,20**	0,24	13,37	503	146	0,29	14	9,95	-	10,35
0,25 - 0,49	**0,29**	**9,35**	**31**	**8**	**0,25**	**1**	**7,92**	**-**	**8,26**	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	**0,16**	**10,71**	**2 010**	**553**	**0,45**	**38**	**6,88**	**0,1**	**7,12**	0,17	10,74	2 005	550	0,46	43	7,89	0,1	8,17
Entreprises																		
0,00 - 0,14	**0,10**	**59,18**	**1 470**	**1 154**	**0,78**	**284**	**24,57**	**0,7**	**25,33**	0,10	59,03	1 800	1 509	0,84	370	24,53	0,9	25,29
0,15 - 0,24	**0,22**	**41,36**	**1 566**	**763**	**0,49**	**219**	**28,68**	**0,7**	**29,82**	0,22	44,14	1 659	873	0,53	269	30,84	0,8	32,05
0,25 - 0,49	**0,35**	**42,40**	**3 172**	**1 299**	**0,41**	**506**	**38,93**	**1,9**	**40,78**	0,34	46,28	3 391	1 584	0,47	679	42,85	2,5	44,84
0,50 - 0,74	**0,58**	**43,06**	**2 090**	**952**	**0,46**	**512**	**53,84**	**2,4**	**57,00**	0,58	46,48	2 136	1 040	0,49	603	57,99	2,8	61,41
0,75 - 2,49	**1,46**	**38,64**	**5 329**	**2 376**	**0,45**	**1 653**	**69,57**	**13,6**	**76,73**	1,50	43,67	5 797	2 784	0,48	2 240	80,43	18,9	88,86
2,50 - 9,99	**4,54**	**30,21**	**1 535**	**622**	**0,41**	**469**	**75,40**	**8,5**	**92,39**	4,49	31,03	1 430	597	0,42	457	76,54	8,1	93,47
10,00 - 99,99	**19,12**	**45,23**	**208**	**74**	**0,35**	**138**	**186,83**	**7,0**	**306,06**	18,01	37,99	144	56	0,39	83	150,10	4,0	240,39
100,00	**-**	**-**	**90**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	95	-	-	-	-	-	-
Total	**1,24**	**42,80**	**15 460**	**7 240**	**0,47**	**3 781**	**52,22**	**34,8**	**58,23**	1,11	46,37	16 452	8 443	0,51	4 701	55,68	38,0	61,31
Total des clientèles non détail	**0,93 %**	**38,62 %**	**22 203 $**	**9 902 $**	**0,45 %**	**3 976 $**	**66,57 %**	**35,9 $**	**44,69 %**	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 mars 2020									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]	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 %	79,42 %	1 683 $	781 $	0,46 %	145 $	18,55 %	0,5 $	19,48 %	0,09 %	78,90 %	1 698 $	783 $	0,46 %	144 $	18,40 %	0,6 $	19,32 %
	0,15 - 0,24	0,19	85,85	1 215	629	0,52	211	33,59	1,0	35,64	0,19	84,73	1 274	651	0,51	216	33,19	1,1	35,21
	0,25 - 0,49	0,35	81,52	1 873	746	0,40	355	47,61	2,2	51,22	0,35	81,27	1 843	736	0,40	349	47,37	2,0	50,96
	0,50 - 0,74	0,65	41,56	16	7	0,47	3	34,44	-	37,82	0,65	41,89	15	7	0,47	2	34,71	-	38,12
	0,75 - 2,49	1,22	86,05	1 168	612	0,52	556	90,85	6,4	103,91	1,21	85,73	1 119	588	0,53	531	90,37	6,1	103,31
	2,50 - 9,99	4,77	81,75	185	84	0,45	101	119,72	3,3	168,07	4,77	82,16	177	81	0,46	98	120,32	3,2	168,88
	10,00 - 99,99	15,50	67,26	55	10	0,18	12	127,57	1,0	250,68	15,34	69,05	49	8	0,17	11	129,79	0,8	254,03
	100,00	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
	Total	0,61	82,72	6 200	2 869	0,46	1 383	48,22	14,4	54,49	0,59	82,22	6 180	2 854	0,46	1 351	47,33	13,8	53,39
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	28,63	10	5	0,50	-	5,74	-	6,02	0,08	29,18	10	4	0,50	-	5,85	-	6,15
	0,15 - 0,24	0,21	36,21	5	3	0,50	-	15,33	-	16,30	0,21	35,64	4	2	0,50	-	14,93	-	15,87
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	35,76	5	2	0,50	1	28,97	-	31,34	0,53	35,11	4	2	0,50	1	28,49	-	30,82
	0,75 - 2,49	1,30	35,74	6	3	0,50	2	52,63	-	58,42	1,41	35,27	5	3	0,50	1	54,61	-	60,81
	2,50 - 9,99	3,69	33,72	2	1	0,50	1	93,15	-	108,81	4,03	34,75	2	1	0,50	1	100,43	-	117,99
	10,00 - 99,99	19,83	35,91	-	-	0,50	-	200,53	-	289,20	19,54	32,95	-	-	0,50	-	183,60	-	263,44
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,95	33,30	28	14	0,50	4	30,72	-	34,86	0,80	32,95	25	12	0,49	3	28,65	-	32,12
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	11,97	11 506	7 379	0,64	176	2,39	0,8	2,51	0,08	11,81	11 255	7 230	0,64	169	2,36	0,6	2,48
	0,15 - 0,24	0,22	12,48	6 384	4 462	0,70	240	5,38	1,2	5,72	0,22	12,25	6 198	4 315	0,70	228	5,28	1,2	5,61
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,51	12,66	3 137	2 136	0,68	214	10,01	1,4	10,82	0,51	12,44	3 050	2 072	0,68	204	9,84	1,3	10,63
	0,75 - 2,49	1,25	13,16	1 787	1 160	0,65	220	18,95	1,9	21,01	1,24	12,89	1 740	1 136	0,65	210	18,44	1,8	20,44
	2,50 - 9,99	3,53	13,45	394	254	0,64	92	36,08	1,2	42,01	3,66	12,96	337	211	0,63	75	35,41	1,0	41,33
	10,00 - 99,99	18,83	12,35	53	27	0,51	19	68,63	0,6	97,71	18,82	12,26	47	24	0,52	17	68,11	0,6	96,98
	100,00	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,36	12,33	23 302	15 418	0,66	961	6,23	7,1	6,80	0,35	12,12	22 668	14 988	0,66	903	6,03	6,5	6,57
	Total	0,36	12,35	23 330	15 432	0,66	965	6,25	7,1	6,83	0,35	12,14	22 693	15 000	0,66	906	6,04	6,5	6,59
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,08	84,34	31 978	16 471	0,52	668	4,05	11,0	4,88	0,08	84,07	30 929	15 641	0,51	639	4,08	10,5	4,92
	0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 596	939	0,36	76	8,08	1,4	9,90	0,16	90,95	2 527	869	0,34	70	8,08	1,3	9,90
	0,25 - 0,49	0,35	83,65	4 143	1 804	0,44	258	14,31	5,4	18,07	0,35	83,53	4 068	1 728	0,42	246	14,26	5,2	18,00
	0,50 - 0,74	0,68	73,33	420	264	0,63	55	20,83	1,3	27,07	0,68	73,38	416	260	0,62	54	20,85	1,3	27,09
	0,75 - 2,49	1,70	85,73	5 575	1 768	0,32	830	46,97	25,3	64,85	1,72	85,59	5 634	1 761	0,31	835	47,41	25,5	65,51
	2,50 - 9,99	4,67	78,31	747	232	0,31	210	90,83	8,5	136,89	4,66	78,29	740	229	0,31	208	90,67	8,4	136,62
	10,00 - 99,99	18,69	65,55	647	173	0,27	288	166,91	21,1	319,87	18,70	65,50	614	164	0,27	273	166,83	20,0	319,75
	100,00	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-
	Total	0,44	84,33	46 131	21 651	0,47	2 385	11,02	74,0	15,29	0,45	84,10	44 951	20 652	0,46	2 325	11,26	72,2	15,62
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,05	59,44	516	357	0,69	32	8,51	0,1	8,88	0,05	59,08	497	342	0,69	29	8,48	0,1	8,84
	0,15 - 0,24	0,17	89,79	4	1	0,28	-	32,13	-	34,01	0,17	88,94	3	1	0,29	-	31,75	-	33,60
	0,25 - 0,49	0,27	63,66	175	121	0,69	38	31,55	0,2	33,71	0,27	64,85	164	111	0,68	36	32,13	0,2	34,32
	0,50 - 0,74	0,68	62,36	73	40	0,54	21	52,91	0,2	58,21	0,68	62,63	63	34	0,55	18	53,14	0,2	58,46
	0,75 - 2,49	1,35	62,64	33	19	0,57	13	71,59	0,2	82,20	1,36	60,80	27	15	0,56	11	69,52	0,1	79,90
	2,50 - 9,99	2,91	52,52	16	8	0,53	6	72,40	0,1	91,63	2,79	54,08	26	15	0,59	11	74,22	0,2	93,17
	10,00 - 99,99	14,58	69,11	2	1	0,46	1	134,21	0,1	260,00	14,37	67,32	2	1	0,48	1	130,03	0,1	250,93
	100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	0,26	60,68	820	547	0,67	111	20,28	0,9	22,27	0,29	60,52	783	519	0,66	106	20,53	0,9	22,70
Total des clientèles de détail		0,42 %	56,47 %	76 481 $	40 499 $	0,53 %	4 844 $	11,96 %	96,4 $	14,94 %	0,42 %	55,99 %	74 607 $	39 025 $	0,52 %	4 688 $	12,01 %	93,4 $	15,01 %

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 septembre 2019								Au 30 juin 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 %	14,34 %	11 $	6 $	50,00 %	- $	2,87 %	- $	3,01 %	0,08 %	13,84 %	11 $	5 $	50,00 %	- $	2,77 %	- $	2,91 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,05	32	15	50,00	1	7,33	-	7,82	0,26	15,02	35	17	50,00	1	7,32	-	7,81
	0,50 - 0,74	0,65	15,71	27	14	50,00	2	14,70	-	15,98	0,65	15,20	31	16	50,00	3	14,23	-	15,46
	0,75 - 2,49	1,54	15,73	31	15	50,00	4	26,00	0,1	29,04	1,58	15,55	30	15	50,00	4	26,10	0,1	29,18
	2,50 - 9,99	5,15	15,56	7	4	50,00	2	51,16	-	61,36	5,49	14,45	6	3	50,00	2	48,57	-	58,50
	10,00 - 99,99	27,39	14,93	1	1	50,00	1	87,18	-	138,31	27,40	14,92	1	1	50,00	-	87,10	-	138,21
	100,00	100,00	14,97	-	-	50,00	-	187,09	-	187,09	100,00	14,95	-	-	50,00	-	186,84	-	186,84
	Sous-total	1,50	15,37	109	55	50,00	10	18,26	0,1	20,97	1,41	15,07	114	57	50,00	10	17,10	0,1	19,47
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	11,62	10 667	5 856	54,90	136	2,32	0,5	2,44	0,08	11,55	10 726	5 875	54,77	136	2,31	0,5	2,42
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,00	6 233	3 696	59,30	216	5,84	1,2	6,23	0,26	11,85	6 073	3 602	59,30	208	5,77	1,1	6,16
	0,50 - 0,74	0,65	12,35	3 110	1 778	57,18	206	11,56	1,4	12,56	0,65	12,26	3 009	1 739	57,79	200	11,48	1,4	12,47
	0,75 - 2,49	1,56	13,04	1 791	978	54,60	212	21,72	2,0	24,27	1,57	13,14	1 672	920	55,03	201	21,86	1,9	24,43
	2,50 - 9,99	4,90	13,94	329	170	51,62	76	44,74	1,2	53,40	4,88	14,14	301	155	51,47	70	45,43	1,1	54,22
	10,00 - 99,99	27,42	15,48	50	21	41,34	19	90,35	0,9	143,39	27,42	14,69	45	19	42,29	16	85,75	0,8	136,09
	100,00	100,00	14,30	42	-	0,80	1	178,79	-	178,79	100,00	15,41	39	-	1,09	1	192,66	-	192,66
	Sous-total	0,44	11,99	22 222	12 499	56,25	866	6,92	7,2	7,64	0,43	11,89	21 865	12 310	56,30	832	6,76	6,8	7,44
	Total	0,45	12,00	22 331	12 554	56,22	876	6,97	7,3	7,70	0,43	11,91	21 979	12 367	56,27	842	6,80	6,9	7,50
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,06	85,29	19 154	12 838	67,02	395	3,07	6,1	3,67	0,06	85,16	19 188	12 874	67,09	394	3,06	6,1	3,65
	0,15 - 0,24	0,19	79,51	13 708	8 841	64,50	719	8,13	13,4	10,02	0,19	79,52	13 763	8 877	64,50	722	8,13	13,4	10,02
	0,25 - 0,49	0,39	86,27	4 157	2 692	64,74	426	15,82	9,1	20,05	0,39	86,18	4 155	2 690	64,75	427	15,85	9,1	20,09
	0,50 - 0,74	0,68	82,16	433	257	59,34	60	23,34	1,4	30,33	0,68	81,75	415	246	59,36	57	23,23	1,4	30,18
	0,75 - 2,49	1,69	84,08	5 603	3 016	53,84	1 385	45,92	42,2	63,40	1,70	84,07	5 671	3 053	53,83	1 402	45,94	42,7	63,43
	2,50 - 9,99	4,78	80,61	743	231	31,16	218	94,35	8,9	142,45	4,81	80,45	751	232	30,93	220	94,66	9,0	143,00
	10,00 - 99,99	20,27	67,58	617	75	12,19	134	178,11	10,3	350,16	20,26	67,56	570	69	12,18	124	178,03	9,5	349,93
	100,00	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-
	Total	0,41	83,31	44 441	27 950	62,89	3 337	11,94	91,4	16,03	0,40	83,24	44 530	28 041	62,97	3 346	11,93	91,2	16,00
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,06	51,79	474	333	70,10	29	8,91	0,1	9,33	0,06	51,49	471	333	70,55	29	8,92	0,1	9,34
	0,15 - 0,24	0,19	84,21	4	3	64,19	1	32,93	-	34,93	0,19	84,35	3	2	64,18	1	32,99	-	35,00
	0,25 - 0,49	0,28	57,37	140	88	62,77	26	29,25	0,2	31,29	0,28	52,04	159	108	68,14	29	26,50	0,2	28,34
	0,50 - 0,74	0,68	71,26	91	62	68,31	37	60,46	0,3	66,52	0,68	60,70	70	38	54,20	19	51,50	0,2	56,66
	0,75 - 2,49	1,35	63,34	31	17	56,43	13	71,96	0,2	82,59	1,37	60,06	31	18	57,18	12	68,97	0,1	79,35
	2,50 - 9,99	3,41	44,93	23	12	54,11	8	63,17	0,2	82,59	3,32	60,79	18	10	56,71	9	84,85	0,2	79,35
	10,00 - 99,99	24,91	65,20	1	1	56,06	1	157,80	0,1	360,80	24,91	51,24	2	1	62,69	2	124,02	0,2	283,56
	100,00	100,00	87,87	1	-	-	-	1 098,33	-	1 098,33	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-
	Total	0,34	55,50	765	516	67,38	115	22,37	1,1	24,88	0,34	52,89	755	510	67,53	101	19,88	1,0	22,28
Total des clientèles de détail		0,42 %	61,14 %	67 537 $	41 020 $	60,74 %	4 328 $	10,55 %	99,8 $	13,59 %	0,41 %	61,30 %	67 264 $	40 918 $	60,83 %	4 289 $	10,48 %	99,1 $	13,51 %

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 mars 2019									Au 31 décembre 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 %	15,45 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	3,09 %	- $	3,24 %	0,08 %	13,76 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,76 %	0,1 $	2,90 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,85	22	11	50,00	1	7,72	-	8,24	0,26	15,37	21	11	50,00	1	7,49	-	7,99
	0,50 - 0,74	0,65	15,71	22	11	50,00	2	14,71	-	15,98	0,65	15,54	22	11	50,00	2	14,54	-	15,80
	0,75 - 2,49	1,56	15,85	24	14	50,00	3	26,30	-	29,38	1,63	16,08	23	12	50,00	3	27,58	-	30,88
	2,50 - 9,99	5,83	16,63	7	3	50,00	2	57,64	0,1	69,82	5,29	16,88	6	3	50,00	2	55,17	-	66,10
	10,00 - 99,99	27,42	13,75	1	-	50,00	-	80,26	-	127,38	27,42	14,74	1	-	50,00	-	86,07	-	136,60
	100,00	100,00	14,88	-	-	50,00	-	185,94	-	185,94	100,00	12,54	-	-	50,00	-	156,72	-	156,72
	Sous-total	1,49	15,82	85	43	50,00	8	19,26	0,1	22,03	1,60	15,53	82	41	50,00	8	19,09	0,1	21,70
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	11,57	10 453	5 727	54,79	132	2,31	0,6	2,43	0,08	11,44	10 009	5 475	54,70	125	2,29	0,5	2,40
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,91	5 874	3 488	59,40	202	5,80	1,1	6,19	0,26	11,70	5 793	3 436	59,35	196	5,70	1,0	6,08
	0,50 - 0,74	0,65	12,29	2 925	1 685	57,61	194	11,50	1,3	12,50	0,65	12,15	2 916	1 676	57,46	190	11,37	1,3	12,36
	0,75 - 2,49	1,57	13,22	1 693	930	54,90	205	22,04	1,9	24,63	1,56	12,94	1 674	918	54,81	198	21,55	1,9	24,08
	2,50 - 9,99	4,86	14,15	310	161	51,93	73	45,27	1,1	54,00	4,78	13,86	323	171	52,89	76	44,09	1,2	52,52
	10,00 - 99,99	27,42	15,36	48	20	41,28	18	89,68	0,8	142,34	27,42	14,72	44	18	40,64	15	85,92	0,7	136,36
	100,00	100,00	15,61	30	-	1,05	1	195,07	-	195,07	100,00	12,64	33	-	0,68	-	158,00	-	158,00
	Sous-total	0,44	11,94	21 333	12 011	56,31	825	6,87	6,8	7,58	0,44	11,78	20 792	11 694	56,25	800	6,84	6,6	7,55
	Total	0,44	11,95	21 418	12 054	56,28	833	6,91	6,9	7,63	0,45	11,79	20 874	11 735	56,22	808	6,89	6,7	7,60
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,06	85,13	18 928	12 694	67,06	390	3,07	6,0	3,67	0,06	85,09	18 612	12 480	67,05	383	3,07	5,9	3,66
	0,15 - 0,24	0,19	79,60	13 320	8 590	64,49	700	8,14	13,0	10,03	0,19	79,54	13 361	8 617	64,49	701	8,14	13,0	10,03
	0,25 - 0,49	0,39	86,20	4 163	2 692	64,68	428	15,88	9,2	20,13	0,39	86,14	4 062	2 626	64,65	416	15,83	8,9	20,06
	0,50 - 0,74	0,68	81,78	431	254	58,96	59	23,24	1,4	30,19	0,68	81,75	437	257	58,73	60	23,23	1,3	30,18
	0,75 - 2,49	1,69	84,09	5 690	3 065	53,87	1 405	45,83	42,7	63,25	1,70	84,06	5 628	3 029	53,82	1 390	45,93	42,4	63,40
	2,50 - 9,99	4,79	80,47	735	227	30,93	215	94,36	8,8	142,49	4,77	80,38	710	222	31,20	208	93,94	8,5	141,80
	10,00 - 99,99	20,34	67,72	571	70	12,33	126	178,69	9,7	351,69	20,26	67,51	562	68	12,16	122	177,87	9,5	349,58
	100,00	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-
	Total	0,41	83,28	43 855	27 592	62,92	3 323	12,04	90,8	16,15	0,41	83,21	43 390	27 299	62,91	3 280	12,01	89,5	16,11
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,07	51,34	463	326	70,51	29	8,92	0,1	9,34	0,07	50,75	443	308	69,45	28	8,95	0,1	9,37
	0,15 - 0,24	0,19	84,20	3	2	64,19	1	32,93	-	34,93	0,19	83,94	4	2	64,21	1	32,83	-	34,82
	0,25 - 0,49	0,28	52,80	158	107	67,65	29	26,89	0,2	28,75	0,28	53,20	160	109	68,26	30	27,06	0,2	28,94
	0,50 - 0,74	0,68	61,68	67	37	55,64	20	52,33	0,2	57,57	0,68	57,26	69	40	58,48	20	48,58	0,2	53,45
	0,75 - 2,49	1,34	59,54	27	16	58,01	11	67,78	0,1	77,74	1,36	61,21	26	15	57,47	11	69,85	0,1	80,21
	2,50 - 9,99	3,43	54,99	18	10	56,74	8	77,09	0,2	77,74	3,30	48,60	16	9	54,59	4	68,00	0,1	80,21
	10,00 - 99,99	24,87	55,97	3	2	61,15	2	135,37	0,2	309,34	24,88	54,63	4	3	62,43	3	132,14	0,3	302,00
	100,00	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-	100,00	24,01	1	-	0,03	-	300,10	-	300,10
	Total	0,34	52,89	740	500	67,62	100	19,70	1,0	22,12	0,38	52,30	723	486	67,23	97	20,00	1,0	22,59
Total des clientèles de détail		0,42 %	61,49 %	66 013 $	40 146 $	60,82 %	4 256 $	10,59 %	98,7 $	13,67 %	0,42 %	61,62 %	64 987 $	39 520 $	60,81 %	4 185 $	10,59 %	97,2 $	13,66 %

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 septembre 2018									Au 30 juin 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 %	13,03 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,61 %	0,1 $	2,74 %	0,08 %	12,46 %	10 $	5 $	50,00 %	- $	2,49 %	- $	2,62 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	14,95	28	14	50,00	1	7,29	-	7,77	0,26	13,68	31	16	50,00	1	6,66	-	7,11
	0,50 - 0,74	0,65	15,31	29	15	50,00	3	14,33	-	15,58	0,65	14,50	31	15	50,00	3	13,57	0,1	14,75
	0,75 - 2,49	1,60	16,13	28	14	50,00	4	27,12	-	30,32	1,59	14,78	28	14	50,00	4	24,88	-	27,82
	2,50 - 9,99	5,52	16,13	7	4	50,00	2	54,08	-	65,11	5,20	14,32	6	3	50,00	1	46,73	-	55,97
	10,00 - 99,99	27,42	13,03	1	-	50,00	-	76,07	-	120,73	27,42	12,94	1	-	50,00	-	75,55	-	119,90
	100,00	100,00	11,40	-	-	50,00	-	142,50	-	142,50	100,00	9,79	-	-	50,00	-	122,41	-	122,41
	Sous-total	1,55	15,27	102	51	50,00	10	18,47	0,1	20,90	1,43	14,10	107	53	50,00	9	16,04	0,1	18,13
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	11,36	9 532	5 230	54,86	119	2,27	0,5	2,39	0,08	12,06	9 459	6 672	70,54	161	2,41	0,6	2,53
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,67	5 767	3 416	59,23	194	5,69	1,0	6,07	0,26	12,96	5 619	3 745	66,64	236	6,31	1,3	6,73
	0,50 - 0,74	0,65	12,05	2 929	1 687	57,61	190	11,28	1,3	12,26	0,65	14,23	2 826	1 817	64,29	242	13,32	1,7	14,47
	0,75 - 2,49	1,56	12,88	1 679	914	54,45	196	21,42	1,8	23,94	1,55	15,66	1 610	1 004	62,32	260	25,93	2,4	28,96
	2,50 - 9,99	4,85	13,73	324	172	53,15	76	43,93	1,2	52,40	5,08	17,74	301	185	61,48	107	57,97	1,7	69,44
	10,00 - 99,99	27,42	14,32	45	19	42,94	16	83,63	0,8	132,72	27,42	19,24	41	27	65,37	30	112,34	1,4	178,29
	100,00	100,00	12,11	35	-	0,59	-	151,38	-	151,38	100,00	11,23	33	-	0,89	-	140,36	-	140,36
	Sous-total	0,46	11,72	20 311	11 438	56,32	791	6,92	6,6	7,64	0,44	12,96	19 889	13 450	67,62	1 036	7,71	9,1	8,56
	Total	0,46	11,74	20 413	11 489	56,29	801	6,97	6,7	7,70	0,45	12,97	19 996	13 503	67,53	1 045	7,74	9,2	8,59
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,06	80,16	18 212	12 211	67,04	356	2,92	5,5	3,48	0,06	80,09	18 134	12 163	67,07	353	2,90	5,4	7,97
	0,15 - 0,24	0,16	78,52	12 918	8 331	64,49	575	6,90	10,3	8,46	0,16	78,55	12 499	8 060	64,48	557	6,91	10,0	30,86
	0,25 - 0,49	0,39	77,89	4 167	2 692	64,61	388	14,41	8,3	18,27	0,39	77,98	4 112	2 656	64,58	384	14,47	8,2	24,82
	0,50 - 0,74	0,68	66,20	448	263	58,87	50	18,81	1,2	24,44	0,68	66,15	431	253	58,81	48	18,79	1,1	49,77
	0,75 - 2,49	1,69	78,75	5 694	3 066	53,85	1 320	43,06	40,2	59,46	1,69	78,76	5 561	2 998	53,91	1 287	42,94	39,3	71,42
	2,50 - 9,99	4,76	71,59	712	223	31,28	187	84,08	7,6	126,99	4,77	71,55	668	209	31,26	176	84,10	7,2	127,04
	10,00 - 99,99	20,27	61,58	536	65	12,19	106	162,09	8,3	318,28	20,28	61,49	478	58	12,21	94	161,87	7,3	214,69
	100,00	-	-	15	-	-	-	-	-	-	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-
	Total	0,40	79,01	42 702	26 851	62,88	2 982	11,11	81,4	14,90	0,39	79,01	41 895	26 397	63,01	2 899	10,98	78,5	14,70
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,07	43,52	433	300	69,51	23	7,71	0,1	8,08	0,07	43,19	411	286	69,66	22	7,61	0,1	7,97
	0,15 - 0,24	0,17	80,00	3	2	64,28	1	29,05	-	30,76	0,17	80,07	2	2	64,27	-	29,14	-	30,86
	0,25 - 0,49	0,28	45,43	151	103	68,65	24	23,14	0,1	24,74	0,28	45,42	148	101	68,28	25	23,20	0,1	24,82
	0,50 - 0,74	0,68	51,58	67	37	54,97	16	43,76	0,1	48,15	0,68	53,31	65	36	55,62	16	45,23	0,1	49,77
	0,75 - 2,49	1,34	51,63	27	15	55,37	9	58,75	0,1	67,38	1,34	54,64	32	18	55,89	11	62,26	0,2	71,42
	2,50 - 9,99	3,23	38,42	20	12	57,84	6	53,73	0,2	67,38	3,21	40,12	20	11	55,33	6	56,02	0,1	72,77
	10,00 - 99,99	24,87	43,99	3	2	65,64	2	106,36	0,2	243,01	24,86	38,88	2	1	60,02	1	93,99	0,2	214,69
	100,00	100,00	24,32	-	-	0,06	-	304,05	-	304,05	100,00	49,35	1	-	0,02	-	616,88	-	616,88
	Total	0,37	44,85	704	471	66,98	81	17,10	0,8	19,19	0,16	78,55	681	455	64,48	81	6,91	0,8	8,47
Total des clientèles de détail		0,42 %	58,68 %	63 819 $	38 811 $	60,82 %	3 864 $	9,96 %	88,9 $	12,82 %	0,41 %	56,53 %	62 572 $	40 355 $	64,49 %	4 025 $	9,98 %	88,5 $	12,72 %

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 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées										
	0,00 - 0,14	0,08 %	12,28 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,46 %	- $	2,58 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,63	22	11	50,00	1	6,64	-	7,08
	0,50 - 0,74	0,65	14,13	20	10	50,00	1	13,23	-	14,38
	0,75 - 2,49	1,59	14,32	23	12	50,00	3	23,99	-	26,82
	2,50 - 9,99	5,17	14,12	5	3	50,00	1	45,35	-	54,15
	10,00 - 99,99	27,42	13,48	1	-	50,00	-	78,71	-	124,92
	100,00	100,00	9,51	-	-	50,00	-	118,86	-	118,86
	Sous-total	1,57	13,82	80	40	50,00	6	16,32	-	18,48
Expositions non assurées										
	0,00 - 0,14	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	12,95	5 388	3 564	66,16	225	6,31	1,2	6,73
	0,50 - 0,74	0,65	14,26	2 696	1 724	63,97	230	13,35	1,6	14,51
	0,75 - 2,49	1,55	15,77	1 578	981	62,19	257	26,16	2,4	29,23
	2,50 - 9,99	5,10	17,68	296	181	61,07	105	57,91	1,7	69,40
	10,00 - 99,99	27,42	18,81	46	31	66,56	33	109,81	1,6	174,27
	100,00	100,00	12,26	32	-	1,09	1	153,30	-	153,30
	Sous-total	0,45	12,95	19 306	12 999	67,34	1 008	7,75	9,1	8,62
	Total	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	79,95	17 607	11 815	67,11	344	2,91	5,3	7,89
	0,15 - 0,24	0,16	78,53	12 728	8 208	64,49	567	6,91	10,2	33,80
	0,25 - 0,49	0,39	78,08	4 121	2 660	64,54	386	14,51	8,3	23,65
	0,50 - 0,74	0,68	66,26	433	253	58,50	48	18,82	1,1	50,08
	0,75 - 2,49	1,69	78,73	5 561	2 996	53,87	1 287	42,98	39,2	72,66
	2,50 - 9,99	4,76	71,47	661	207	31,28	173	83,90	7,1	126,70
	10,00 - 99,99	20,34	61,57	484	60	12,32	97	162,26	7,5	215,51
	100,00	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-
	Total	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	43,23	398	273	68,98	21	7,53	0,1	7,89
	0,15 - 0,24	0,19	82,06	17	11	63,98	3	31,87	-	33,80
	0,25 - 0,49	0,28	43,57	154	107	69,37	24	22,12	0,1	23,65
	0,50 - 0,74	0,68	53,65	69	38	55,11	17	45,52	0,1	50,08
	0,75 - 2,49	1,34	55,79	26	15	56,55	9	63,37	0,1	72,66
	2,50 - 9,99	3,15	44,86	14	8	53,57	5	62,31	0,1	80,03
	10,00 - 99,99	24,91	38,95	3	2	59,00	2	94,26	0,3	215,51
	100,00	100,00	0,41	1	-	-	-	5,12	-	5,12
	Total	0,37	45,54	682	454	66,62	81	17,88	0,8	20,02
Total des clientèles de détail		0,42 %	56,88 %	61 675 $	39 692 $	64,36 %	3 997 $	10,07 %	88,6 $	12,86 %

(1) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

(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 mars 2020 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]	Au 31 décembre 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]
Emprunteurs souverains	**0,02 %**	**- %**	**26,29 %**	**24,16 %**	**44,56 %**	**11,52 %**	0,02 %	- %	25,91 %	22,94 %	43,47 %	10,27 %
Institutions financières	**0,21**	**-**	**53,38**	**-**	**27,52**	**0,23**	0,10	-	43,92	-	27,43	0,22
Entreprises	**2,13**	**1,18**	**26,70**	**20,83**	**46,83**	**15,29**	2,01	1,33	26,97	13,00	51,32	12,47
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**1,81**	**2,02**	**59,85**	**34,84**	**46,26**	**25,74**	1,67	1,69	59,62	32,10	46,18	22,14
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,48**	**0,25**	**27,81**	**13,15**	**49,77**	**49,77**	0,47	0,25	27,17	14,79	49,48	47,98
Expositions non assurées	**0,89**	**0,59**	**15,36**	**5,83**	**66,17**	**7,32**	0,89	0,58	14,78	5,90	66,12	61,03
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,84**	**1,54**	**83,30**	**74,11**	**46,93**	**32,47**	1,85	1,51	83,23	73,76	45,94	39,38
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**3,16**	**2,13**	**52,39**	**43,29**	**66,66**	**59,65**	3,19	2,18	52,09	43,36	66,32	65,95

(en pourcentage)	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]	Au 30 juin 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,77 %	0,78 %	13,34 %	11,65 %	50,00 %	50,00 %	1,67 %	0,75 %	12,85 %	11,21 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,14	0,55	13,65	10,19	56,25	36,56	1,07	0,54	13,03	9,70	56,30	37,82
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,62	1,09	82,86	70,73	62,89	42,09	1,50	1,07	82,82	69,13	62,97	42,24
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	4,00	1,90	44,85	30,54	67,45	56,31	3,73	1,73	44,75	31,78	67,54	56,50

(en pourcentage)	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]	Au 31 décembre 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,75 %	0,75 %	13,17 %	12,73 %	50,00 %	50,00 %	1,76 %	0,75 %	12,56 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,11	0,53	13,28	10,28	56,31	35,12	1,09	0,53	12,69	9,54	56,25	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,58	1,07	82,78	71,75	62,92	42,27	1,55	1,08	82,74	70,59	62,91	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,72	1,75	44,67	30,82	67,63	56,56	3,60	1,64	44,50	29,85	67,24	56,74

(en pourcentage)	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]	Au 30 juin 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,72 %	0,75 %	12,21 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,15	0,53	12,52	9,54	56,32	59,02	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,56	1,08	77,74	70,59	62,88	45,07	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,43	1,64	42,95	29,85	66,99	56,74	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74

(en pourcentage)	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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	1,68 %	0,72 %	10,88 %	8,48 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,12	0,51	12,02	9,57	67,34	50,45
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	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	3,25	1,57	43,19	33,29	66,63	49,49

[1] Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

[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]

	Au 31 mars 2020								Au 31 décembre 2019							
	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	**6 960 $**	**20 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**6 980 $**	103 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	103 $
Institutions financières	**-**	**7 909**	**-**	**65**	**-**	**-**	**2**	**7 976**	-	8 548	-	75	-	-	1	8 624
Entreprises	**-**	**349**	**-**	**307**	**-**	**9 062**	**125**	**9 843**	-	211	-	450	-	9 146	214	10 021
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**202**	**-**	**123**	**325**	-	-	-	-	193	-	117	310
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**392**	**-**	**-**	**-**	**-**	**392**	-	-	391	-	-	-	-	391
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 138**	**2**	**-**	**2 140**	-	-	-	-	2 141	1	-	2 142
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**7**	-	-	-	-	-	-	12	12
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**203**	**7**	**210**	-	-	-	-	-	213	9	222
Portefeuille de négociation	**-**	**2 836**	**-**	**97**	**-**	**6 990**	**-**	**9 923**	-	3 423	-	12	-	6 111	2	9 548
Total	**6 960 $**	**11 114 $**	**392 $**	**469 $**	**2 340 $**	**16 257 $**	**264 $**	**37 796 $**	103 $	12 182 $	391 $	537 $	2 334 $	15 471 $	355 $	31 373 $

	Au 30 septembre 2019								Au 30 juin 2019							
	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	15 776 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	15 776 $	14 691 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	14 691 $
Institutions financières	-	17 205	-	219	-	4	1	17 429	-	18 005	-	219	-	7	1	18 232
Entreprises	-	239	-	649	-	71 548	736	73 172	-	269	-	724	-	70 386	732	72 111
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 051	-	172	8 223	-	-	-	-	7 985	1	165	8 151
Prêts hypothécaires	-	-	396	-	-	-	-	396	-	-	408	-	-	-	-	408
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 059	1	-	2 060	-	-	-	-	2 017	2	-	2 019
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	200	9	209	-	-	-	-	-	208	9	217
Portefeuille de négociation	12 127	3 776	-	2	711	6 000	3	22 619	9 448	4 426	-	21	861	5 101	7	19 864
Total	27 903 $	21 220 $	396 $	870 $	10 821 $	77 753 $	926 $	139 889 $	24 139 $	22 700 $	408 $	964 $	10 863 $	75 705 $	919 $	135 698 $

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 mars 2019								Au 31 décembre 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	16 333 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	16 333 $	15 282 $	- $	- $	- $	- $	102 $	- $	15 384 $
Institutions financières	-	16 429	-	199	-	3	1	16 632	-	17 659	-	21	-	4	1	17 685
Entreprises	-	255	-	602	-	67 429	728	69 014	-	219	-	653	-	66 260	710	67 842
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 209	128	157	8 494	-	-	-	-	8 120	113	150	8 383
Prêts hypothécaires	-	-	423	-	-	-	-	423	-	-	435	-	-	-	-	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 926	2	-	1 928	-	-	-	-	1 946	1	-	1 947
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	233	9	242	-	-	-	-	-	243	7	250
Portefeuille de négociation	9 844	5 025	-	12	517	4 424	10	19 832	11 386	4 927	-	34	30	4 821	5	21 203
Total	26 177 $	21 709 $	423 $	813 $	10 652 $	72 219 $	910 $	132 903 $	26 668 $	22 805 $	435 $	708 $	10 096 $	71 544 $	878 $	133 134 $

	Au 30 septembre 2018								Au 30 juin 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	16 499 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	16 598 $	14 986 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	15 085 $
Institutions financières	-	17 096	-	104	-	5	1	17 206	-	15 010	-	105	-	331	1	15 447
Entreprises	-	157	-	652	-	63 634	589	65 032	-	242	-	683	-	57 448	536	58 909
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 135	101	138	8 374	-	-	-	-	5 458	1 311	146	6 915
Prêts hypothécaires	-	-	438	-	-	-	-	438	-	-	460	-	-	1	-	461
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 833	-	7	1 840	-	-	-	-	1 689	1	-	1 690
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	192	8	200	-	-	-	-	-	191	8	199
Portefeuille de négociation	10 760	6 174	-	7	2	3 512	9	20 464	9 007	6 201	-	136	-	3 668	17	19 029
Total	27 259 $	23 427 $	438 $	763 $	9 970 $	67 543 $	757 $	130 157 $	23 993 $	21 453 $	460 $	924 $	7 147 $	63 050 $	713 $	117 740 $

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 mars 2018							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 775 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	14 778 $
Institutions financières	-	14 063	-	100	-	315	-	14 478
Entreprises	-	226	-	630	-	55 900	560	57 316
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 428	1 310	153	6 891
Prêts hypothécaires	-	-	461	-	-	3	-	464
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 712	-	2	1 714
Titrisation	-	-	-	-	-	-	6	6
Actions	-	-	-	-	-	195	8	203
Portefeuille de négociation	9 459	6 276	-	8	-	4 684	5	20 432
Total	24 234 $	20 565 $	461 $	738 $	7 140 $	62 410 $	734 $	116 282 $

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

(2) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 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. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

GESTION DES RISQUES

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020		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	
	Prêts bruts	**Prêts dépréciés bruts**	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts
Hypothécaires résidentiels	**128 419 $**	**333 $**	126 757 $	326 $	124 902 $	372 $	123 457 $	340 $	120 744 $	336 $	120 113 $	320 $	118 981 $	320 $	117 381 $	336 $	114 211 $	301 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 181**	**284**	27 022	276	26 851	271	26 577	232	26 031	248	26 210	221	25 709	218	25 285	225	24 504	213
Aux organismes publics[1]	**2 455**	**-**	3 319	-	3 473	-	3 512	-	3 049	-	3 326	-	2 528	-	2 733	-	2 969	-
Aux entreprises																		
Agriculture	**10 074**	**153**	9 971	147	9 683	125	9 497	118	9 291	115	9 191	115	8 512	99	8 371	87	8 051	82
Mines, pétrole et gaz	**457**	**2**	358	2	396	3	412	1	369	1	336	1	307	1	362	1	329	2
Services publics	**831**	**-**	676	-	680	-	632	-	705	-	751	-	463	-	526	1	403	6
Construction	**3 690**	**131**	3 485	134	3 466	174	3 411	159	3 148	155	2 857	154	2 640	52	2 524	46	2 263	51
Fabrication	**4 991**	**65**	4 257	61	4 453	50	4 303	70	4 093	68	3 892	36	3 447	39	3 427	35	2 909	44
Commerce de gros	**1 772**	**11**	1 663	11	1 727	10	1 663	10	1 599	10	1 455	12	1 373	11	1 377	8	1 368	13
Commerce de détail	**3 762**	**37**	3 274	36	3 095	39	3 107	33	3 258	35	3 046	37	2 977	30	3 082	30	3 025	35
Transport	**1 661**	**23**	1 531	22	1 615	33	1 561	36	1 441	26	1 475	19	1 384	22	1 412	27	1 325	30
Industrie de l'information	**530**	**1**	388	2	458	2	462	2	508	6	519	6	475	6	491	6	352	6
Finance et assurances	**1 930**	**-**	1 723	-	1 126	-	736	1	690	1	651	-	668	-	922	-	636	-
Immobilier	**9 379**	**22**	8 862	19	8 447	22	8 287	27	8 009	32	7 849	34	8 283	39	8 358	38	8 067	41
Services professionnels	**1 186**	**4**	964	4	957	4	1 041	4	910	5	788	4	696	6	681	4	641	5
Gestion de sociétés	**922**	**7**	976	6	889	6	903	5	903	5	945	5	858	5	868	4	910	8
Services administratifs	**395**	**15**	354	16	344	14	329	3	320	3	311	4	281	3	267	3	261	6
Enseignement	**306**	**3**	287	2	284	1	310	1	315	1	232	2	183	1	329	1	182	1
Soins de santé	**3 782**	**21**	3 719	22	3 688	21	3 359	20	3 269	18	3 140	22	2 826	24	2 729	38	2 578	41
Arts et spectacles	**877**	**12**	822	14	836	13	829	12	802	13	809	12	745	12	699	8	706	6
Hébergement	**1 812**	**34**	1 755	31	1 658	29	1 684	26	1 590	28	1 545	29	1 433	28	1 393	26	1 295	30
Autres services	**1 135**	**9**	1 112	10	1 087	9	1 075	13	1 071	8	1 046	9	853	10	861	11	786	11
Autres entreprises	**575**	**-**	492	1	369	-	194	-	608	-	742	-	2 263	9	1 219	2	1 798	4
Total des prêts aux entreprises	**50 067 $**	**550 $**	46 669 $	540 $	45 258 $	555 $	43 795 $	541 $	42 899 $	530 $	41 580 $	501 $	40 667 $	397 $	39 898 $	376 $	37 885 $	422 $
Total des prêts	**207 122 $**	**1 167 $**	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 $

(1) Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2020**		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019	
	Prêts bruts	**Prêts dépréciés bruts**	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts
Canada										
Québec	**186 861 $**	**968 $**	183 835 $	947 $	181 209 $	966 $	178 977 $	912 $	175 000 $	899 $
Autres provinces canadiennes	**19 338**	**196**	19 024	192	18 374	229	17 725	199	17 148	212
Total – Canada	**206 199 $**	**1 164 $**	202 859 $	1 139 $	199 583 $	1 195 $	196 702 $	1 111 $	192 148 $	1 111 $
Autres pays	**923**	**3**	908	3	901	3	639	2	575	3
Total	**207 122 $**	**1 167 $**	203 767 $	1 142 $	200 484 $	1 198 $	197 341 $	1 113 $	192 723 $	1 114 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts[(1)]	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts[(1)]
Canada								
Québec	173 788 $	830 $	170 830 $	835 $	168 542 $	855 $	163 452 $	843 $
Autres provinces canadiennes	16 752	209	16 438	92	16 331	81	15 614	89
Total – Canada	190 540 $	1 039 $	187 268 $	927 $	184 873 $	936 $	179 066 $	932 $
Autres pays	689	3	617	8	424	1	503	4
Total	191 229 $	1 042 $	187 885 $	935 $	185 297 $	937 $	179 569 $	936 $

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2020 Prêts et acceptations bruts		Au 31 décembre 2019 Prêts et acceptations bruts		Au 30 septembre 2019 Prêts et acceptations bruts		Au 30 juin 2019 Prêts et acceptations bruts		Au 31 mars 2019 Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**167 054 $**	**80,7 %**	165 095 $	80,9 %	161 627 $	80,5 %	159 335 $	80,6 %	156 002 $	80,9 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**35 939**	**17,3**	34 946	17,1	34 855	17,4	33 949	17,2	32 762	17,0
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 085**	**1,5**	3 112	1,5	3 198	1,6	3 280	1,7	3 144	1,6
Autres entités	**1 126**	**0,5**	994	0,5	988	0,5	969	0,5	958	0,5
Total	**207 204 $**	**100,0 %**	204 147 $	100,0 %	200 668 $	100,0 %	197 533 $	100,0 %	192 866 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018 Prêts et acceptations bruts		Au 30 septembre 2018 Prêts et acceptations bruts		Au 30 juin 2018 Prêts et acceptations bruts		Au 31 mars 2018 Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	154 692 $	80,9 %	152 753 $	81,2 %	150 494 $	81,2 %	146 828 $	81,7 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	31 862	16,6	30 605	16,3	30 023	16,2	27 794	15,5
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 133	1,6	3 015	1,6	3 087	1,7	3 217	1,8
Autres entités	1 702	0,9	1 763	0,9	1 735	0,9	1 773	1,0
Total	191 389 $	100,0 %	188 136 $	100,0 %	185 339 $	100,0 %	179 612 $	100,0 %

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2020						Au 31 décembre 2019					
	Prêts et acceptations bruts		**Prêts garantis ou assurés[1]**		**Prêts dépréciés bruts**		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	**128 419 $**	**62,0 %**	**37 283 $**	**78,3 %**	**333 $**	**28,6 %**	126 757 $	62,1 %	37 144 $	77,5 %	326 $	28,5 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 181**	**12,6**	**3 277**	**6,9**	**284**	**24,3**	27 022	13,2	3 254	6,8	276	24,2
Aux entreprises et aux gouvernements	**52 604**	**25,4**	**7 019**	**14,8**	**550**	**47,1**	50 368	24,7	7 500	15,7	540	47,3
Total	**207 204 $**	**100,0 %**	**47 579 $**	**100,0 %**	**1 167 $**	**100,0 %**	204 147 $	100,0 %	47 898 $	100,0 %	1 142 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2019						Au 30 juin 2019					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1][2]		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	124 902 $	62,2 %	37 119 $	78,4 %	372 $	31,1 %	123 457 $	62,5 %	37 281 $	79,0 %	340 $	30,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 851	13,4	3 196	6,8	271	22,6	26 577	13,5	3 304	7,0	232	20,8
Aux entreprises et aux gouvernements	48 915	24,4	6 980	14,8	555	46,3	47 499	24,0	6 602	14,0	541	48,6
Total	200 668 $	100,0 %	47 295 $	100,0 %	1 198 $	100,0 %	197 533 $	100,0 %	47 187 $	100,0 %	1 113 $	100,0 **%**

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2019						Au 31 décembre 2018					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	120 744 $	62,6 %	36 328 $	77,8 %	336 $	30,1 %	120 113 $	62,8 %	36 764 $	78,0 %	320 $	30,7 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 031	13,5	3 437	7,4	248	22,3	26 210	13,7	3 441	7,3	221	21,2
Aux entreprises et aux gouvernements	46 091	23,9	6 912	14,8	530	47,6	45 066	23,5	6 924	14,7	501	48,1
Total	192 866 $	100,0 %	46 677 $	100,0 %	1 114 $	100,0 %	191 389 $	100,0 %	47 129 $	100,0 %	1 042 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2018						Au 30 juin 2018					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	118 981 $	63,2 %	36 828 $	79,0 %	320 $	34,2 %	117 381 $	63,4 %	36 842 $	78,2 %	336 $	35,9 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 709	13,7	3 399	7,3	218	23,3	25 285	13,6	3 550	7,5	225	24,0
Aux entreprises et aux gouvernements	43 446	23,1	6 362	13,7	397	42,5	42 673	23,0	6 727	14,3	376	40,1
Total	188 136 $	100,0 %	46 589 $	100,0 %	935 $	100,0 %	185 339 $	100,0 %	47 119 $	100,0 %	937 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2018					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	114 211 $	63,6 %	36 033 $	77,5 %	300 $	32,0 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 504	13,6	3 706	8,0	213	22,8
Aux entreprises et aux gouvernements	40 897	22,8	6 766	14,5	423	45,2
Total	179 612 $	100,0 %	46 505 $	100,0 %	936 $	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) Les montants au 30 septembre 2019 ont été redressés.

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

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**31 mars 2020**	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019
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	**1 142 $**	1 198 $	1 113 $	1 114 $	1 042 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	**483**	447	439	708	732
Retours à un état non déprécié	**(407)**	(404)	(287)	(592)	(568)
Radiations et recouvrements	**(105)**	(119)	(88)	(105)	(89)
Autres variations	**54**	20	21	(12)	(3)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	**1 167 $**	1 142 $	1 198 $	1 113 $	1 114 $

	Pour les périodes de trois mois terminées le			
(en millions de dollars)	31 décembre 2018	30 septembre 2018[2]	30 juin 2018	31 mars 2018
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	s. o.	s. o.	s. o.	442 $
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018	s. o.	s. o.	s. o.	492
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	935 $	937 $	936 $	934
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	526	365	576	152
Retours à un état non déprécié	(300)	(280)	(453)	(82)
Radiations et recouvrements	(98)	(76)	(89)	(90)
Autres variations	(21)	(11)	(33)	22
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 042 $	935 $	937 $	936 $

(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.

Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels[1]

Réseau des caisses du Québec et Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.[2]

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2020								Au 31 décembre 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	**27 605 $**	**97,1 %**	**68 507 $**	**95,8 %**	**5 933 $**	**94,8 %**	**102 045 $**	**96,1 %**	27 693 $	97,1 %	67 652 $	95,9 %	5 975 $	94,9 %	101 320 $	96,1 %
Ontario	**796**	**2,8**	**2 932**	**4,1**	**324**	**5,2**	**4 052**	**3,8**	827	2,9	2 822	4,0	323	5,1	3 972	3,8
Autres[6]	**29**	**0,1**	**71**	**0,1**	**2**	**-**	**102**	**0,1**	-	-	70	0,1	3	-	73	0,1
Toutes les régions	**28 430 $**	**100,0 %**	**71 510 $**	**100,0 %**	**6 259 $**	**100,0 %**	**106 199 $**	**100,0 %**	28 520 $	100,0 %	70 544 $	100,0 %	6 301 $	100,0 %	105 365 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2019								Au 30 juin 2019							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3][7]		Prêts non assurés[4][7]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	27 682 $	97,1 %	66 106 $	96,0 %	6 162 $	94,8 %	99 950 $	96,2 %	27 740 $	97,1 %	64 828 $	96,1 %	6 216 $	94,7 %	98 784 $	96,3 %
Ontario	798	2,8	2 686	3,9	339	5,2	3 823	3,7	800	2,8	2 563	3,8	339	5,2	3 702	3,6
Autres[6]	29	0,1	68	0,1	3	-	100	0,1	28	0,1	68	0,1	4	0,1	100	0,1
Toutes les régions	28 509 $	100,0 %	68 860 $	100,0 %	6 504 $	100,0 %	103 873 $	100,0 %	28 568 $	100,0 %	67 459 $	100,0 %	6 559 $	100,0 %	102 586 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2019								Au 31 décembre 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	27 134 $	97,1 %	63 138 $	96,1 %	6 343 $	94,9 %	96 615 $	96,3 %	27 260 $	97,1 %	62 704 $	96,2 %	6 356 $	94,9 %	96 320 $	96,4 %
Ontario	810	2,9	2 497	3,8	342	5,1	3 649	3,6	814	2,9	2 477	3,8	342	5,1	3 633	3,6
Autres[6]	-	-	65	0,1	2	-	67	0,1	-	-	-	-	3	-	3	-
Toutes les régions	27 944 $	100,0 %	65 700 $	100,0 %	6 687 $	100,0 %	100 331 $	100,0 %	28 074 $	100,0 %	65 181 $	100,0 %	6 701 $	100,0 %	99 956 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2018								Au 30 juin 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	27 424 $	97,1 %	61 709 $	96,2 %	6 523 $	94,9 %	95 656 $	96,3 %	27 607 $	97,1 %	60 341 $	96,3 %	6 558 $	95,0 %	94 506 $	96,4 %
Ontario	819	2,9	2 373	3,7	344	5,0	3 536	3,6	824	2,9	2 256	3,6	347	5,0	3 427	3,5
Autres[6]	-	-	65	0,1	4	0,1	69	0,1	-	-	62	0,1	3	-	65	0,1
Toutes les régions	28 243 $	100,0 %	64 147 $	100,0 %	6 871 $	100,0 %	99 261 $	100,0 %	28 431 $	100,0 %	62 659 $	100,0 %	6 908 $	100,0 %	97 998 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2018							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	26 982 $	97,1 %	58 375 $	96,4 %	6 659 $	95,1 %	92 016 $	96,5 %
Ontario	806	2,9	2 180	3,6	344	4,9	3 330	3,5
Autres[6]	-	-	-	-	3	-	3	-
Toutes les régions	27 788 $	100,0 %	60 555 $	100,0 %	7 006 $	100,0 %	95 349 $	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 la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. totalisaient 147 M$ au 31 mars 2020. Ils totalisaient respectivement 132 M$ et 135 M$ aux trimestres de mars 2019 et de mars 2018.

[2] La Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. n'est pas légalement soumise 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 Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.[1]

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	**Au 31 mars 2020**			Au 31 décembre 2019			Au 30 septembre 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	**66,7 %**	**70,7 %**	**69,2 %**	67,9 %	70,3 %	69,4 %	67,6 %	70,7 %	69,7 %
Ontario	**71,7**	**69,8**	**70,8**	70,0	68,6	69,3	70,5	68,8	69,5
Autres[4]	**74,4**	**69,0**	**72,4**	70,6	71,2	70,9	69,0	78,4	72,1
Toutes les régions	**67,0 %**	**70,7 %**	**69,3 %**	68,0 %	70,3 %	69,4 %	67,8 %	70,6 %	69,7 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 juin 2019			Au 31 mars 2019			Au 31 décembre 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	67,8 %	70,6 %	69,5 %	67,5 %	69,8 %	68,9 %	68,2 %	69,9 %	69,4 %
Ontario	71,5	70,2	70,7	71,2	68,1	69,5	71,0	68,3	69,2
Autres[4]	70,2	70,8	70,4	59,2	71,7	59,4	75,0	72,7	73,9
Toutes les régions	68,0 %	70,6 %	69,6 %	67,7 %	69,7 %	69,0 %	68,3 %	69,9 %	69,3 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 septembre 2018			Au 30 juin 2018			Au 31 mars 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	66,9 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,6 %	69,6 %	68,2 %	70,6 %	69,8 %
Ontario	70,4	68,9	69,6	68,4	70,0	69,2	70,1	69,7	69,9
Autres[4]	75,6	76,0	75,7	75,1	57,8	66,1	76,7	73,6	75,0
Toutes les régions	67,2 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,5 %	69,6 %	68,4 %	70,6 %	69,8 %

[1] La Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. n'est pas légalement soumise 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 Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.[1]

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019	
0 à 10 ans	**2 962 $**	**3,0 %**	2 965 $	3,0 %	2 928 $	3,0 %	2 863 $	3,0 %	2 790 $	3,0 %
10 à 20 ans	**18 411**	**18,4**	18 199	18,4	17 948	18,4	17 702	18,4	17 540	18,7
20 à 25 ans	**69 260**	**69,3**	68 770	69,5	67 612	69,5	66 678	69,5	64 527	68,9
25 à 30 ans	**7 666**	**7,7**	7 473	7,5	7 182	7,4	7 047	7,3	6 987	7,5
30 à 35 ans	**1 304**	**1,3**	1 337	1,3	1 373	1,4	1 416	1,5	1 480	1,6
35 ans ou plus	**337**	**0,3**	320	0,3	326	0,3	321	0,3	320	0,3
Tous les amortissements	**99 940 $**	**100,0 %**	99 064 $	100,0 %	97 369 $	100,0 %	96 027 $	100,0 %	93 644 $	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis							
	Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018	
0 à 10 ans	2 822 $	3,0 %	2 803 $	3,0 %	2 759 $	3,0 %	2 699 $	3,1 %
10 à 20 ans	17 503	18,8	17 353	18,8	17 117	18,8	16 800	19,0
20 à 25 ans	64 143	68,8	63 451	68,6	62 408	68,4	59 953	67,8
25 à 30 ans	6 949	7,5	6 913	7,5	6 878	7,6	6 879	7,8
30 à 35 ans	1 514	1,6	1 544	1,7	1 601	1,8	1 674	1,9
35 ans ou plus	324	0,3	326	0,4	327	0,4	338	0,4
Tous les amortissements	93 255 $	100,0 %	92 390 $	100,0 %	91 090 $	100,0 %	88 343 $	100,0 %

[1] La Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. n'est pas légalement soumise 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.