Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 septembre 2020

Table des matières

	Page
Remarques à l'intention du lecteur	
Utilisation de ce document	2
Mode de présentation de l'information financière	2
Champ d'application de ce document	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
Gestion du capital (suite)	
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	29
• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail	34
• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail	36
Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs	41
Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	42
Gestion des risques	
Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	45
Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	46
Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	47
Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	48
Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	49
Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	50
Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	51
Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	52
Glossaire	53

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 30 septembre 2020[1]**	Au 30 juin 2020[1]	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
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**8 844 $**	14 496 $	9 614 $	3 709 $	3 345 $	3 430 $	2 637 $	3 384 $	3 245 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**34 235**	34 392	35 653	35 168	37 839	39 005	39 747	36 916	38 944
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**54 743**	42 597	25 117	22 909	21 431	21 662	22 264	21 395	21 396
Titres au coût amorti	**275**	626	1 462	1 616	1 863	1 728	1 661	1 621	1 732
	89 253	77 615	62 232	59 693	61 133	62 395	63 672	59 932	62 072
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**9 706**	10 710	10 565	10 032	12 738	12 324	11 682	11 934	10 219
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**134 105**	131 729	128 419	126 757	124 902	123 457	120 744	120 113	118 981
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**25 828**	25 623	26 181	27 022	26 851	26 577	26 031	26 210	25 709
Aux entreprises et aux gouvernements	**51 046**	50 657	52 522	49 988	48 731	47 307	45 948	44 906	43 195
	210 979	208 009	207 122	203 767	200 484	197 341	192 723	191 229	187 885
Provision pour pertes de crédit	**(1 048)**	(1 048)	(878)	(685)	(693)	(629)	(735)	(719)	(731)
	209 931	206 961	206 244	203 082	199 791	196 712	191 988	190 510	187 154
Actif net des fonds distincts	**18 032**	17 198	15 363	17 026	16 332	16 040	14 379	13 234	13 964
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**-**	208	82	380	184	192	143	160	251
Primes à recevoir	**2 870**	2 740	2 576	2 686	2 716	2 555	2 330	2 376	2 387
Instruments financiers dérivés	**5 846**	5 882	6 190	4 246	4 453	4 293	4 169	3 743	3 545
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 597**	3 710	4 167	2 229	2 161	3 183	3 186	1 315	3 036
Actifs de réassurance	**1 989**	2 074	1 862	2 001	1 931	1 933	1 966	1 958	2 032
Actifs au titre de droits d'utilisation	**561**	564	579	566	574	577	590	s. o.	s. o.
Immeubles de placement	**937**	941	924	957	972	956	957	958	950
Immobilisations corporelles	**1 487**	1 485	1 485	1 471	1 439	1 433	1 420	1 424	1 397
Goodwill	**156**	121	121	121	121	121	121	121	121
Immobilisations incorporelles	**425**	398	382	381	381	385	382	389	468
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 159**	1 146	1 123	1 034	1 033	1 014	990	907	905
Actifs d'impôt différé	**1 178**	1 184	854	1 292	1 278	1 254	1 172	1 174	984
Autres	**2 916**	2 501	2 556	2 090	2 149	2 109	2 218	1 946	2 535
	24 121	22 954	22 901	19 454	19 392	20 005	19 644	16 471	18 611
TOTAL DE L'ACTIF	**359 887 $**	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $

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

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2020[1]**	Au 30 juin 2020[1]	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
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**124 541 $**	122 338 $	113 848 $	111 665 $	109 192 $	109 640 $	107 122 $	105 298 $	104 148 $
Entreprises et gouvernements[2]	**100 304**	97 386	91 045	81 556	83 367	83 138	78 595	77 574	77 775
Institutions de dépôts[2]	**975**	546	602	697	261	513	543	286	463
	225 820	220 270	205 495	193 918	192 820	193 291	186 260	183 158	182 386
Autres passifs									
Acceptations	**-**	208	82	380	184	192	143	160	251
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**8 846**	6 022	8 901	10 615	11 261	11 801	12 129	10 829	11 199
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**17 673**	19 489	13 416	10 562	12 710	11 261	13 608	16 845	13 809
Instruments financiers dérivés	**4 095**	4 058	3 547	4 278	3 930	3 799	3 501	2 816	3 633
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**8 893**	7 780	9 795	5 552	5 966	6 328	7 145	4 105	6 553
Obligations locatives	**626**	627	639	624	627	628	639	s. o.	s. o.
Passifs des contrats d'assurance	**34 760**	34 455	31 819	31 595	31 850	31 035	30 138	28 740	28 643
Passif net des fonds distincts	**18 025**	17 184	15 352	17 002	16 316	16 025	14 370	13 212	13 931
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**3 281**	3 070	1 384	3 068	3 041	3 124	2 726	2 537	2 030
Passifs d'impôt différé	**375**	376	409	281	255	235	234	214	165
Autres	**6 610**	6 177	5 731	6 294	5 391	5 258	5 599	5 822	5 381
	103 184	99 446	91 075	90 251	91 531	89 686	90 232	85 280	85 595
Obligations subordonnées	**1 465**	1 451	1 399	1 398	1 392	1 399	1 384	1 378	1 343
TOTAL DU PASSIF	**330 469**	321 167	297 969	285 567	285 743	284 376	277 876	269 816	269 324
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**5 029**	5 037	5 041	5 134	5 178	5 220	5 233	5 350	5 401
Capital-actions	**-**	-	-	-	4	4	5	5	5
Excédents non répartis	**1 841**	1 985	2 000	2 352	2 121	1 575	3 678	3 649	1 949
Cumul des autres éléments du résultat global	**1 183**	1 047	475	211	386	433	363	(23)	58
Réserves	**20 661**	20 015	20 753	18 959	18 538	18 540	16 099	15 920	17 767
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**28 714**	28 084	28 269	26 656	26 227	25 772	25 378	24 901	25 180
Participations ne donnant pas le contrôle	**704**	683	681	773	761	758	748	748	761
Total des capitaux propres	**29 418**	28 767	28 950	27 429	26 988	26 530	26 126	25 649	25 941
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**359 887 $**	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $

(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									Pour les périodes de neuf mois terminées le	
	30 septembre 2020[1]	30 juin 2020[1][2]	31 mars 2020[1][2]	31 décembre 2019[1][2]	30 septembre 2019[1][2]	30 juin 2019[1][2]	31 mars 2019[1][2]	31 décembre 2018[2]	30 septembre 2018[2]	**30 septembre 2020[1]**	30 septembre 2019[1][2]
Revenu d'intérêts											
Prêts	**1 804 $**	1 759 $	1 956 $	2 030 $	2 014 $	1 906 $	1 875 $	1 874 $	1 825 $	**5 519 $**	5 795 $
Valeurs mobilières	**160**	160	109	99	98	107	108	107	101	**429**	313
	1 964	1 919	2 065	2 129	2 112	2 013	1 983	1 981	1 926	**5 948**	6 108
Frais d'intérêts											
Dépôts	**431**	494	645	669	665	643	641	565	605	**1 570**	1 949
Obligations subordonnées et autres	**83**	72	67	72	75	71	78	132	35	**222**	224
	514	566	712	741	740	714	719	697	640	**1 792**	2 173
Revenu net d'intérêts	**1 450**	1 353	1 353	1 388	1 372	1 299	1 264	1 284	1 286	**4 156**	3 935
Primes nettes	**2 534**	2 238	2 522	2 527	2 326	2 242	2 317	2 221	2 263	**7 294**	6 885
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**96**	83	105	109	116	103	103	114	110	**284**	322
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**126**	141	196	185	193	186	210	177	171	**463**	589
Services de courtage et de fonds de placement	**235**	235	241	226	223	223	214	211	216	**711**	660
Honoraires de gestion et de services de garde	**152**	147	150	155	146	141	140	130	147	**449**	427
Revenus (pertes) nets de placement	**316**	2 639	(456)	(94)	605	1 045	1 519	45	(253)	**2 499**	3 169
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	**(143)**	(299)	512	(22)	(13)	10	(167)	258	76	**70**	(170)
Revenus de change	**22**	14	46	12	11	27	14	29	14	**82**	52
Autres	**25**	65	32	338	7	6	50	(21)	36	**122**	63
	829	3 025	826	909	1 288	1 741	2 083	943	517	**4 680**	5 112
Revenu total	**4 813**	6 616	4 701	4 824	4 986	5 282	5 664	4 448	4 066	**16 130**	15 932
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	**99**	271	324	113	154	(11)	109	89	100	**694**	252
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**1 753**	3 615	2 083	1 426	2 258	2 361	3 118	1 821	1 375	**7 451**	7 737
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	**910**	1 006	913	949	852	957	888	810	820	**2 829**	2 697
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**230**	208	207	197	189	201	185	172	185	**645**	575
Ententes de services et impartition	**53**	64	62	94	88	95	84	96	75	**179**	267
Communications	**58**	56	66	90	59	74	65	70	58	**180**	198
Autres	**734**	676	744	828	661	726	697	698	721	**2 154**	2 084
	1 985	2 010	1 992	2 158	1 849	2 053	1 919	1 846	1 859	**5 987**	5 821
Excédents d'exploitation	**976**	720	302	1 127	725	879	518	692	732	**1 998**	2 122
Impôts sur les excédents	**247**	191	17	192	155	187	117	114	162	**455**	459
Excédents avant ristournes aux membres	**729**	529	285	935	570	692	401	578	570	**1 543**	1 663
Ristournes aux membres	**80**	80	77	80	80	80	77	60	72	**237**	237
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(20)**	(22)	(20)	(23)	(20)	(22)	(20)	(17)	(19)	**(62)**	(62)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**669 $**	471 $	228 $	878 $	510 $	634 $	344 $	535 $	517 $	**1 368 $**	1 488 $
dont :											
Part revenant au Groupe	**648 $**	464 $	215 $	858 $	499 $	616 $	347 $	527 $	504 $	**1 327 $**	1 462 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**21**	7	13	20	11	18	(3)	8	13	**41**	26

(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 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante nonobstant l'IFRS 16 adoptée au 1er janvier 2019.

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 ▪ Portion de la provision générale admissible[4]	▪ Participations ne donnant pas le contrôle[2]	▪ Provisions générales ▪ Obligations de premier rang 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[5]	▪ 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 sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF.

(4) Le 31 mars 2020, l'AMF a publié des dispositions transitoires prévoyant qu'une partie des provisions générales, initialement admise dans les fonds propres de la catégorie 2, peut être incluse dans les fonds propres de la catégorie 1A. Pour plus de renseignements, se référer à la sous-section « Ajustements aux exigences en matière de capital en lien avec la pandémie de COVID-19 » de la section « Gestion du capital » du rapport de gestion du Mouvement Desjardins.

(5) 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 30 septembre 2020**	Au 30 juin 2020	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
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**25 493 $**	25 734 $	24 549 $	24 205 $	23 537 $	23 250 $	22 412 $	22 470 $	21 514 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**491**	(723)	1 446	613	585	263	206	(145)	654
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**139**	586	237	(141)	(69)	61	385	(81)	(120)
Parts de capital de la Fédération	**-**	-	-	(1)	2	58	46	-	2
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(9)**	(13)	(84)	(39)	(27)	(65)	(163)	(43)	(24)
Déductions[1]	**(254)**	(91)	(414)	(88)	177	(30)	364	211	444
Solde à la fin de la période	**25 860**	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470
Total des fonds propres de la catégorie 1[2]	**25 860**	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**727**	-	-	213	200	265	426	405	391
Instruments admissibles[3]	**(6)**	979	-	-	-	-	-	1	-
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**34**	(56)	(177)	6	(7)	16	(172)	35	(8)
Provisions générales	**1**	(6)	24	(250)	20	(81)	11	(19)	22
Déductions[3]	**-**	(190)	153	31	-	-	-	4	-
Solde à la fin de la période	**756**	727	-	-	213	200	265	426	405
Total des fonds propres	**26 616 $**	26 220 $	25 734 $	24 549 $	24 418 $	23 737 $	23 515 $	22 838 $	22 875 $

(1) Le solde des déductions au 31 mars 2019 et celui des périodes antérieures ont été redressés selon la présentation utilisée dans le rapport au titre du troisième pilier.

(2) Aucun instrument de fonds propres de la catégorie 1B n'a été émis à ce jour.

(3) Les données au 30 juin 2020 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

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

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2020**	Au 30 juin 2020	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
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**28 714 $**	28 084 $	28 269 $	26 656 $	26 227 $	25 772 $	25 378 $	24 901 $	25 180 $
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(8)**	(10)	(11)	(9)	(14)	(18)	(23)	(23)	(29)
Parts de qualification	**(24)**	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(24)
Autres	**(40)**	(28)	(62)	(50)	(48)	(80)	2	5	-
Déductions[1]	**(2 782)**	(2 528)	(2 437)	(2 023)	(1 935)	(2 112)	(2 082)	(2 446)	(2 657)
Fonds propres de la catégorie 1A	**25 860**	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470
Fonds propres de la catégorie 1[2]	**25 860**	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**488**	454	510	687	681	688	672	844	809
Provisions générales	**96**	95	101	77	327	307	388	377	396
Instruments admissibles[3]	**998**	1 004	25	25	25	25	25	25	24
Déductions[3]	**(826)**	(826)	(636)	(789)	(820)	(820)	(820)	(820)	(824)
Fonds propres de la catégorie 2	**756**	727	-	-	213	200	265	426	405
Total des fonds propres	**26 616 $**	26 220 $	25 734 $	24 549 $	24 418 $	23 737 $	23 515 $	22 838 $	22 875 $

(1) Le solde des déductions au 31 mars 2019 et celui des périodes antérieures ont été redressés selon la présentation utilisée dans le rapport au titre du troisième pilier.

(2) Aucun instrument de fonds propres de la catégorie 1B n'a été émis à ce jour.

(3) Les données au 30 juin 2020 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

Tableau 6 – Ratio de levier[1]

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	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
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	**359 887 $**	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $	295 265 $
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	**(55 698)**	(54 842)	(49 848)	(51 079)	(50 988)	(49 699)	(47 548)	(44 694)	(45 761)
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	**(1 285)**	(1 318)	(1 137)	(401)	(543)	(513)	(664)	1 882	1 052
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**1 671**	1 901	484	934	1 597	1 152	1 215	1 004	1 042
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**20 927**	20 706	19 657	19 918	20 759	20 971	20 418	20 175	19 612
Autres ajustements[2]	7	**(14 997)**	(19 480)	(17 576)	(2 046)	(2 028)	(2 173)	(2 132)	(2 473)	(2 854)
Exposition du ratio de levier	8	**310 505 $**	296 901 $	278 499 $	280 322 $	281 528 $	280 644 $	275 291 $	271 359 $	268 356 $
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	**273 596 $**	259 064 $	242 920 $	245 084 $	241 824 $	241 878 $	237 736 $	231 842 $	232 221 $
(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	**273 596**	259 064	242 920	245 084	241 824	241 878	237 736	231 842	232 221
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**3 738**	3 603	4 030	3 000	3 073	2 818	295	2 516	1 991
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**435**	533	661	670	573	729	3 026	2 995	2 489
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	**4 173**	4 136	4 691	3 670	3 646	3 547	3 321	5 511	4 480
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	**10 137**	11 094	10 747	10 716	13 702	13 096	12 602	12 827	11 001
(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	**1 672**	1 901	484	934	1 597	1 152	1 214	1 004	1 042
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**11 809**	12 995	11 231	11 650	15 299	14 248	13 816	13 831	12 043
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**122 504**	121 933	117 460	115 440	113 644	113 378	110 679	109 563	106 454
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(101 577)**	(101 227)	(97 803)	(95 522)	(92 885)	(92 407)	(90 261)	(89 388)	(86 842)
Total des autres expositions hors bilan	19	**20 927**	20 706	19 657	19 918	20 759	20 971	20 418	20 175	19 612
Total des expositions	21	**310 505 $**	296 901 $	278 499 $	280 322 $	281 528 $	280 644 $	275 291 $	271 359 $	268 356 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**25 860 $**	25 493 $	25 734 $	24 549 $	24 205 $	23 537 $	23 250 $	22 412 $	22 470 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues)[3]	23a	**25 837**	25 472	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,3 %**	8,6 %	9,2 %	8,8 %	8,6 %	8,4 %	8,4 %	8,3 %	8,4 %
Ratio de levier – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues)[3]	26a	**8,3**	8,6	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

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

(2) Depuis le premier trimestre de 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.

(3) Le 31 mars 2020, l'AMF a publié des dispositions transitoires prévoyant qu'une partie des provisions générales, initialement admise dans les fonds propres de la catégorie 2, peut être incluse dans les fonds propres de la catégorie 1A. Pour plus de renseignements, se référer à la sous-section "Ajustements aux exigences en matière de capital en lien avec la pandémie de COVID-19" de la section "Gestion du capital" du rapport de gestion du Mouvement Desjardins.

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 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	**8 844 $**	**7 956 $**	**7 956 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**34 235**	**8 467**	**467**	**-**	**-**	**-**	**5**	**-**	**7 995**	**-**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**54 743**	**49 928**	**49 928**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres au coût amorti	**275**	**263**	**259**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**
Participation dans les entreprises mises en équivalence	**1 159**	**5 159**	**3 279**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 880**
	90 412	**63 817**	**53 933**	**-**	**-**	**-**	**9**	**-**	**7 995**	**1 880**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**9 706**	**10 133**	**-**	**-**	**10 133**	**-**	**-**	**9 106**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**134 105**	**132 326**	**18 876**	**113 450**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**25 828**	**25 647**	**1 347**	**24 300**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**51 046**	**50 331**	**50 205**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
	210 979	**208 304**	**70 428**	**137 750**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
Provision pour pertes de crédit	**(1 048)**	**(1 042)**	**(378)**	**(664)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	209 931	**207 262**	**70 050**	**137 086**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
Actif net des fonds distincts	**18 032**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 870**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**5 846**	**5 458**	**-**	**-**	**-**	**5 452**	**-**	**391**	**-**	**6**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 597**	**4 557**	**4 557**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**1 989**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**561**	**897**	**897**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 424**	**1 039**	**1 039**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**156**	**41**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41**
Immobilisations incorporelles	**425**	**170**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**170**
Actifs d'impôt différé	**1 178**	**853**	**853**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 916**	**2 007**	**2 007**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	22 962	**15 022**	**9 353**	**-**	**-**	**5 452**	**-**	**391**	**-**	**217**
Total de l'actif	**359 887 $**	**304 190 $**	**141 292 $**	**137 086 $**	**10 133 $**	**5 452 $**	**9 $**	**9 497 $**	**7 995 $**	**2 223 $**

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 30 septembre 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	78 008 $	7 480 $	5 970 $	157 $	83 978 $	7 637 $	611 $	9,1 %
Institutions financières	6 123	2 060	10 539	2 115	16 662	4 175	334	25,1
Entreprises	61 317	29 324	9 968	9 279	71 285	38 603	3 088	54,2
Titrisation	-	-	9	109	9	109	9	1 250,0
Actions	-	-	233	330	233	330	26	141,4
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	9 701	4 687	267	248	9 968	4 935	395	49,5
Prêts hypothécaires	94 805	11 635	357	125	95 162	11 760	941	12,4
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 418	5 449	1 440	1 080	12 858	6 529	522	50,8
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	32 415	8 214	-	-	32 415	8 214	657	25,3
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	293 787	68 849	28 783	13 443	322 570	82 292	6 583	25,5
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	6	-	-	-	6	-	-	-
Institutions financières	3 112	1 394	241	48	3 353	1 442	115	43,0
Entreprises	-	-	19	7	19	7	1	37,6
Portefeuille de négociation	1 588	590	641	540	2 229	1 130	90	50,7
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	2 027	162	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	605	21	2	-
Sous-total du risque de contrepartie	4 706	1 984	901	595	6 212	4 627	370	74,5
Autres actifs[4]	-	-	-	-	20 001	13 519	1 082	67,6
Facteur scalaire[5]	-	4 250	-	-	-	4 250	340	-
Total du risque de crédit	298 493	75 083	29 684	14 038	348 783	104 688	8 375	30,0
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	711	-	-	-	711	57	-
VaR en situation de crise	-	596	-	-	-	596	48	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	-	662	-	-	-	662	53	-
Autres[7]	-	56	-	428	-	484	38	-
Total du risque de marché[8]	-	2 025	-	428	-	2 453	196	-
Risque opérationnel	-	-	-	13 462	-	13 462	1 077	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	298 493 $	77 108 $	29 684 $	27 928 $	348 783 $	120 603 $	9 648 $	- %
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9]	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	298 493 $	77 108 $	29 684 $	27 928 $	348 783 $	120 603 $	9 648 $	- %

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 30 juin 2020	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
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	6 299 $	4 443 $	4 233 $	- $	- $	- $	102 $	99 $
Institutions financières	2 798	2 641	2 195	2 335	2 592	2 379	2 106	2 164
Entreprises	38 361	37 492	35 930	61 498	60 323	57 231	56 333	53 826
Titrisation	121	84	151	59	60	61	63	68
Actions	310	299	325	312	319	344	334	289
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 141	5 351	5 132	5 292	5 217	5 510	5 394	5 360
Prêts hypothécaires	10 303	9 881	9 295	13 002	11 892	12 160	11 643	11 646
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 513	6 404	6 443	6 021	5 799	5 633	5 534	5 255
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	8 368	9 367	9 436	10 657	10 114	10 257	10 159	9 219
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	78 214	75 962	73 140	99 176	96 316	93 575	91 668	87 926
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	2	1	-	-	-	-	-
Institutions financières	2 031	2 055	1 752	601	564	535	551	396
Entreprises	3	11	7	11	26	15	12	11
Portefeuille de négociation	1 261	1 306	788	676	707	675	533	333
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	2 069	2 298	1 612	1 700	1 704	1 582	1 452	1 063
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	12	17	23	12	13	10	14	4
Sous-total du risque de contrepartie	5 376	5 689	4 183	3 000	3 014	2 817	2 562	1 807
Autres actifs[4]	13 254	12 270	13 743	13 809	13 705	12 976	11 268	11 304
Facteur scalaire[5]	4 089	3 973	3 733	1 717	1 607	1 628	1 584	1 516
Total du risque de crédit	100 933	97 894	94 799	117 702	114 642	110 996	107 082	102 553
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	852	393	406	605	673	640	575	681
VaR en situation de crise	954	528	1 394	2 385	2 868	2 257	2 335	2 106
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	708	692	819	1 425	1 865	1 468	1 732	1 798
Autres[7]	448	755	476	472	732	580	754	489
Total du risque de marché[8]	2 962	2 368	3 095	4 887	6 138	4 945	5 396	5 074
Risque opérationnel	13 253	13 109	13 021	12 666	12 492	12 364	12 232	12 171
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	117 148 $	113 371 $	110 915 $	135 255 $	133 272 $	128 305 $	124 710 $	119 798 $
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	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	124 419	119 584
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	124 463	119 617
APR pour le total des fonds propres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	124 506	119 649
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9][11]	-	2 550	2 946	-	-	-	5 055	7 480
Total des actifs pondérés en fonction des risques	117 148 $	115 921 $	113 861 $	135 255 $	133 272 $	128 305 $	129 474 $	127 064 $

(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.

(8) Depuis le premier trimestre de 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.

(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								
	30 septembre 2020			30 juin 2020			31 mars 2020		
	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	**95 394 $**	**5 539 $**	**100 933 $**	92 027 $	5 867 $	97 894 $	90 491 $	4 308 $	94 799 $
Taille du portefeuille[3]	**2 949**	**(85)**	**2 864**	3 837	(582)	3 255	(220)	1 200	980
Qualité du portefeuille[4]	**928**	**(21)**	**907**	(775)	275	(500)	858	282	1 140
Mise à jour des modèles[5]	**(135)**	**(681)**	**(816)**	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**899**	**-**	**899**	547	-	547	422	-	422
Acquisitions et cessions	**12**	**-**	**12**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**(105)**	**(6)**	**(111)**	(242)	(21)	(263)	476	77	553
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**4 548**	**(793)**	**3 755**	3 367	(328)	3 039	1 536	1 559	3 095
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**99 942 $**	**4 746 $**	**104 688 $**	95 394 $	5 539 $	100 933 $	92 027 $	5 867 $	97 894 $

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

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

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

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

	Pour les périodes de trois mois terminées le								
(en millions de dollars)	**30 septembre 2020**	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**2 962 $**	2 368 $	3 095 $	4 887 $	6 138 $	4 945 $	5 396 $	5 074 $	2 552 $
Variation des niveaux de risque[7]	**(509)**	594	164	(1 173)	(538)	1 193	(451)	322	(516)
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	**(509)**	594	(727)	(1 792)	(1 251)	1 193	(451)	322	2 522
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**2 453 $**	2 962 $	2 368 $	3 095 $	4 887 $	6 138 $	4 945 $	5 396 $	5 074 $
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**13 253 $**	13 109 $	13 021 $	12 666 $	12 492 $	12 364 $	12 232 $	12 171 $	11 997 $
Revenus générés	**209**	144	88	167	174	128	132	61	174
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	188	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**209**	144	88	355	174	128	132	61	174
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**13 462 $**	13 253 $	13 109 $	13 021 $	12 666 $	12 492 $	12 364 $	12 232 $	12 171 $
Ajustement en fonction du plancher d'APR									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**- $**	2 550 $	2 946 $	- $	- $	- $	5 055 $	7 480 $	14 636 $
Taille du portefeuille[3]	**-**	(721)	170	1 089	-	-	-	(264)	2 003
Qualité du portefeuille[4]	**-**	(1 922)	(1 082)	1 673	-	-	-	(762)	(223)
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	-	-	-	-	(916)	-
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	641	86	-	-	(5 055)	(474)	(8 937)
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	(28)	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	93	(125)	17	-	-	-	(9)	1
Autres	**-**	-	-	109	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**-**	(2 550)	(396)	2 946	-	-	(5 055)	(2 425)	(7 156)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**- $**	- $	2 550 $	2 946 $	- $	- $	- $	5 055 $	7 480 $

(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 30 septembre 2020**	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**92 754 $**	91 782 $	92 727 $	91 274 $	115 984 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**5 025**	5 079	4 073	5 150	4 981
Assurance de dommages	**3 238**	3 120	3 612	2 904	3 059
Autres	**19 586**	17 167	12 959	11 587	11 231
Non attribués[3]	**-**	-	2 550	2 946	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**120 603 $**	117 148 $	115 921 $	113 861 $	135 255 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018
Attribués aux secteurs d'activité				
Particuliers et Entreprises	112 930 $	106 341 $	105 540 $	101 256 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 026	7 778	5 360	5 445
Assurance de dommages	2 832	2 636	2 376	2 410
Autres	12 484	11 550	11 143	10 473
Non attribués[3]	-	-	5 055	7 480
Total des actifs pondérés en fonction des risques	133 272 $	128 305 $	129 474 $	127 064 $

(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 30 septembre 2020 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 juin 2020 – 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	**5 970 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**5 970 $**	**5 970 $**	11 532 $	- $	- $	- $	- $	11 532 $	11 532 $
Institutions financières	**10 198**	**535**	**430**	**216**	**17**	**11 396**	**10 780**	7 625	485	1 201	200	16	9 527	8 183
Entreprises	**8 286**	**1 434**	**83**	**16**	**300**	**10 119**	**9 987**	8 195	1 377	73	10	285	9 940	9 794
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**257**	**9**	**-**	**-**	**5**	**271**	**267**	255	9	-	-	5	269	264
Prêts hypothécaires	**357**	**-**	**-**	**-**	**-**	**357**	**357**	385	-	-	-	-	385	385
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 523**	**686**	**-**	**-**	**-**	**2 209**	**1 440**	1 650	677	-	-	-	2 327	1 547
Titrisation	**9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9**	**9**	10	-	-	-	-	10	10
Actions	**233**	**-**	**-**	**-**	**-**	**233**	**233**	215	-	-	-	-	215	215
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**10 909**	**213**	**-**	**11 122**	**641**	-	-	11 300	209	-	11 509	586
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**40 288**	**1 588**	**-**	**6**	**193**	**42 075**	**78 014**	31 548	1 574	-	5	189	33 316	68 376
Institutions financières	**5 521**	**598**	**1 026**	**3 071**	**298**	**10 514**	**9 235**	3 861	626	1 139	3 043	304	8 973	7 569
Entreprises	**63 625**	**8 078**	**-**	**-**	**982**	**72 685**	**61 317**	62 856	8 206	-	-	922	71 984	60 731
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 359**	**3 074**	**-**	**-**	**76**	**10 509**	**9 701**	7 335	2 955	6	-	77	10 373	9 650
Prêts hypothécaires	**101 412**	**16 385**	**-**	**-**	**-**	**117 797**	**94 805**	99 632	16 054	-	-	-	115 686	93 391
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**11 059**	**21 356**	**-**	**-**	**-**	**32 415**	**32 415**	10 993	21 667	-	-	-	32 660	32 660
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 365**	**712**	**-**	**-**	**7**	**12 084**	**11 418**	11 188	672	-	-	31	11 891	11 248
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**18 701**	**542**	**-**	**19 243**	**1 588**	-	-	20 292	610	-	20 902	1 939
Total	**267 462 $**	**54 455 $**	**31 149 $**	**4 064 $**	**1 878 $**	**359 008 $**	**328 177 $**	257 280 $	54 302 $	34 011 $	4 077 $	1 829 $	351 499 $	318 080 $

(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 $

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 30 septembre 2019							Au 30 juin 2019						
	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]
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 $

	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]
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 $

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 30 septembre 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	15 158 $	681 $	524 $	11 $	224 $	16 598 $	16 098 $
Institutions financières	8 191	2 547	2 337	3 698	433	17 206	12 880
Entreprises	57 798	5 977	146	2	1 109	65 032	64 478
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 097	173	-	-	104	8 374	8 280
Prêts hypothécaires	438	-	-	-	-	438	438
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 508	332	-	-	-	1 840	922
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5
Actions	200	-	-	-	-	200	200
Portefeuille de négociation	-	-	19 765	699	-	20 464	1 159
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	92 162	11 489	-	-	-	103 651	103 651
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 624	26 851	-	-	-	38 475	38 475
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 589	429	-	-	43	11 061	11 061
Total	205 770 $	48 479 $	22 772 $	4 410 $	1 913 $	283 344 $	257 647 $

(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 30 septembre 2020 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 juin 2020 – 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	**7 828 $**	**564 $**	**- $**	**- $**	**24 $**	**8 416 $**	**8 975 $**	7 697 $	563 $	- $	- $	25 $	8 285 $	8 858 $
Mines, pétrole et gaz	**386**	**444**	**-**	**-**	**76**	**906**	**906**	466	414	-	-	108	988	989
Services publics	**48 747**	**2 171**	**-**	**-**	**257**	**51 175**	**80 433**	44 749	2 156	-	-	242	47 147	75 731
Construction	**3 476**	**1 239**	**-**	**-**	**213**	**4 928**	**4 940**	3 345	1 319	-	-	188	4 852	4 858
Fabrication	**4 181**	**1 253**	**-**	**-**	**252**	**5 686**	**5 717**	4 197	1 119	-	-	244	5 560	5 581
Commerce de gros	**1 450**	**384**	**-**	**-**	**87**	**1 921**	**1 932**	1 519	385	-	-	86	1 990	1 998
Commerce de détail	**2 689**	**1 071**	**-**	**-**	**28**	**3 788**	**3 825**	2 743	1 036	-	-	24	3 803	3 824
Transport	**1 238**	**767**	**-**	**-**	**120**	**2 125**	**2 134**	1 171	812	-	-	109	2 092	2 098
Industrie de l'information	**365**	**650**	**-**	**-**	**44**	**1 059**	**1 063**	324	665	-	-	43	1 032	1 034
Finance et assurances	**13 692**	**895**	**1 539**	**3 309**	**421**	**19 856**	**18 025**	10 309	872	2 413	3 258	379	17 231	14 590
Immobilier	**39 021**	**1 482**	**-**	**-**	**69**	**40 572**	**34 304**	38 314	1 599	-	-	67	39 980	33 684
Services professionnels	**630**	**399**	**-**	**-**	**86**	**1 115**	**1 126**	725	427	-	-	87	1 239	1 247
Gestion de sociétés	**628**	**49**	**-**	**-**	**34**	**711**	**654**	628	49	-	-	35	712	645
Services administratifs	**327**	**56**	**-**	**-**	**31**	**414**	**416**	313	53	-	-	30	396	399
Enseignement	**1 220**	**166**	**-**	**-**	**7**	**1 393**	**1 394**	1 120	124	-	-	6	1 250	1 250
Soins de santé	**4 029**	**295**	**-**	**-**	**16**	**4 340**	**4 366**	3 966	308	-	-	15	4 289	4 306
Arts et spectacles	**691**	**108**	**-**	**-**	**4**	**803**	**813**	693	116	-	-	7	816	820
Hébergement	**1 354**	**56**	**-**	**-**	**1**	**1 411**	**1 455**	1 341	70	-	-	1	1 412	1 425
Autres services	**789**	**90**	**-**	**-**	**14**	**893**	**912**	743	97	-	-	14	854	862
Autres entreprises	**1 147**	**94**	**-**	**-**	**6**	**1 247**	**1 913**	1 254	84	-	-	6	1 344	1 986
Total	**133 888 $**	**12 233 $**	**1 539 $**	**3 309 $**	**1 790 $**	**152 759 $**	**175 303 $**	125 617 $	12 268 $	2 413 $	3 258 $	1 716 $	145 272 $	166 185 $

(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 $

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 30 septembre 2019							Au 30 juin 2019						
	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	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 $

	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 $

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 30 septembre 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	6 385 $	204 $	- $	- $	19 $	6 608 $	6 603 $
Mines, pétrole et gaz	291	454	-	-	95	840	840
Services publics	14 096	1 519	524	-	306	16 445	15 937
Construction	2 370	862	-	-	175	3 407	3 333
Fabrication	3 000	827	-	-	206	4 033	4 021
Commerce de gros	1 247	131	-	-	88	1 466	1 457
Commerce de détail	2 459	332	-	-	26	2 817	2 800
Transport	1 108	409	-	-	100	1 617	1 614
Industrie de l'information	436	286	-	-	40	762	761
Finance et assurances	9 089	1 358	2 465	3 711	525	17 148	12 627
Immobilier	31 551	958	-	-	81	32 590	32 494
Services professionnels	457	145	-	-	29	631	622
Gestion de sociétés	747	112	-	-	17	876	807
Services administratifs	241	9	-	-	15	265	256
Enseignement	1 317	1 137	-	-	8	2 462	2 461
Soins de santé	3 134	257	-	-	3	3 394	3 381
Arts et spectacles	633	49	-	-	8	690	688
Hébergement	1 078	24	-	-	3	1 105	1 098
Autres services	582	42	-	-	11	635	627
Autres entreprises	926	90	18	-	11	1 045	1 029
Total	81 147 $	9 205 $	3 007 $	3 711 $	1 766 $	98 836 $	93 456 $

(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]

	Au 30 septembre 2020				
		Éléments soumis au :			Éléments
(en millions de dollars)	Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	non soumis au risque de crédit
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	7 956 $	7 956 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	63 817	53 933	9	-	9 875
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	10 133	-	-	10 133	-
Prêts	207 262	207 136	-	-	126
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	15 022	9 353	-	5 452	217
Total de l'actif	304 190	278 378	9	15 585	10 218 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	17 514	-	-	17 514	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(1 388)	-	-	(1 388)	
Engagements inutilisés	120 981	54 455	-	-	
Autres éléments hors bilan	1 878	1 878	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	884	884	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	464	(4 585)	-	5 049	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	444 523 $	331 010 $	9 $	36 760 $	

[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 30 septembre 2020			Au 30 juin 2020		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	**Expositions couvertes par des sûretés[2]**	**Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]**	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]
Approche standard						
Emprunteurs souverains	**5 970 $**	**- $**	**- $**	11 532 $	- $	- $
Institutions financières	**11 396**	**406**	**210**	9 527	1 134	210
Entreprises	**10 119**	**238**	**72**	9 940	202	89
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**271**	**4**	**4**	269	5	3
Prêts hypothécaires	**357**	**-**	**-**	385	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**2 209**	**769**	**-**	2 327	780	-
Titrisation	**9**	**-**	**-**	10	-	-
Actions	**233**	**-**	**-**	215	-	-
Portefeuille de négociation	**11 122**	**10 481**	**-**	11 509	10 923	-
Approche des notations internes[4]						
Emprunteurs souverains	**42 075**	**-**	**-**	33 316	-	-
Institutions financières	**10 514**	**1 279**	**-**	8 973	1 404	-
Entreprises	**72 685**	**-**	**11 428**	71 984	-	11 356
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**10 509**	**-**	**808**	10 373	6	717
Prêts hypothécaires	**117 797**	**-**	**22 992**	115 686	-	22 295
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**32 415**	**-**	**-**	32 660	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**12 084**	**-**	**666**	11 891	-	643
Portefeuille de négociation	**19 243**	**17 655**	**-**	20 902	18 963	-
Total	**359 008 $**	**30 832 $**	**36 180 $**	351 499 $	33 417 $	35 313 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020			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[3]	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]
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[4]						
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 $

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 30 septembre 2019			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[3]	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]
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[4]						
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 $

(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[3]	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]
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[4]						
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 $

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 30 septembre 2018 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]
Approche standard			
Emprunteurs souverains	16 598 $	500 $	- $
Institutions financières	17 206	4 326	228
Entreprises	65 032	554	10 416
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 374	94	1 282
Prêts hypothécaires	438	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 840	918	-
Titrisation	5	-	-
Actions	200	-	-
Portefeuille de négociation	20 464	19 305	-
Approche des notations internes[4]			
Prêts hypothécaires	103 651	-	28 951
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	38 475	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 061	-	3 140
Total	283 344 $	25 697 $	44 017 $

(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) La redistribution des expositions garanties à l'exposition en cas de défaut du garant n'est pas reflétée.

(4) Depuis le quatrième trimestre de 2019, les sûretés 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 30 septembre 2020							Au 30 juin 2020						
	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 %**	**25,26 %**	**75 841 $**	**7 316 $**	**9,65 %**	**3,9 $**	**9,71 %**	0,02 %	25,48 %	66 235 $	6 140 $	9,27 %	3,3 $	9,33 %
	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**	**74,53**	**1**	**2**	**382,95**	**0,1**	**606,56**	24,00	74,57	1	2	383,16	0,1	606,86
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,02**	**25,26**	**75 842**	**7 318**	**9,65**	**4,0**	**9,72**	0,02	25,48	66 236	6 142	9,27	3,4	9,34
Institutions financières															
	0,00 - 0,14	**0,06**	**64,46**	**5 449**	**1 784**	**32,75**	**2,1**	**33,23**	0,07	61,19	3 711	894	24,08	1,4	24,54
	0,15 - 0,24	**0,24**	**66,04**	**7**	**3**	**49,56**	**-**	**51,54**	0,24	19,79	91	15	16,41	-	17,00
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	**27,96**	**65,99**	**65**	**226**	**345,10**	**12,1**	**575,70**	27,96	65,99	59	202	345,10	10,8	575,70
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,39**	**64,48**	**5 521**	**2 013**	**36,46**	**14,2**	**39,67**	0,49	60,29	3 861	1 111	28,76	12,2	32,73
Entreprises															
	0,00 - 0,14	**0,07**	**22,26**	**1 811**	**261**	**14,41**	**0,3**	**14,65**	0,07	24,61	1 869	298	15,97	0,4	16,24
	0,15 - 0,24	**0,18**	**16,53**	**9 505**	**1 694**	**17,82**	**2,9**	**18,20**	0,18	15,98	9 440	1 628	17,25	2,7	17,61
	0,25 - 0,49	**0,35**	**24,50**	**10 388**	**3 494**	**33,64**	**8,7**	**34,69**	0,35	24,72	10 162	3 445	33,90	8,6	34,96
	0,50 - 0,74	**0,57**	**24,58**	**5 917**	**2 454**	**41,48**	**8,2**	**43,21**	0,57	24,63	6 164	2 565	41,60	8,6	43,34
	0,75 - 2,49	**1,37**	**24,01**	**16 961**	**8 869**	**52,29**	**55,1**	**56,35**	1,38	24,64	16 902	9 130	54,02	57,2	58,25
	2,50 - 9,99	**4,76**	**21,49**	**6 106**	**3 843**	**62,93**	**62,1**	**75,64**	4,71	21,70	5 636	3 533	62,68	56,0	75,11
	10,00 - 99,99	**21,08**	**40,27**	**1 359**	**2 555**	**188,09**	**125,5**	**303,51**	22,40	45,29	1 263	2 751	217,90	138,2	354,78
	100,00	**100,00**	**33,68**	**526**	**1 344**	**255,26**	**111,2**	**519,43**	100,00	32,03	476	1 087	228,25	113,4	525,94
	Total	**2,71**	**22,98**	**52 573**	**24 514**	**46,63**	**374,0**	**55,52**	2,59	23,33	51 912	24 437	47,07	385,1	56,35
Total des clientèles non détail		**1,09 %**	**25,98 %**	**133 936 $**	**33 845 $**	**92,74 %**	**392,2 $**	**28,93 %**	1,13 %	25,67 %	122 009 $	31 690 $	85,11 %	400,7 $	30,08 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

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

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 40.

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 2020							Au 30 juin 2020						
	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 %**	**39,99 %**	**728 $**	**69 $**	**9,43 %**	**0,3 $**	**9,90 %**	0,09 %	39,41 %	657 $	62 $	9,36 %	0,2 $	9,83 %
	0,15 - 0,24	**0,19**	**40,29**	**989**	**155**	**15,69**	**0,8**	**16,64**	0,19	39,73	958	148	15,43	0,7	16,37
	0,25 - 0,49	**0,39**	**43,78**	**1 845**	**498**	**27,01**	**3,1**	**29,14**	0,39	44,59	1 817	501	27,55	3,2	29,73
	0,50 - 0,74	**0,65**	**19,16**	**53**	**8**	**15,88**	**0,1**	**17,43**	0,65	20,40	62	10	16,91	0,1	18,57
	0,75 - 2,49	**1,30**	**54,17**	**2 066**	**1 222**	**59,15**	**14,8**	**68,12**	1,31	54,08	2 189	1 295	59,15	15,8	68,15
	2,50 - 9,99	**4,67**	**57,47**	**612**	**515**	**84,16**	**16,7**	**118,27**	4,71	58,73	655	563	86,02	18,3	120,99
	10,00 - 99,99	**19,92**	**58,21**	**207**	**257**	**124,01**	**23,9**	**268,47**	20,29	58,51	220	274	124,89	25,8	271,63
	100,00	**100,00**	**56,00**	**69**	**480**	**699,97**	**-**	**699,97**	100,00	59,51	77	576	743,87	-	743,87
	Total	**2,67**	**47,76**	**6 569**	**3 204**	**48,77**	**59,7**	**60,13**	2,88	48,31	6 635	3 429	51,69	64,1	63,76
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**30,18**	**6 103**	**369**	**6,04**	**1,5**	**6,34**	0,08	29,09	6 722	391	5,82	1,6	6,11
	0,15 - 0,24	**0,18**	**27,85**	**415**	**43**	**10,41**	**0,2**	**11,04**	0,18	27,70	453	47	10,32	0,2	10,95
	0,25 - 0,49	**0,44**	**51,79**	**-**	**-**	**36,56**	**-**	**39,38**	0,42	49,80	-	-	34,77	-	37,44
	0,50 - 0,74	**0,56**	**31,03**	**237**	**62**	**26,08**	**0,4**	**28,24**	0,56	30,66	249	64	25,79	0,4	27,93
	0,75 - 2,49	**1,29**	**30,16**	**209**	**91**	**43,68**	**0,8**	**48,44**	1,29	30,21	201	88	43,78	0,8	48,55
	2,50 - 9,99	**4,59**	**25,13**	**56**	**43**	**75,63**	**0,6**	**89,81**	4,52	24,75	51	38	74,57	0,6	88,49
	10,00 - 99,99	**23,97**	**26,86**	**11**	**16**	**153,57**	**0,7**	**232,92**	23,89	26,48	9	14	151,45	0,6	229,90
	100,00	**100,00**	**24,93**	**14**	**43**	**311,67**	**-**	**311,67**	100,00	23,98	15	46	299,81	-	299,81
	Sous-total	**0,41**	**30,02**	**7 045**	**667**	**9,47**	**4,2**	**10,21**	0,39	29,05	7 700	688	8,94	4,2	9,61
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**17,41**	**25 358**	**857**	**3,38**	**3,4**	**3,55**	0,08	16,57	26 595	854	3,21	3,4	3,37
	0,15 - 0,24	**0,22**	**18,22**	**18 450**	**1 462**	**7,93**	**7,5**	**8,43**	0,22	17,33	18 280	1 378	7,54	7,1	8,02
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**0,53**	**18,42**	**12 458**	**1 846**	**14,81**	**12,0**	**16,02**	0,53	17,42	11 991	1 682	14,03	10,9	15,17
	0,75 - 2,49	**1,28**	**18,59**	**11 033**	**2 991**	**27,11**	**26,2**	**30,08**	1,24	17,71	9 523	2 415	25,36	20,9	28,10
	2,50 - 9,99	**3,88**	**18,53**	**3 420**	**1 777**	**51,95**	**24,5**	**60,89**	3,96	17,43	2 607	1 283	49,23	17,8	57,76
	10,00 - 99,99	**20,05**	**17,65**	**454**	**449**	**98,94**	**15,9**	**142,82**	20,04	16,63	448	418	93,20	14,8	134,50
	100,00	**100,00**	**15,80**	**249**	**491**	**197,50**	**-**	**197,50**	100,00	15,02	238	447	187,75	-	187,75
	Sous-total	**1,03**	**18,03**	**71 422**	**9 873**	**13,82**	**89,5**	**15,39**	0,97	17,10	69 682	8 477	12,17	74,9	13,51
	Total	**0,98**	**19,10**	**78 467**	**10 540**	**23,29**	**93,7**	**25,60**	0,91	18,29	77 382	9 165	21,11	79,1	23,12
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	**0,05**	**84,27**	**2 575**	**72**	**2,78**	**1,1**	**3,31**	0,05	84,15	2 616	72	2,76	1,1	3,28
	0,15 - 0,24	**0,16**	**90,94**	**596**	**48**	**8,08**	**0,9**	**9,90**	0,16	90,93	595	48	8,08	0,9	9,90
	0,25 - 0,49	**0,37**	**85,27**	**1 663**	**249**	**15,00**	**5,3**	**18,97**	0,37	85,43	1 675	252	15,07	5,3	19,05
	0,50 - 0,74	**0,68**	**72,73**	**371**	**77**	**20,66**	**1,8**	**26,85**	0,68	72,72	349	72	20,66	1,7	26,84
	0,75 - 2,49	**1,89**	**84,75**	**3 793**	**1 920**	**50,61**	**59,8**	**70,33**	1,88	84,90	3 767	1 905	50,56	59,4	70,26
	2,50 - 9,99	**4,83**	**78,57**	**960**	**895**	**93,29**	**36,6**	**140,98**	4,84	78,53	934	872	93,36	35,7	141,10
	10,00 - 99,99	**18,79**	**65,37**	**992**	**1 656**	**166,94**	**121,8**	**320,41**	18,77	65,42	923	1 541	166,99	113,2	320,43
	100,00	**100,00**	**78,69**	**109**	**1 073**	**983,56**	**-**	**983,56**	100,00	78,82	134	1 323	985,24	-	985,24
	Total	**3,84**	**82,31**	**11 059**	**5 990**	**54,16**	**227,3**	**79,86**	3,95	82,49	10 993	6 085	55,35	217,3	80,06
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	**0,09**	**77,04**	**1 033**	**192**	**18,59**	**0,8**	**19,53**	0,09	77,57	1 099	207	18,84	0,8	19,80
	0,15 - 0,24	**0,19**	**91,46**	**895**	**320**	**35,76**	**1,6**	**37,93**	0,19	91,74	953	342	35,87	1,7	38,05
	0,25 - 0,49	**0,38**	**70,29**	**1 133**	**504**	**44,48**	**3,2**	**48,04**	0,38	69,36	1 179	516	43,84	3,3	47,35
	0,50 - 0,74	**0,53**	**39,25**	**958**	**279**	**29,18**	**2,0**	**31,78**	0,53	39,33	1 008	295	29,24	2,1	31,86
	0,75 - 2,49	**1,85**	**39,48**	**5 282**	**2 546**	**48,21**	**38,3**	**57,27**	1,85	39,40	5 093	2 452	48,14	37,0	57,21
	2,50 - 9,99	**4,08**	**42,34**	**948**	**578**	**60,95**	**16,1**	**82,22**	4,06	42,71	736	452	61,40	12,6	82,71
	10,00 - 99,99	**22,92**	**41,75**	**344**	**339**	**98,28**	**33,2**	**218,77**	22,90	41,52	365	356	97,61	34,8	217,05
	100,00	**100,00**	**44,32**	**107**	**595**	**553,99**	**-**	**553,99**	100,00	44,34	114	634	554,30	-	554,30
	Total	**3,13**	**51,07**	**10 700**	**5 353**	**50,03**	**95,2**	**61,15**	3,17	51,81	10 547	5 254	49,82	92,3	60,75
Total des clientèles de détail		**1,59 %**	**30,61 %**	**106 795 $**	**25 087 $**	**23,49 %**	**475,9 $**	**1,90 %**	1,58 %	30,21 %	105 557 $	23 933 $	22,67 %	452,8 $	1,89 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

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 40.

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 40.

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 40.

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							
	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 %	11,05 %	8 019 $	177 $	2,21 %	0,7 $	2,32 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,06	7 358	433	5,88	2,3	6,27
	0,50 - 0,74	0,65	12,69	6 346	754	11,88	5,2	12,91
	0,75 - 2,49	1,56	13,34	5 687	1 265	22,23	12,0	24,84
	2,50 - 9,99	5,42	13,29	1 540	680	44,19	11,0	53,13
	10,00 - 99,99	27,40	12,41	315	228	72,42	10,7	114,89
	100,00	100,00	11,49	198	284	143,62	-	143,62
	Sous-total	1,78	12,23	29 463	3 821	12,97	41,9	14,75
Expositions non assurées								
	0,00 - 0,14	0,08	12,11	21 366	518	2,42	2,1	2,54
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,72	16 738	1 037	6,19	5,5	6,61
	0,50 - 0,74	0,65	12,94	11 789	1 428	12,11	9,9	13,17
	0,75 - 2,49	1,57	13,29	9 573	2 122	22,18	19,9	24,78
	2,50 - 9,99	5,39	13,29	2 560	1 128	44,08	18,2	52,95
	10,00 - 99,99	27,42	12,36	462	334	72,15	15,7	114,52
	100,00	100,00	11,53	211	304	144,09	-	144,09
	Sous-total	1,22	12,66	62 699	6 871	10,96	71,3	12,38
	Total	1,40	12,52	92 162	10 692	11,60	113,2	13,14
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)								
	0,00 - 0,14	0,07	77,51	2 512	80	3,20	1,3	3,83
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	565	48	8,42	0,9	10,37
	0,25 - 0,49	0,38	76,05	1 697	232	13,69	4,9	17,33
	0,50 - 0,74	0,68	65,53	457	85	18,62	2,0	24,19
	0,75 - 2,49	1,95	77,34	3 999	1 903	47,58	59,9	66,29
	2,50 - 9,99	4,94	71,70	1 137	982	86,34	40,4	130,80
	10,00 - 99,99	19,94	61,39	1 138	1 829	160,70	139,5	313,83
	100,00	100,00	72,36	119	1 078	904,48	-	904,48
	Total	4,24	74,80	11 624	6 237	53,65	248,9	80,42
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME								
	0,00 - 0,14	0,08	26,93	820	44	5,34	0,2	5,60
	0,15 - 0,24	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13
	0,25 - 0,49	0,28	25,70	1 199	153	12,79	0,8	13,67
	0,50 - 0,74	0,60	29,66	1 585	365	23,03	2,7	25,18
	0,75 - 2,49	1,61	36,21	2 415	1 025	42,43	14,3	49,83
	2,50 - 9,99	3,28	37,76	4 090	2 158	52,76	50,3	49,83
	10,00 - 99,99	24,45	33,67	378	305	80,90	31,0	183,61
	100,00	100,00	33,31	102	427	416,40	-	416,40
	Total	3,60	33,80	10 590	4 477	42,28	99,3	54,00
Total des clientèles de détail		1,89 %	20,82 %	114 376 $	21 406 $	18,72 %	461,4 $	23,76 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

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 30 septembre 2020									Au 30 juin 2020								
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 %**	**31,88 %**	**4 941 $**	**2 161 $**	**43,75 %**	**143 $**	**6,63 %**	**0,2 $**	**6,75 %**	0,04 %	31,12 %	4 934 $	2 131 $	43,20 %	141 $	6,61 %	0,2 $	6,73 %
0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	**24,22**	**74,78**	**18**	**5**	**26,49**	**19**	**384,74**	**0,9**	**611,14**	24,00	74,75	15	4	28,10	16	384,10	0,8	608,34
100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**0,09**	**31,97**	**4 959**	**2 166**	**45,60**	**162**	**7,48**	**1,1**	**8,10**	0,08	31,20	4 949	2 135	45,67	157	7,37	1,0	7,94
Institutions financières																		
0,00 - 0,14	**0,13**	**8,61**	**1 514**	**401**	**26,44**	**29**	**7,18**	**0,1**	**7,41**	0,13	9,71	1 514	405	26,77	30	7,46	0,1	7,69
0,15 - 0,24	**0,24**	**11,20**	**789**	**201**	**25,52**	**18**	**8,38**	**-**	**8,71**	0,24	20,41	773	224	28,99	34	15,17	0,1	15,77
0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	0,29	53,99	1	1	59,41	-	45,74	-	47,70
0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**0,17**	**9,48**	**2 303**	**602**	**45,60**	**47**	**7,80**	**0,1**	**8,06**	0,17	13,55	2 288	630	45,67	64	10,23	0,2	10,60
Entreprises																		
0,00 - 0,14	**0,10**	**64,04**	**1 524**	**1 190**	**78,07**	**325**	**27,34**	**0,8**	**28,19**	0,10	62,62	1 858	1 670	89,83	446	26,71	1,1	27,55
0,15 - 0,24	**0,22**	**55,28**	**2 158**	**1 301**	**60,28**	**508**	**39,10**	**1,6**	**40,63**	0,22	44,82	1 812	1 001	55,23	316	31,61	1,0	32,85
0,25 - 0,49	**0,33**	**45,71**	**3 633**	**1 790**	**49,28**	**736**	**41,09**	**2,7**	**42,98**	0,35	46,42	3 538	1 652	46,68	709	42,89	2,7	44,91
0,50 - 0,74	**0,58**	**41,28**	**2 203**	**965**	**43,80**	**497**	**51,46**	**2,3**	**54,47**	0,58	41,63	2 263	963	42,56	498	51,67	2,3	54,70
0,75 - 2,49	**1,46**	**38,86**	**6 161**	**2 644**	**42,91**	**1 845**	**69,78**	**15,3**	**77,02**	1,48	39,21	5 966	2 659	44,57	1 892	71,16	15,8	78,59
2,50 - 9,99	**4,66**	**31,16**	**1 779**	**702**	**39,48**	**555**	**79,04**	**10,3**	**97,27**	4,59	29,44	1 777	731	41,15	538	73,60	9,7	90,23
10,00 - 99,99	**20,46**	**48,26**	**375**	**148**	**39,43**	**315**	**213,65**	**16,0**	**349,13**	22,01	50,73	338	139	41,22	314	225,54	16,7	375,03
100,00	**100,00**	**56,09**	**178**	**4**	**2,29**	**29**	**701,15**	**-**	**701,15**	100,00	40,13	126	4	3,49	22	501,57	-	501,57
Total	**1,39**	**45,95**	**18 011**	**8 744**	**48,55**	**4 810**	**55,01**	**49,0**	**62,01**	1,40	45,27	17 678	8 819	49,88	4 735	53,69	49,3	60,68
Total des clientèles non détail	**1,08 %**	**41,41 %**	**25 273 $**	**11 512 $**	**45,55 %**	**5 019 $**	**70,29 %**	**50,2 $**	**49,05 %**	1,09 %	40,95 %	24 915 $	11 584 $	46,49 %	4 956 $	71,30 %	50,5 $	48,23 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

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 $	44,61 %	140 $	6,66 %	0,2 $	6,79 %	0,04 %	31,29 %	4 605 $	2 004 $	43,52 %	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	28,79	17	380,98	0,8	603,40	24,00	74,03	15	4	27,35	16	380,41	0,7	602,50
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,09	31,61	4 733	2 109	45,45	157	7,47	1,0	8,07	0,08	31,38	4 620	2 008	45,94	147	7,34	1,0	7,91
Institutions financières																			
	0,00 - 0,14	0,13	9,59	1 556	418	26,91	23	5,69	0,1	5,86	0,13	9,91	1 416	383	27,08	27	7,14	0,1	7,36
	0,15 - 0,24	0,24	14,47	423	127	29,95	14	10,77	-	11,20	0,24	13,37	503	146	28,97	14	9,95	-	10,35
	0,25 - 0,49	0,29	9,35	31	8	24,74	1	7,92	-	8,26	0,37	7,64	86	21	24,13	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	45,45	38	6,88	0,1	7,12	0,17	10,74	2 005	550	45,94	43	7,89	0,1	8,17
Entreprises																			
	0,00 - 0,14	0,10	59,18	1 470	1 154	78,49	284	24,57	0,7	25,33	0,10	59,03	1 800	1 509	83,83	370	24,53	0,9	25,29
	0,15 - 0,24	0,22	41,36	1 566	763	48,70	219	28,68	0,7	29,82	0,22	44,14	1 659	873	52,62	269	30,84	0,8	32,05
	0,25 - 0,49	0,35	42,40	3 172	1 299	40,97	506	38,93	1,9	40,78	0,34	46,28	3 391	1 584	46,71	679	42,85	2,5	44,84
	0,50 - 0,74	0,58	43,06	2 090	952	45,53	512	53,84	2,4	57,00	0,58	46,48	2 136	1 040	48,70	603	57,99	2,8	61,41
	0,75 - 2,49	1,46	38,64	5 329	2 376	44,60	1 653	69,57	13,6	76,73	1,50	43,67	5 797	2 784	48,03	2 240	80,43	18,9	88,86
	2,50 - 9,99	4,54	30,21	1 535	622	40,55	469	75,40	8,5	92,39	4,49	31,03	1 430	597	41,73	457	76,54	8,1	93,47
	10,00 - 99,99	19,12	45,23	208	74	35,46	138	186,83	7,0	306,06	18,01	37,99	144	56	38,53	83	150,10	4,0	240,39
	100,00	-	-	90	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-	-	-
	Total	1,24	42,80	15 460	7 240	46,83	3 781	52,22	34,8	58,23	1,11	46,37	16 452	8 443	51,32	4 701	55,68	38,0	61,31
Total des clientèles non détail		0,93 %	38,62 %	22 203 $	9 902 $	44,60 %	3 976 $	66,57 %	35,9 $	44,69 %	0,87 %	41,85 %	23 077 $	11 001 $	47,67 %	4 891 $	70,91 %	39,1 $	48,90 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

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 2020									Au 30 juin 2020								
	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 %	79,32 %	1 673 $	790 $	47,22 %	150 $	19,00 %	0,6	19,95 %	0,09 %	78,59 %	1 537 $	722 $	47,00 %	136 $	18,77 %	0,5	19,71 %
	0,15 - 0,24	0,19	84,40	1 425	727	51,02	240	33,07	1,2	35,10	0,19	84,06	1 353	687	50,77	226	32,86	1,1	34,86
	0,25 - 0,49	0,35	79,37	2 175	868	39,89	402	46,34	2,4	49,86	0,36	79,96	2 028	832	41,01	389	46,79	2,4	50,35
	0,50 - 0,74	0,65	44,64	16	7	46,64	3	37,00	-	40,63	0,65	39,20	15	7	46,83	2	32,49	-	35,67
	0,75 - 2,49	1,18	84,91	1 236	637	51,47	565	88,72	6,4	101,21	1,19	84,72	1 285	660	51,29	586	88,76	6,6	101,33
	2,50 - 9,99	4,82	80,52	206	93	45,24	110	118,07	3,6	166,25	4,79	80,13	214	96	45,12	113	117,42	3,7	165,05
	10,00 - 99,99	14,02	69,50	62	10	16,26	13	129,17	1,0	247,91	14,97	69,20	68	11	16,26	14	130,97	1,1	255,47
	100,00	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-
	Total	0,60	81,57	6 804	3 132	46,02	1 483	47,35	15,2	53,40	0,63	81,47	6 510	3 015	46,31	1 466	48,62	15,4	55,02
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	31,59	10	5	50,00	-	6,35	-	6,67	0,08	30,67	13	6	50,00	-	6,14	-	6,45
	0,15 - 0,24	0,21	37,99	7	4	50,00	1	16,07	-	17,09	0,22	36,29	7	4	50,00	-	15,42	-	16,41
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	37,43	9	4	50,00	1	30,27	-	32,74	0,54	35,47	6	3	50,00	1	29,04	-	31,42
	0,75 - 2,49	1,41	36,60	11	6	50,00	3	56,94	0,1	63,40	1,39	36,00	9	5	50,00	4	54,93	-	61,12
	2,50 - 9,99	3,89	36,98	4	2	50,00	2	104,95	-	123,19	3,70	37,50	4	2	50,00	2	102,49	-	119,64
	10,00 - 99,99	18,96	41,28	1	-	50,00	1	229,38	-	326,90	19,11	37,25	-	-	50,00	-	207,13	-	295,73
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	1,18	35,88	42	21	49,58	8	39,00	0,1	44,57	0,97	34,30	39	20	49,87	7	33,38	-	37,76
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	12,53	12 314	7 935	64,44	199	2,50	0,8	2,63	0,08	12,27	12 466	7 989	64,09	196	2,45	0,8	2,58
	0,15 - 0,24	0,22	13,26	6 675	4 679	70,10	267	5,71	1,4	6,08	0,22	12,88	6 521	4 573	70,13	254	5,55	1,3	5,90
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,51	13,57	3 166	2 149	67,88	231	10,73	1,5	11,60	0,51	13,20	3 001	2 038	67,90	213	10,44	1,4	11,29
	0,75 - 2,49	1,27	14,31	1 995	1 274	63,88	264	20,74	2,3	23,00	1,25	13,71	1 747	1 136	65,02	225	19,77	2,0	21,93
	2,50 - 9,99	3,55	15,33	431	253	58,57	105	41,38	1,4	48,21	3,59	14,40	362	226	62,52	88	38,88	1,2	45,31
	10,00 - 99,99	19,00	14,31	51	27	52,58	21	79,63	0,7	113,72	18,91	13,62	50	27	54,22	20	75,75	0,7	108,10
	100,00	-	-	37	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,35	13,06	24 669	16 317	66,14	1 087	6,66	8,1	7,28	0,34	12,70	24 187	15 989	66,11	996	6,23	7,4	6,79
	Total	0,36	13,09	24 711	16 338	66,12	1 095	6,70	8,2	7,33	0,34	12,73	24 226	16 009	66,08	1 003	6,26	7,4	6,83
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,08	84,28	32 601	16 492	50,59	664	4,03	10,9	4,85	0,08	84,23	32 983	16 723	50,70	681	4,07	11,2	4,91
	0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 562	891	34,77	72	8,08	1,3	9,90	0,16	90,95	2 596	910	35,06	74	8,08	1,3	9,90
	0,25 - 0,49	0,35	83,58	4 065	1 753	43,12	250	14,25	5,2	18,00	0,35	83,92	4 089	1 760	43,04	253	14,40	5,4	18,19
	0,50 - 0,74	0,68	73,43	398	253	63,50	53	20,86	1,3	27,10	0,68	73,37	374	237	63,36	49	20,85	1,2	27,08
	0,75 - 2,49	1,69	85,58	5 028	1 606	31,95	750	46,69	22,8	64,43	1,68	85,86	5 154	1 672	32,44	780	46,64	23,7	64,34
	2,50 - 9,99	4,57	78,13	668	215	32,23	192	89,18	7,7	134,15	4,64	78,19	663	214	32,25	193	90,24	7,8	135,91
	10,00 - 99,99	18,70	65,54	538	146	27,15	243	166,92	17,9	319,93	18,69	65,60	546	151	27,74	253	166,99	18,5	319,98
	100,00	-	-	32	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	-	-	-	-	-
	Total	0,40	84,28	45 892	21 356	46,54	2 224	10,42	67,1	14,35	0,41	84,30	46 460	21 667	46,64	2 283	10,54	69,1	14,52
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,05	41,72	755	534	70,75	33	6,16	0,1	6,43	0,05	40,05	713	510	71,46	30	5,81	0,1	6,06
	0,15 - 0,24	0,17	81,15	3	1	34,01	-	28,82	-	30,50	0,16	91,65	3	1	30,33	-	32,49	-	34,38
	0,25 - 0,49	0,27	46,67	179	111	61,92	26	23,28	0,2	24,88	0,27	53,19	185	125	68,31	33	26,38	0,2	28,19
	0,50 - 0,74	0,68	51,14	71	41	57,86	18	43,39	0,1	47,74	0,68	51,65	69	37	54,79	17	43,82	0,1	48,21
	0,75 - 2,49	1,34	53,41	33	18	54,82	11	60,87	0,1	69,85	1,35	57,61	30	17	55,44	11	65,55	0,1	75,25
	2,50 - 9,99	3,05	41,52	22	12	56,12	7	57,59	0,2	73,67	2,89	44,97	18	10	54,18	6	61,97	0,1	78,37
	10,00 - 99,99	14,49	49,62	1	1	52,92	1	96,41	-	186,83	14,37	60,37	2	1	45,36	1	116,68	0,1	225,24
	100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	0,21	43,39	1 065	718	67,42	96	13,29	0,7	14,56	0,21	43,62	1 021	701	68,73	98	13,96	0,7	15,33
Total des clientèles de détail		0,40 %	55,37 %	78 472 $	41 544 $	52,94 %	4 898 $	11,79 %	91,2	14,53 %	0,40 %	55,72 %	78 217 $	41 392 $	52,92 %	4 850 $	11,71 %	92,6	14,51 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

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 $	46,41 %	145 $	18,55 %	0,5 $	19,48 %	0,09 %	78,90 %	1 698 $	783 $	46,12 %	144 $	18,40 %	0,6 $	19,32 %
	0,15 - 0,24	0,19	85,85	1 215	629	51,74	211	33,59	1,0	35,64	0,19	84,73	1 274	651	51,08	216	33,19	1,1	35,21
	0,25 - 0,49	0,35	81,52	1 873	746	39,80	355	47,61	2,2	51,22	0,35	81,27	1 843	736	39,93	349	47,37	2,0	50,96
	0,50 - 0,74	0,65	41,56	16	7	46,58	3	34,44	-	37,82	0,65	41,89	15	7	46,68	2	34,71	-	38,12
	0,75 - 2,49	1,22	86,05	1 168	612	52,41	556	90,85	6,4	103,91	1,21	85,73	1 119	588	52,50	531	90,37	6,1	103,31
	2,50 - 9,99	4,77	81,75	185	84	45,50	101	119,72	3,3	168,07	4,77	82,16	177	81	45,94	98	120,32	3,2	168,88
	10,00 - 99,99	15,50	67,26	55	10	17,52	12	127,57	1,0	250,68	15,34	69,05	49	8	16,86	11	129,79	0,8	254,03
	100,00	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
	Total	0,61	82,72	6 200	2 869	46,26	1 383	48,22	14,4	54,49	0,59	82,22	6 180	2 854	46,18	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	50,00	-	5,74	-	6,02	0,08	29,18	10	4	50,00	-	5,85	-	6,15
	0,15 - 0,24	0,21	36,21	5	3	50,00	-	15,33	-	16,30	0,21	35,64	4	2	50,00	-	14,93	-	15,87
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	35,76	5	2	50,00	1	28,97	-	31,34	0,53	35,11	4	2	50,00	1	28,49	-	30,82
	0,75 - 2,49	1,30	35,74	6	3	50,00	2	52,63	-	58,42	1,41	35,27	5	3	50,00	1	54,61	-	60,81
	2,50 - 9,99	3,69	33,72	2	1	50,00	1	93,15	-	108,81	4,03	34,75	2	1	50,00	1	100,43	-	117,99
	10,00 - 99,99	19,83	35,91	-	-	50,00	-	200,53	-	289,20	19,54	32,95	-	-	50,00	-	183,60	-	263,44
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,95	33,30	28	14	49,77	4	30,72	-	34,86	0,80	32,95	25	12	49,48	3	28,65	-	32,12
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	11,97	11 506	7 379	64,13	176	2,39	0,8	2,51	0,08	11,81	11 255	7 230	64,22	169	2,36	0,6	2,48
	0,15 - 0,24	0,22	12,48	6 384	4 462	69,89	240	5,38	1,2	5,72	0,22	12,25	6 198	4 315	69,62	228	5,28	1,2	5,61
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,51	12,66	3 137	2 136	68,10	214	10,01	1,4	10,82	0,51	12,44	3 050	2 072	67,95	204	9,84	1,3	10,63
	0,75 - 2,49	1,25	13,16	1 787	1 160	64,90	220	18,95	1,9	21,01	1,24	12,89	1 740	1 136	65,33	210	18,44	1,8	20,44
	2,50 - 9,99	3,53	13,45	394	254	64,33	92	36,08	1,2	42,01	3,66	12,96	337	211	62,64	75	35,41	1,0	41,33
	10,00 - 99,99	18,83	12,35	53	27	51,43	19	68,63	0,6	97,71	18,82	12,26	47	24	52,10	17	68,11	0,6	96,98
	100,00	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,36	12,33	23 302	15 418	66,17	961	6,23	7,1	6,80	0,35	12,12	22 668	14 988	66,12	903	6,03	6,5	6,57
	Total	0,36	12,35	23 330	15 432	66,15	965	6,25	7,1	6,83	0,35	12,14	22 693	15 000	66,10	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	51,51	668	4,05	11,0	4,88	0,08	84,07	30 929	15 641	50,58	639	4,08	10,5	4,92
	0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 596	939	36,19	76	8,08	1,4	9,90	0,16	90,95	2 527	869	34,37	70	8,08	1,3	9,90
	0,25 - 0,49	0,35	83,65	4 143	1 804	43,55	258	14,31	5,4	18,07	0,35	83,53	4 068	1 728	42,49	246	14,26	5,2	18,00
	0,50 - 0,74	0,68	73,33	420	264	62,80	55	20,83	1,3	27,07	0,68	73,38	416	260	62,45	54	20,85	1,3	27,09
	0,75 - 2,49	1,70	85,73	5 575	1 768	31,70	830	46,97	25,3	64,85	1,72	85,59	5 634	1 761	31,25	835	47,41	25,5	65,51
	2,50 - 9,99	4,67	78,31	747	232	31,01	210	90,83	8,5	136,89	4,66	78,29	740	229	30,91	208	90,67	8,4	136,62
	10,00 - 99,99	18,69	65,55	647	173	26,70	288	166,91	21,1	319,87	18,70	65,50	614	164	26,63	273	166,83	20,0	319,75
	100,00	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-
	Total	0,44	84,33	46 131	21 651	46,93	2 385	11,02	74,0	15,29	0,45	84,10	44 951	20 652	45,94	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	69,00	32	8,51	0,1	8,88	0,05	59,08	497	342	68,79	29	8,48	0,1	8,84
	0,15 - 0,24	0,17	89,79	4	1	27,94	-	32,13	-	34,01	0,17	88,94	3	1	28,67	-	31,75	-	33,60
	0,25 - 0,49	0,27	63,66	175	121	69,46	38	31,55	0,2	33,71	0,27	64,85	164	111	67,53	36	32,13	0,2	34,32
	0,50 - 0,74	0,68	62,36	73	40	54,17	21	52,91	0,2	58,21	0,68	62,63	63	34	54,61	18	53,14	0,2	58,46
	0,75 - 2,49	1,35	62,64	33	19	57,11	13	71,59	0,2	82,20	1,36	60,80	27	15	56,13	11	69,52	0,1	79,90
	2,50 - 9,99	2,91	52,52	16	8	53,08	6	72,40	0,1	91,63	2,79	54,08	26	15	58,83	11	74,22	0,2	93,17
	10,00 - 99,99	14,58	69,11	2	1	46,15	1	134,21	0,1	260,00	14,37	67,32	2	1	48,21	1	130,03	0,1	250,93
	100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	0,26	60,68	820	547	66,66	111	20,28	0,9	22,27	0,29	60,52	783	519	66,32	106	20,53	0,9	22,70
Total des clientèles de détail		0,42 %	56,47 %	76 481 $	40 499 $	52,95 %	4 844 $	11,96 %	96,4 $	14,94 %	0,42 %	55,99 %	74 607 $	39 025 $	52,31 %	4 688 $	12,01 %	93,4 $	15,01 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

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 40.

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 40.

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								
	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 %	13,03 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,61 %	0,1 $	2,74 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	14,95	28	14	50,00	1	7,29	-	7,77
	0,50 - 0,74	0,65	15,31	29	15	50,00	3	14,33	-	15,58
	0,75 - 2,49	1,60	16,13	28	14	50,00	4	27,12	-	30,32
	2,50 - 9,99	5,52	16,13	7	4	50,00	2	54,08	-	65,11
	10,00 - 99,99	27,42	13,03	1	-	50,00	-	76,07	-	120,73
	100,00	100,00	11,40	-	-	50,00	-	142,50	-	142,50
	Sous-total	1,55	15,27	102	51	50,00	10	18,47	0,1	20,90
Expositions non assurées										
	0,00 - 0,14	0,08	11,36	9 532	5 230	54,86	119	2,27	0,5	2,39
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,67	5 767	3 416	59,23	194	5,69	1,0	6,07
	0,50 - 0,74	0,65	12,05	2 929	1 687	57,61	190	11,28	1,3	12,26
	0,75 - 2,49	1,56	12,88	1 679	914	54,45	196	21,42	1,8	23,94
	2,50 - 9,99	4,85	13,73	324	172	53,15	76	43,93	1,2	52,40
	10,00 - 99,99	27,42	14,32	45	19	42,94	16	83,63	0,8	132,72
	100,00	100,00	12,11	35	-	0,59	-	151,38	-	151,38
	Sous-total	0,46	11,72	20 311	11 438	56,32	791	6,92	6,6	7,64
	Total	0,46	11,74	20 413	11 489	56,29	801	6,97	6,7	7,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)										
	0,00 - 0,14	0,06	80,16	18 212	12 211	67,04	356	2,92	5,5	3,48
	0,15 - 0,24	0,16	78,52	12 918	8 331	64,49	575	6,90	10,3	8,46
	0,25 - 0,49	0,39	77,89	4 167	2 692	64,61	388	14,41	8,3	18,27
	0,50 - 0,74	0,68	66,20	448	263	58,87	50	18,81	1,2	24,44
	0,75 - 2,49	1,69	78,75	5 694	3 066	53,85	1 320	43,06	40,2	59,46
	2,50 - 9,99	4,76	71,59	712	223	31,28	187	84,08	7,6	126,99
	10,00 - 99,99	20,27	61,58	536	65	12,19	106	162,09	8,3	318,28
	100,00	-	-	15	-	-	-	-	-	-
	Total	0,40	79,01	42 702	26 851	62,88	2 982	11,11	81,4	14,90
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME										
	0,00 - 0,14	0,07	43,52	433	300	69,51	23	7,71	0,1	8,08
	0,15 - 0,24	0,17	80,00	3	2	64,28	1	29,05	-	30,76
	0,25 - 0,49	0,28	45,43	151	103	68,65	24	23,14	0,1	24,74
	0,50 - 0,74	0,68	51,58	67	37	54,97	16	43,76	0,1	48,15
	0,75 - 2,49	1,34	51,63	27	15	55,37	9	58,75	0,1	67,38
	2,50 - 9,99	3,23	38,42	20	12	57,84	6	53,73	0,2	67,38
	10,00 - 99,99	24,87	43,99	3	2	65,64	2	106,36	0,2	243,01
	100,00	100,00	24,32	-	-	0,06	-	304,05	-	304,05
	Total	0,37	44,85	704	471	66,98	81	17,10	0,8	19,19
Total des clientèles de détail		0,42 %	58,68 %	63 819 $	38 811 $	60,82 %	3 864 $	9,96 %	88,9 $	12,82 %

(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 30 septembre 2020						Au 30 juin 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]**	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]
Emprunteurs souverains	**0,02 %**	**- %**	**25,45 %**	**24,89 %**	**43,68 %**	**10,90 %**	0,02 %	- %	25,66 %	24,64 %	43,15 %	9,47 %
Institutions financières	**0,37**	**-**	**59,07**	**-**	**26,13**	**0,02**	0,45	-	53,74	-	27,53	0,03
Entreprises	**2,52**	**1,92**	**26,26**	**30,98**	**48,55**	**14,86**	2,42	1,72	26,51	29,34	49,88	17,57
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**2,00**	**2,08**	**58,68**	**40,31**	**46,02**	**24,47**	2,18	2,16	58,67	39,99	46,31	18,87
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,41**	**0,18**	**30,04**	**11,88**	**49,58**	**49,58**	0,39	0,20	29,06	11,77	49,87	49,87
Expositions non assurées	**0,91**	**0,52**	**17,10**	**5,39**	**66,14**	**15,79**	0,85	0,56	16,28	5,51	66,11	11,51
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,58**	**1,30**	**83,61**	**72,18**	**46,54**	**29,22**	1,60	1,43	83,69	72,93	46,64	45,14
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**2,95**	**1,81**	**50,59**	**42,14**	**67,42**	**62,77**	2,99	2,10	51,30	43,59	68,73	59,91

(en pourcentage)	Au 31 mars 2020						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]	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						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]	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						Au 31 décembre 2018					
	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen[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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	1,72 %	0,75 %	12,21 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,15	0,53	12,52	9,54	56,32	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,56	1,08	77,74	70,59	62,88	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,43	1,64	42,95	29,85	66,99	56,74

(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 30 septembre 2020								Au 30 juin 2020							
	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	**5 813 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**157 $**	**- $**	**5 970 $**	11 532 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	11 532 $
Institutions financières	**-**	**11 372**	**-**	**23**	**-**	**-**	**1**	**11 396**	-	9 450	-	55	-	8	14	9 527
Entreprises	**-**	**686**	**-**	**342**	**-**	**8 963**	**128**	**10 119**	-	558	-	372	-	8 881	129	9 940
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**204**	**-**	**67**	**271**	-	-	-	-	202	-	67	269
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**357**	**-**	**-**	**-**	**-**	**357**	-	-	385	-	-	-	-	385
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 207**	**2**	**-**	**2 209**	-	-	-	-	2 325	2	-	2 327
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9**	**9**	-	-	-	-	-	-	10	10
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**225**	**8**	**233**	-	-	-	-	-	207	8	215
Portefeuille de négociation	**-**	**2 341**	**-**	**6**	**-**	**8 775**	**-**	**11 122**	-	2 026	-	1	-	9 475	7	11 509
Total	**5 813 $**	**14 399 $**	**357 $**	**371 $**	**2 411 $**	**18 122 $**	**213 $**	**41 686 $**	11 532 $	12 034 $	385 $	428 $	2 527 $	18 573 $	235 $	45 714 $

	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 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 44.

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

	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 $

	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 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 44.

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

	Au 30 septembre 2018							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	16 499 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	16 598 $
Institutions financières	-	17 096	-	104	-	5	1	17 206
Entreprises	-	157	-	652	-	63 634	589	65 032
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 135	101	138	8 374
Prêts hypothécaires	-	-	438	-	-	-	-	438
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 833	-	7	1 840
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	192	8	200
Portefeuille de négociation	10 760	6 174	-	7	2	3 512	9	20 464
Total	27 259 $	23 427 $	438 $	763 $	9 970 $	67 543 $	757 $	130 157 $

(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 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		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	
	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	**134 105 $**	**366 $**	131 729 $	341 $	128 419 $	333 $	126 757 $	326 $	124 902 $	372 $	123 457 $	340 $	120 744 $	336 $	120 113 $	320 $	118 981 $	320 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**25 828**	**242**	25 623	283	26 181	284	27 022	276	26 851	271	26 577	232	26 031	248	26 210	221	25 709	218
Aux organismes publics[1]	**4 203**	**-**	3 847	-	2 455	-	3 319	-	3 473	-	3 512	-	3 049	-	3 326	-	2 528	-
Aux entreprises																		
Agriculture	**10 293**	**115**	10 141	133	10 074	153	9 971	147	9 683	125	9 497	118	9 291	115	9 191	115	8 512	99
Mines, pétrole et gaz	**363**	**45**	426	2	457	2	358	2	396	3	412	1	369	1	336	1	307	1
Services publics	**718**	**-**	694	-	831	-	676	-	680	-	632	-	705	-	751	-	463	-
Construction	**3 590**	**152**	3 508	159	3 690	131	3 485	134	3 466	174	3 411	159	3 148	155	2 857	154	2 640	52
Fabrication	**4 051**	**119**	4 122	131	4 991	65	4 257	61	4 453	50	4 303	70	4 093	68	3 892	36	3 447	39
Commerce de gros	**1 421**	**15**	1 490	15	1 772	11	1 663	11	1 727	10	1 663	10	1 599	10	1 455	12	1 373	11
Commerce de détail	**3 201**	**79**	3 245	50	3 762	37	3 274	36	3 095	39	3 107	33	3 258	35	3 046	37	2 977	30
Transport	**1 374**	**33**	1 346	25	1 661	23	1 531	22	1 615	33	1 561	36	1 441	26	1 475	19	1 384	22
Industrie de l'information	**363**	**3**	333	4	530	1	388	2	458	2	462	2	508	6	519	6	475	6
Finance et assurances	**2 083**	**1**	2 117	-	1 930	-	1 723	-	1 126	-	736	1	690	1	651	-	668	-
Immobilier	**9 162**	**18**	9 193	22	9 379	22	8 862	19	8 447	22	8 287	27	8 009	32	7 849	34	8 283	39
Services professionnels	**875**	**8**	946	5	1 186	4	964	4	957	4	1 041	4	910	5	788	4	696	6
Gestion de sociétés	**858**	**7**	858	7	922	7	976	6	889	6	903	5	903	5	945	5	858	5
Services administratifs	**380**	**13**	367	14	395	15	354	16	344	14	329	3	320	3	311	4	281	3
Enseignement	**298**	**2**	307	2	306	3	287	2	284	1	310	1	315	1	232	2	183	1
Soins de santé	**3 779**	**37**	3 759	29	3 782	21	3 719	22	3 688	21	3 359	20	3 269	18	3 140	22	2 826	24
Arts et spectacles	**793**	**40**	801	41	877	12	822	14	836	13	829	12	802	13	809	12	745	12
Hébergement	**1 832**	**35**	1 819	36	1 812	34	1 755	31	1 658	29	1 684	26	1 590	28	1 545	29	1 433	28
Autres services	**1 163**	**10**	1 126	8	1 135	9	1 112	10	1 087	9	1 075	13	1 071	8	1 046	9	853	10
Autres entreprises	**246**	**-**	212	-	575	-	492	1	369	-	194	-	608	-	742	-	2 263	9
Total des prêts aux entreprises	**46 843 $**	**732 $**	46 810 $	683 $	50 067 $	550 $	46 669 $	540 $	45 258 $	555 $	43 795 $	541 $	42 899 $	530 $	41 580 $	501 $	40 667 $	397 $
Total des prêts	**210 979 $**	**1 340 $**	208 009 $	1 307 $	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 $

(1) Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2020**		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 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	**191 382 $**	**1 099 $**	188 462 $	1 102 $	186 861 $	968 $	183 835 $	947 $	181 209 $	966 $
Autres provinces canadiennes	**18 694**	**237**	18 644	201	19 338	196	19 024	192	18 374	229
Total – Canada	**210 076 $**	**1 336 $**	207 106 $	1 303 $	206 199 $	1 164 $	202 859 $	1 139 $	199 583 $	1 195 $
Autres pays	**903**	**4**	903	4	923	3	908	3	901	3
Total	**210 979 $**	**1 340 $**	208 009 $	1 307 $	207 122 $	1 167 $	203 767 $	1 142 $	200 484 $	1 198 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts
Canada								
Québec	178 977 $	912 $	175 000 $	899 $	173 788 $	830 $	170 830 $	835 $
Autres provinces canadiennes	17 725	199	17 148	212	16 752	209	16 438	92
Total – Canada	196 702 $	1 111 $	192 148 $	1 111 $	190 540 $	1 039 $	187 268 $	927 $
Autres pays	639	2	575	3	689	3	617	8
Total	197 341 $	1 113 $	192 723 $	1 114 $	191 229 $	1 042 $	187 885 $	935 $

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 septembre 2020**		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**173 245 $**	**82,2 %**	170 236 $	81,8 %	167 054 $	80,7 %	165 095 $	80,9 %	161 627 $	80,5 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**33 842**	**16,0**	33 922	16,3	35 939	17,3	34 946	17,1	34 855	17,4
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**2 982**	**1,4**	3 016	1,4	3 085	1,5	3 112	1,5	3 198	1,6
Autres entités	**910**	**0,4**	1 043	0,5	1 126	0,5	994	0,5	988	0,5
Total	**210 979 $**	**100,0 %**	208 217 $	100,0 %	207 204 $	100,0 %	204 147 $	100,0 %	200 668 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	159 335 $	80,6 %	156 002 $	80,9 %	154 692 $	80,9 %	152 753 $	81,2 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	33 949	17,2	32 762	17,0	31 862	16,6	30 605	16,3
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 280	1,7	3 144	1,6	3 133	1,6	3 015	1,6
Autres entités	969	0,5	958	0,5	1 702	0,9	1 763	0,9
Total	197 533 $	100,0 %	192 866 $	100,0 %	191 389 $	100,0 %	188 136 $	100,0 %

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2020						Au 30 juin 2020					
	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	**134 105 $**	**63,6 %**	**38 051 $**	**78,5 %**	**366 $**	**27,3 %**	131 729 $	63,3 %	37 986 $	79,1 %	341 $	26,0 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**25 828**	**12,2**	**3 207**	**6,6**	**242**	**18,1**	25 623	12,3	3 292	6,9	283	21,7
Aux entreprises et aux gouvernements	**51 046**	**24,2**	**7 205**	**14,9**	**732**	**54,6**	50 865	24,4	6 714	14,0	683	52,3
Total	**210 979 $**	**100,0 %**	**48 463 $**	**100,0 %**	**1 340 $**	**100,0 %**	208 217 $	100,0 %	47 992 $	100,0 %	1 307 $	100,0 %

(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					
	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 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 709	13,7	3 399	7,3	218	23,3
Aux entreprises et aux gouvernements	43 446	23,1	6 362	13,7	397	42,5
Total	188 136 $	100,0 %	46 589 $	100,0 %	935 $	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 bruts

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**30 septembre 2020**	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019
Prêts dépréciés bruts au début de la période	**1 307 $**	1 167 $	1 142 $	1 198 $	1 113 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	**440**	634	483	447	439
Retours à un état non déprécié	**(325)**	(366)	(407)	(404)	(287)
Radiations et recouvrements	**(89)**	(88)	(105)	(119)	(88)
Autres variations	**7**	(40)	54	20	21
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	**1 340 $**	1 307 $	1 167 $	1 142 $	1 198 $

	Pour les périodes de trois mois terminées le			
(en millions de dollars)	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018[(1)]
Prêts dépréciés bruts au début de la période	1 114 $	1 042 $	935 $	937 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	708	732	526	365
Retours à un état non déprécié	(592)	(568)	(300)	(280)
Radiations et recouvrements	(105)	(89)	(98)	(76)
Autres variations	(12)	(3)	(21)	(11)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 113 $	1 114 $	1 042 $	935 $

(1) 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 30 septembre 2020								Au 30 juin 2020							
	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	**28 595 $**	**97,3 %**	**72 723 $**	**95,5 %**	**5 591 $**	**94,5 %**	**106 909 $**	**95,9 %**	28 388 $	97,2 %	70 737 $	95,6 %	5 577 $	94,7 %	104 702 $	96,0 %
Ontario	**794**	**2,7**	**3 351**	**4,4**	**322**	**5,4**	**4 467**	**4,0**	789	2,7	3 182	4,3	311	5,3	4 282	3,9
Autres[6]	**-**	**-**	**76**	**0,1**	**3**	**0,1**	**79**	**0,1**	29	0,1	74	0,1	2	-	106	0,1
Toutes les régions	**29 389 $**	**100,0 %**	**76 150 $**	**100,0 %**	**5 916 $**	**100,0 %**	**111 455 $**	**100,0 %**	29 206 $	100,0 %	73 993 $	100,0 %	5 890 $	100,0 %	109 090 $	100,0 %

(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							
	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 %
Ontario	819	2,9	2 373	3,7	344	5,0	3 536	3,6
Autres[6]	-	-	65	0,1	4	0,1	69	0,1
Toutes les régions	28 243 $	100,0 %	64 147 $	100,0 %	6 871 $	100,0 %	99 261 $	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 139 M$ au 30 septembre 2020. Ils totalisaient respectivement 132 M$ et 122 M$ aux trimestres de septembre 2019 et de septembre 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 30 septembre 2020**			Au 30 juin 2020			Au 31 mars 2020		
	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	**66,6 %**	**71,9 %**	**70,2 %**	67,5 %	71,6 %	70,0 %	66,7 %	70,7 %	69,2 %
Ontario	**68,7**	**68,7**	**68,7**	65,6	68,6	67,1	71,7	69,8	70,8
Autres[4]	**71,7**	**73,6**	**72,3**	73,0	72,6	72,9	74,4	69,0	72,4
Toutes les régions	**66,7 %**	**71,7 %**	**70,1 %**	67,3 %	71,4 %	69,8 %	67,0 %	70,7 %	69,3 %

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

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

(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 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019	
0 à 10 ans	**3 213 $**	**3,0 %**	3 069 $	3,0 %	2 962 $	3,0 %	2 965 $	3,0 %	2 928 $	3,0 %
10 à 20 ans	**19 764**	**18,7**	19 160	18,6	18 411	18,4	18 199	18,4	17 948	18,4
20 à 25 ans	**72 633**	**68,9**	71 189	69,0	69 260	69,3	68 770	69,5	67 612	69,5
25 à 30 ans	**8 407**	**8,0**	8 193	7,9	7 666	7,7	7 473	7,5	7 182	7,4
30 à 35 ans	**1 193**	**1,1**	1 251	1,2	1 304	1,3	1 337	1,3	1 373	1,4
35 ans ou plus	**329**	**0,3**	337	0,3	337	0,3	320	0,3	326	0,3
Tous les amortissements	**105 539 $**	**100,0 %**	103 199 $	100,0 %	99 940 $	100,0 %	99 064 $	100,0 %	97 369 $	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis							
	Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018	
0 à 10 ans	2 863 $	3,0 %	2 790 $	3,0 %	2 822 $	3,0 %	2 803 $	3,0 %
10 à 20 ans	17 702	18,4	17 540	18,7	17 503	18,8	17 353	18,8
20 à 25 ans	66 678	69,5	64 527	68,9	64 143	68,8	63 451	68,6
25 à 30 ans	7 047	7,3	6 987	7,5	6 949	7,5	6 913	7,5
30 à 35 ans	1 416	1,5	1 480	1,6	1 514	1,6	1 544	1,7
35 ans ou plus	321	0,3	320	0,3	324	0,3	326	0,4
Tous les amortissements	96 027 $	100,0 %	93 644 $	100,0 %	93 255 $	100,0 %	92 390 $	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.