Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 décembre 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	30
• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail	35
• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail	38
Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs	43
Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	44
Gestion des risques	
Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	47
Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	48
Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	49
Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	50
Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	51
Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	52
Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	53
Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	54
Glossaire	55

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. Les méthodes comptables utilisées sont identiques à celles de 2019. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées, se reporter à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels et intermédiaires.

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

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

CHAMP D'APPLICATION DE CE DOCUMENT

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

INFORMATIONS FINANCIÈRES

Tableau 1 – Bilan combiné

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2020**	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[1]
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**12 126 $**	8 844 $	14 496 $	9 614 $	3 709 $	3 345 $	3 430 $	2 637 $	3 384 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**34 960**	34 235	34 392	35 653	35 168	37 839	39 005	39 747	36 916
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**52 679**	54 743	42 597	25 117	22 909	21 431	21 662	22 264	21 395
Titres au coût amorti	**29**	275	626	1 462	1 616	1 863	1 728	1 661	1 621
	87 668	89 253	77 615	62 232	59 693	61 133	62 395	63 672	59 932
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**9 658**	9 706	10 710	10 565	10 032	12 738	12 324	11 682	11 934
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**136 208**	134 105	131 729	128 419	126 757	124 902	123 457	120 744	120 113
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**25 310**	25 828	25 623	26 181	27 022	26 851	26 577	26 031	26 210
Aux entreprises et aux gouvernements	**51 015**	51 046	50 657	52 522	49 988	48 731	47 307	45 948	44 906
	212 533	210 979	208 009	207 122	203 767	200 484	197 341	192 723	191 229
Provision pour pertes de crédit	**(1 112)**	(1 048)	(1 048)	(878)	(685)	(693)	(629)	(735)	(719)
	211 421	209 931	206 961	206 244	203 082	199 791	196 712	191 988	190 510
Actif net des fonds distincts	**19 093**	18 032	17 198	15 363	17 026	16 332	16 040	14 379	13 234
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**328**	-	208	82	380	184	192	143	160
Primes à recevoir	**2 803**	2 870	2 740	2 576	2 686	2 716	2 555	2 330	2 376
Instruments financiers dérivés	**5 820**	5 846	5 882	6 190	4 246	4 453	4 293	4 169	3 743
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 499**	4 597	3 710	4 167	2 229	2 161	3 183	3 186	1 315
Actifs de réassurance	**1 962**	1 989	2 074	1 862	2 001	1 931	1 933	1 966	1 958
Actifs au titre de droits d'utilisation	**565**	561	564	579	566	574	577	590	s. o.
Immeubles de placement	**924**	937	941	924	957	972	956	957	958
Immobilisations corporelles	**1 541**	1 487	1 485	1 485	1 471	1 439	1 433	1 420	1 424
Goodwill	**156**	156	121	121	121	121	121	121	121
Immobilisations incorporelles	**424**	425	398	382	381	381	385	382	389
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 189**	1 159	1 146	1 123	1 034	1 033	1 014	990	907
Actifs d'impôt différé	**1 154**	1 178	1 184	854	1 292	1 278	1 254	1 172	1 174
Autres	**2 704**	2 916	2 501	2 556	2 090	2 149	2 109	2 218	1 946
	22 069	24 121	22 954	22 901	19 454	19 392	20 005	19 644	16 471
TOTAL DE L'ACTIF	**362 035 $**	359 887 $	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $

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

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2020**	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[1]
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**127 928 $**	124 541 $	122 338 $	113 848 $	111 665 $	109 192 $	109 640 $	107 122 $	105 298 $
Entreprises et gouvernements[2]	**96 853**	100 304	97 386	91 045	81 556	83 367	83 138	78 595	77 574
Institutions de dépôts[2]	**455**	975	546	602	697	261	513	543	286
	225 236	225 820	220 270	205 495	193 918	192 820	193 291	186 260	183 158
Autres passifs									
Acceptations	**328**	-	208	82	380	184	192	143	160
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**9 353**	8 846	6 022	8 901	10 615	11 261	11 801	12 129	10 829
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**19 152**	17 673	19 489	13 416	10 562	12 710	11 261	13 608	16 845
Instruments financiers dérivés	**4 884**	4 095	4 058	3 547	4 278	3 930	3 799	3 501	2 816
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**6 810**	8 893	7 780	9 795	5 552	5 966	6 328	7 145	4 105
Obligations locatives	**633**	626	627	639	624	627	628	639	s. o.
Passifs des contrats d'assurance	**34 827**	34 760	34 455	31 819	31 595	31 850	31 035	30 138	28 740
Passif net des fonds distincts	**19 089**	18 025	17 184	15 352	17 002	16 316	16 025	14 370	13 212
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**3 107**	3 281	3 070	1 384	3 068	3 041	3 124	2 726	2 537
Passifs d'impôt différé	**372**	375	376	409	281	255	235	234	214
Autres	**6 488**	6 610	6 177	5 731	6 294	5 391	5 258	5 599	5 822
	105 043	103 184	99 446	91 075	90 251	91 531	89 686	90 232	85 280
Obligations subordonnées	**1 493**	1 465	1 451	1 399	1 398	1 392	1 399	1 384	1 378
TOTAL DU PASSIF	**331 772**	330 469	321 167	297 969	285 567	285 743	284 376	277 876	269 816
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**5 021**	5 029	5 037	5 041	5 134	5 178	5 220	5 233	5 350
Capital-actions	**-**	-	-	-	-	4	4	5	5
Excédents non répartis	**1 874**	1 841	1 985	2 000	2 352	2 121	1 575	3 678	3 649
Cumul des autres éléments du résultat global	**1 302**	1 183	1 047	475	211	386	433	363	(23)
Réserves	**21 316**	20 661	20 015	20 753	18 959	18 538	18 540	16 099	15 920
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**29 513**	28 714	28 084	28 269	26 656	26 227	25 772	25 378	24 901
Participations ne donnant pas le contrôle	**750**	704	683	681	773	761	758	748	748
Total des capitaux propres	**30 263**	29 418	28 767	28 950	27 429	26 988	26 530	26 126	25 649
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**362 035 $**	359 887 $	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $

(1) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 16, *Contrats de location* au 1er janvier 2019, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives.

(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 douze mois terminées le	
	31 décembre 2020	30 septembre 2020[1]	30 juin 2020[1]	31 mars 2020[1]	31 décembre 2019[1]	30 septembre 2019[1]	30 juin 2019[1]	31 mars 2019[1]	31 décembre 2018[1][2]	**31 décembre 2020**	31 décembre 2019[1]
Revenu d'intérêts											
Prêts	**1 790 $**	1 800 $	1 753 $	1 935 $	2 003 $	1 985 $	1 873 $	1 848 $	1 857 $	**7 278 $**	7 709 $
Valeurs mobilières	**111**	160	160	109	99	98	107	108	107	**540**	412
	1 901	1 960	1 913	2 044	2 102	2 083	1 980	1 956	1 964	**7 818**	8 121
Frais d'intérêts											
Dépôts	**440**	431	494	645	669	665	643	641	565	**2 010**	2 618
Obligations subordonnées et autres	**6**	65	51	46	50	55	47	55	115	**168**	207
	446	496	545	691	719	720	690	696	680	**2 178**	2 825
Revenu net d'intérêts	**1 455**	1 464	1 368	1 353	1 383	1 363	1 290	1 260	1 284	**5 640**	5 296
Primes nettes	**2 626**	2 534	2 238	2 522	2 527	2 326	2 242	2 317	2 221	**9 920**	9 412
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**104**	96	83	105	109	116	103	103	114	**388**	431
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**165**	126	141	196	185	193	186	210	177	**628**	774
Services de courtage et de fonds de placement	**243**	235	235	241	226	223	223	214	211	**954**	886
Honoraires de gestion et de services de garde	**168**	152	147	150	155	148	140	139	128	**617**	582
Revenus (pertes) nets de placement	**646**	304	2 624	(458)	(93)	608	1 052	1 520	44	**3 116**	3 087
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	**(112)**	(143)	(299)	512	(22)	(13)	10	(167)	258	**(42)**	(192)
Revenus de change	**21**	22	14	46	12	11	27	14	29	**103**	64
Autres	**48**	14	58	29	341	12	9	55	(18)	**149**	417
	1 283	806	3 003	821	913	1 298	1 750	2 088	943	**5 913**	6 049
Revenu total	**5 364**	4 804	6 609	4 696	4 823	4 987	5 282	5 665	4 448	**21 473**	20 757
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	**169**	99	271	324	113	154	(11)	109	89	**863**	365
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**1 781**	1 775	3 606	2 071	1 411	2 247	2 345	3 108	1 815	**9 233**	9 111
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	**1 049**	910	1 006	913	949	852	957	888	810	**3 878**	3 646
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**233**	230	208	207	197	189	201	185	172	**878**	772
Ententes de services et impartition	**86**	53	64	62	94	88	95	84	96	**265**	361
Communications	**77**	58	56	66	90	59	74	65	70	**257**	288
Autres	**887**	703	678	751	842	673	742	708	704	**3 019**	2 965
	2 332	1 954	2 012	1 999	2 172	1 861	2 069	1 930	1 852	**8 297**	8 032
Excédents d'exploitation	**1 082**	976	720	302	1 127	725	879	518	692	**3 080**	3 249
Impôts sur les excédents	**206**	247	191	17	192	155	187	117	114	**661**	651
Excédents avant ristournes aux membres	**876**	729	529	285	935	570	692	401	578	**2 419**	2 598
Ristournes aux membres	**93**	80	80	77	80	80	80	77	60	**330**	317
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(23)**	(20)	(22)	(20)	(23)	(20)	(22)	(20)	(17)	**(85)**	(85)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**806 $**	669 $	471 $	228 $	878 $	510 $	634 $	344 $	535 $	**2 174 $**	2 366 $
dont :											
Part revenant au Groupe	**763 $**	648 $	464 $	215 $	858 $	499 $	616 $	347 $	527 $	**2 090 $**	2 320 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**43**	21	7	13	20	11	18	(3)	8	**84**	46

(1) Les données ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

(2) Conformément aux normes qui étaient en vigueur avant l'adoption par le Mouvement Desjardins de l'IFRS 16, *Contrats de location* au 1er janvier 2019, de façon rétrospective, sans retraitement des périodes comparatives.

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 des caisses assujetties au retrait progressif ▪ Portion des provisions générales admissibles[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. Pour être admissibles, les titres doivent comporter une clause exigeant la conversion intégrale et permanente en instrument de fonds propres de la catégorie 1A au point de non-viabilité.

(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 31 décembre 2020**	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
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**25 860 $**	25 493 $	25 734 $	24 549 $	24 205 $	23 537 $	23 250 $	22 412 $	22 470 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**696**	491	(723)	1 446	613	585	263	206	(145)
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**123**	139	586	237	(141)	(69)	61	385	(81)
Parts de capital de la Fédération	**-**	-	-	-	(1)	2	58	46	-
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(7)**	(9)	(13)	(84)	(39)	(27)	(65)	(163)	(43)
Déductions[1]	**(355)**	(254)	(91)	(414)	(88)	177	(30)	364	211
Solde à la fin de la période	**26 317**	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412
Total des fonds propres de la catégorie 1[2]	**26 317**	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**756**	727	-	-	213	200	265	426	405
Instruments admissibles[3]	**25**	(6)	979	-	-	-	-	-	1
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**7**	34	(56)	(177)	6	(7)	16	(172)	35
Provisions générales	**9**	1	(6)	24	(250)	20	(81)	11	(19)
Déductions[3]	**-**	-	(190)	153	31	-	-	-	4
Solde à la fin de la période	**797**	756	727	-	-	213	200	265	426
Total des fonds propres	**27 114 $**	26 616 $	26 220 $	25 734 $	24 549 $	24 418 $	23 737 $	23 515 $	22 838 $

(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 31 décembre 2020	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
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**29 513 $**	28 714 $	28 084 $	28 269 $	26 656 $	26 227 $	25 772 $	25 378 $	24 901 $
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(7)**	(8)	(10)	(11)	(9)	(14)	(18)	(23)	(23)
Parts de qualification	**(25)**	(24)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)
Autres	**(27)**	(40)	(28)	(62)	(50)	(48)	(80)	2	5
Déductions[1]	**(3 137)**	(2 782)	(2 528)	(2 437)	(2 023)	(1 935)	(2 112)	(2 082)	(2 446)
Fonds propres de la catégorie 1A	**26 317**	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412
Fonds propres de la catégorie 1[2]	**26 317**	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**495**	488	454	510	687	681	688	672	844
Provisions générales	**105**	96	95	101	77	327	307	388	377
Instruments admissibles[3]	**1 023**	998	1 004	25	25	25	25	25	25
Déductions[3]	**(826)**	(826)	(826)	(636)	(789)	(820)	(820)	(820)	(820)
Fonds propres de la catégorie 2	**797**	756	727	-	-	213	200	265	426
Total des fonds propres	**27 114 $**	26 616 $	26 220 $	25 734 $	24 549 $	24 418 $	23 737 $	23 515 $	22 838 $

(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 31 décembre 2020	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
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	**362 035 $**	359 887 $	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $	310 906 $	304 002 $	295 465 $
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	**(56 679)**	(55 698)	(54 842)	(49 848)	(51 079)	(50 988)	(49 699)	(47 548)	(44 694)
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	**(1 505)**	(1 285)	(1 318)	(1 137)	(401)	(543)	(513)	(664)	1 882
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**1 552**	1 671	1 901	484	934	1 597	1 152	1 215	1 004
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**21 470**	20 927	20 706	19 657	19 918	20 759	20 971	20 418	20 175
Autres ajustements[2]	7	**(18 948)**	(14 997)	(19 480)	(17 576)	(2 046)	(2 028)	(2 173)	(2 132)	(2 473)
Exposition du ratio de levier	8	**307 925 $**	310 505 $	296 901 $	278 499 $	280 322 $	281 528 $	280 644 $	275 291 $	271 359 $
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	**271 010 $**	273 596 $	259 064 $	242 920 $	245 084 $	241 824 $	241 878 $	237 736 $	231 842 $
(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	**271 010**	273 596	259 064	242 920	245 084	241 824	241 878	237 736	231 842
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**3 720**	3 738	3 603	4 030	3 000	3 073	2 818	295	2 516
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**258**	435	533	661	670	573	729	3 026	2 995
Majoration pour garanties sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes de la norme comptable applicable	6	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	7	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de clients)	8	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	9	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	10	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les dérivés	11	**3 978**	4 173	4 136	4 691	3 670	3 646	3 547	3 321	5 511
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	**9 915**	10 137	11 094	10 747	10 716	13 702	13 096	12 602	12 827
(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	**1 552**	1 672	1 901	484	934	1 597	1 152	1 214	1 004
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**11 467**	11 809	12 995	11 231	11 650	15 299	14 248	13 816	13 831
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**124 872**	122 504	121 933	117 460	115 440	113 644	113 378	110 679	109 563
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(103 402)**	(101 577)	(101 227)	(97 803)	(95 522)	(92 885)	(92 407)	(90 261)	(89 388)
Total des autres expositions hors bilan	19	**21 470**	20 927	20 706	19 657	19 918	20 759	20 971	20 418	20 175
Total des expositions	21	**307 925 $**	310 505 $	296 901 $	278 499 $	280 322 $	281 528 $	280 644 $	275 291 $	271 359 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**26 317 $**	25 860 $	25 493 $	25 734 $	24 549 $	24 205 $	23 537 $	23 250 $	22 412 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues)[3]	23a	**26 284**	25 837	25 472	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,5 %**	8,3 %	8,6 %	9,2 %	8,8 %	8,6 %	8,4 %	8,4 %	8,3 %
Ratio de levier – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues)[3]	26a	**8,5**	8,3	8,6	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 31 décembre 2020									
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	Valeurs comptables des éléments							
			Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie		Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre de risque de marché		Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
			Autres que particuliers	Particuliers	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré		Également soumis au risque de crédit		
ACTIF										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**12 126 $**	**11 300 $**	**11 300 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**34 960**	**8 579**	**483**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**8 092**	**-**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**52 679**	**47 581**	**47 581**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres au coût amorti	**29**	**17**	**13**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**
Participation dans les entreprises mises en équivalence	**1 189**	**5 896**	**2 903**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 993**
	88 857	**62 073**	**50 980**	**-**	**-**	**-**	**8**	**-**	**8 092**	**2 993**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**9 658**	**9 917**	**-**	**-**	**9 917**	**-**	**-**	**9 371**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**136 208**	**134 462**	**19 543**	**114 919**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**25 310**	**25 132**	**1 290**	**23 842**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**51 015**	**50 290**	**50 164**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
	212 533	**209 884**	**70 997**	**138 761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
Provision pour pertes de crédit	**(1 112)**	**(1 106)**	**(375)**	**(731)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	211 421	**208 778**	**70 622**	**138 030**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
Actif net des fonds distincts	**19 093**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**328**	**328**	**328**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 803**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**5 820**	**5 484**	**-**	**-**	**-**	**5 479**	**-**	**412**	**-**	**5**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 499**	**2 485**	**2 485**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**1 962**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**565**	**899**	**899**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 465**	**1 083**	**1 083**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**156**	**41**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41**
Immobilisations incorporelles	**424**	**168**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**168**
Actifs d'impôt différé	**1 154**	**806**	**806**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 704**	**1 993**	**1 993**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	20 880	**13 287**	**7 594**	**-**	**-**	**5 479**	**-**	**412**	**-**	**214**
Total de l'actif	**362 035 $**	**305 355 $**	**140 496 $**	**138 030 $**	**9 917 $**	**5 479 $**	**8 $**	**9 783 $**	**8 092 $**	**3 333 $**

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 31 décembre 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	76 474 $	7 393 $	9 793 $	- $	86 267 $	7 393 $	591 $	8,6 %
Institutions financières	4 157	1 451	9 945	1 995	14 102	3 446	276	24,4
Entreprises	62 473	28 383	10 157	9 449	72 630	37 832	3 026	52,1
Titrisation	-	-	8	97	8	97	8	1 250,0
Actions	-	-	263	365	263	365	29	138,5
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	9 801	4 897	215	160	10 016	5 057	405	50,5
Prêts hypothécaires	96 848	12 125	422	148	97 270	12 273	982	12,6
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 434	5 251	1 360	1 021	12 794	6 272	502	49,0
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	32 359	8 569	-	-	32 359	8 569	685	26,5
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	293 546	68 069	32 163	13 235	325 709	81 304	6 504	25,0
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	6	-	-	-	6	-	-	-
Institutions financières	2 958	1 353	239	48	3 197	1 401	112	43,8
Entreprises	-	-	34	15	34	15	1	44,7
Portefeuille de négociation	1 406	454	633	554	2 039	1 008	81	49,5
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 854	148	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	482	20	2	-
Sous-total du risque de contrepartie	4 370	1 807	906	617	5 758	4 298	344	74,6
Autres actifs[4]	-	-	-	-	19 267	13 864	1 109	71,9
Facteur scalaire[5]	-	4 192	-	-	-	4 192	336	-
Total du risque de crédit	297 916	74 068	33 069	13 852	350 734	103 658	8 293	29,6
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	798	-	-	-	798	64	-
VaR en situation de crise	-	578	-	-	-	578	46	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	-	708	-	-	-	708	57	-
Autres[7]	-	87	-	390	-	477	38	-
Total du risque de marché[8]	-	2 171	-	390	-	2 561	205	-
Risque opérationnel	-	-	-	13 705	-	13 705	1 096	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	297 916 $	76 239 $	33 069 $	27 947 $	350 734 $	119 924 $	9 594 $	- %
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9]	-	-	-	-	-	177	14	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	297 916 $	76 239 $	33 069 $	27 947 $	350 734 $	120 101 $	9 608 $	- %

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 30 septembre 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
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	7 637 $	6 299 $	4 443 $	4 233 $	- $	- $	- $	102 $
Institutions financières	4 175	2 798	2 641	2 195	2 335	2 592	2 379	2 106
Entreprises	38 603	38 361	37 492	35 930	61 498	60 323	57 231	56 333
Titrisation	109	121	84	151	59	60	61	63
Actions	330	310	299	325	312	319	344	334
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	4 935	5 141	5 351	5 132	5 292	5 217	5 510	5 394
Prêts hypothécaires	11 760	10 303	9 881	9 295	13 002	11 892	12 160	11 643
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 529	6 513	6 404	6 443	6 021	5 799	5 633	5 534
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	8 214	8 368	9 367	9 436	10 657	10 114	10 257	10 159
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	82 292	78 214	75 962	73 140	99 176	96 316	93 575	91 668
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	-	2	1	-	-	-	-
Institutions financières	1 442	2 031	2 055	1 752	601	564	535	551
Entreprises	7	3	11	7	11	26	15	12
Portefeuille de négociation	1 130	1 261	1 306	788	676	707	675	533
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	2 027	2 069	2 298	1 612	1 700	1 704	1 582	1 452
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	21	12	17	23	12	13	10	14
Sous-total du risque de contrepartie	4 627	5 376	5 689	4 183	3 000	3 014	2 817	2 562
Autres actifs[4]	13 519	13 254	12 270	13 743	13 809	13 705	12 976	11 268
Facteur scalaire[5]	4 250	4 089	3 973	3 733	1 717	1 607	1 628	1 584
Total du risque de crédit	104 688	100 933	97 894	94 799	117 702	114 642	110 996	107 082
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	711	852	393	406	605	673	640	575
VaR en situation de crise	596	954	528	1 394	2 385	2 868	2 257	2 335
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	662	708	692	819	1 425	1 865	1 468	1 732
Autres[7]	484	448	755	476	472	732	580	754
Total du risque de marché[8]	2 453	2 962	2 368	3 095	4 887	6 138	4 945	5 396
Risque opérationnel	13 462	13 253	13 109	13 021	12 666	12 492	12 364	12 232
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	120 603 $	117 148 $	113 371 $	110 915 $	135 255 $	133 272 $	128 305 $	124 710 $
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.	s. o.	124 419
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	124 463
APR pour le total des fonds propres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	124 506
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9][11]	-	-	2 550	2 946	-	-	-	5 055
Total des actifs pondérés en fonction des risques	120 603 $	117 148 $	115 921 $	113 861 $	135 255 $	133 272 $	128 305 $	129 474 $

(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 standards 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								
	31 décembre 2020			30 septembre 2020			30 juin 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	**99 942 $**	**4 746 $**	**104 688 $**	95 394 $	5 539 $	100 933 $	92 027 $	5 867 $	97 894 $
Taille du portefeuille[3]	**1 404**	**(24)**	**1 380**	2 949	(85)	2 864	3 837	(582)	3 255
Qualité du portefeuille[4]	**(2 746)**	**(307)**	**(3 053)**	928	(21)	907	(775)	275	(500)
Mise à jour des modèles[5]	**879**	**-**	**879**	(135)	(681)	(816)	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**-**	**-**	**-**	899	-	899	547	-	547
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	12	-	12	-	-	-
Variation des taux de change	**(227)**	**(9)**	**(236)**	(105)	(6)	(111)	(242)	(21)	(263)
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(690)**	**(340)**	**(1 030)**	4 548	(793)	3 755	3 367	(328)	3 039
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**99 252 $**	**4 406 $**	**103 658 $**	99 942 $	4 746 $	104 688 $	95 394 $	5 539 $	100 933 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2020			31 décembre 2019			30 septembre 2019		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	90 491 $	4 308 $	94 799 $	114 702 $	3 000 $	117 702 $	111 629 $	3 013 $	114 642 $
Taille du portefeuille[3]	(220)	1 200	980	1 182	(1 281)	(99)	1 274	162	1 436
Qualité du portefeuille[4]	858	282	1 140	(1 390)	1 078	(312)	1 019	(177)	842
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	2 703	-	2 703	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	422	-	422	(26 629)	1 516	(25 113)	739	-	739
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	476	77	553	(77)	(5)	(82)	41	2	43
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 536	1 559	3 095	(24 211)	1 308	(22 903)	3 073	(13)	3 060
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	92 027 $	5 867 $	97 894 $	90 491 $	4 308 $	94 799 $	114 702 $	3 000 $	117 702 $

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

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 juin 2019			31 mars 2019			31 décembre 2018		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	108 180 $	2 815 $	110 995 $	104 520 $	2 271 $	106 791 $	100 747 $	1 592 $	102 339 $
Taille du portefeuille[3]	3 897	17	3 914	3 012	(645)	2 367	1 901	433	2 334
Qualité du portefeuille[4]	(9)	187	178	240	569	809	242	226	468
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	-	-	-	939	-	939
Méthodes et politiques[6]	(343)	-	(343)	505	628	1 133	466	-	466
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(96)	(6)	(102)	(97)	(8)	(105)	225	20	245
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	3 449	198	3 647	3 660	544	4 204	3 773	679	4 452
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	111 629 $	3 013 $	114 642 $	108 180 $	2 815 $	110 995 $	104 520 $	2 271 $	106 791 $

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

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

	Pour les périodes de trois mois terminées le								
(en millions de dollars)	**31 décembre 2020**	30 septembre 2020	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**2 453 $**	2 962 $	2 368 $	3 095 $	4 887 $	6 138 $	4 945 $	5 396 $	5 074 $
Variation des niveaux de risque[7]	**108**	(509)	594	164	(1 173)	(538)	1 193	(451)	322
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	-	(891)	(619)	(713)	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**108**	(509)	594	(727)	(1 792)	(1 251)	1 193	(451)	322
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**2 561 $**	2 453 $	2 962 $	2 368 $	3 095 $	4 887 $	6 138 $	4 945 $	5 396 $
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**13 462 $**	13 253 $	13 109 $	13 021 $	12 666 $	12 492 $	12 364 $	12 232 $	12 171 $
Revenus générés	**243**	209	144	88	167	174	128	132	61
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	188	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**243**	209	144	88	355	174	128	132	61
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**13 705 $**	13 462 $	13 253 $	13 109 $	13 021 $	12 666 $	12 492 $	12 364 $	12 232 $
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 $
Taille du portefeuille[3]	**(36)**	-	(721)	170	1 089	-	-	-	(264)
Qualité du portefeuille[4]	**1 026**	-	(1 922)	(1 082)	1 673	-	-	-	(762)
Mise à jour des modèles[5]	**(879)**	-	-	-	-	-	-	-	(916)
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	-	641	86	-	-	(5 055)	(474)
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	(28)	-	-	-	-
Variation des taux de change	**66**	-	93	(125)	17	-	-	-	(9)
Autres	**-**	-	-	-	109	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**177**	-	(2 550)	(396)	2 946	-	-	(5 055)	(2 425)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**177 $**	- $	- $	2 550 $	2 946 $	- $	- $	- $	5 055 $

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

(2) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

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

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

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

(6) Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire. Au 31 mars 2020, le changement pour le risque de marché découle d'une réduction du multiplicateur de la valeur à risque simulée conformément aux mesures d'allègement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19.

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

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

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2020**	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**92 694 $**	92 754 $	91 782 $	92 727 $	91 274 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**4 474**	5 025	5 079	4 073	5 150
Assurance de dommages	**3 485**	3 238	3 120	3 612	2 904
Autres	**19 271**	19 586	17 167	12 959	11 587
Non attribués[3]	**177**	-	-	2 550	2 946
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**120 101 $**	120 603 $	117 148 $	115 921 $	113 861 $

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

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

(2) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2020 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 septembre 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	**9 793 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**9 793 $**	**9 793 $**	5 970 $	- $	- $	- $	- $	5 970 $	5 970 $
Institutions financières	**9 418**	**743**	**34**	**236**	**25**	**10 456**	**10 184**	10 198	535	430	216	17	11 396	10 780
Entreprises	**8 265**	**1 456**	**1**	**34**	**881**	**10 637**	**10 191**	8 286	1 434	83	16	300	10 119	9 987
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**206**	**9**	**-**	**-**	**4**	**219**	**215**	257	9	-	-	5	271	267
Prêts hypothécaires	**417**	**5**	**-**	**-**	**-**	**422**	**422**	357	-	-	-	-	357	357
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 435**	**689**	**-**	**-**	**7**	**2 131**	**1 360**	1 523	686	-	-	-	2 209	1 440
Titrisation	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**8**	9	-	-	-	-	9	9
Actions	**263**	**-**	**-**	**-**	**-**	**263**	**263**	233	-	-	-	-	233	233
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**12 124**	**238**	**-**	**12 362**	**633**	-	-	10 909	213	-	11 122	641
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**39 595**	**1 523**	**-**	**6**	**201**	**41 325**	**76 480**	40 288	1 588	-	6	193	42 075	78 014
Institutions financières	**3 560**	**593**	**1 332**	**2 916**	**277**	**8 678**	**7 115**	5 521	598	1 026	3 071	298	10 514	9 235
Entreprises	**65 018**	**8 226**	**-**	**-**	**940**	**74 184**	**62 473**	63 625	8 078	-	-	982	72 685	61 317
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 336**	**3 213**	**-**	**-**	**81**	**10 630**	**9 801**	7 359	3 074	-	-	76	10 509	9 701
Prêts hypothécaires	**102 601**	**16 074**	**-**	**-**	**-**	**118 675**	**96 848**	101 412	16 385	-	-	-	117 797	94 805
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**10 580**	**21 779**	**-**	**-**	**-**	**32 359**	**32 359**	11 059	21 356	-	-	-	32 415	32 415
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 390**	**662**	**-**	**-**	**8**	**12 060**	**11 434**	11 365	712	-	-	7	12 084	11 418
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**18 904**	**467**	**-**	**19 371**	**1 406**	-	-	18 701	542	-	19 243	1 588
Total	**269 885 $**	**54 972 $**	**32 395 $**	**3 897 $**	**2 424 $**	**363 573 $**	**330 985 $**	267 462 $	54 455 $	31 149 $	4 064 $	1 878 $	359 008 $	328 177 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 mars 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	11 532 $	- $	- $	- $	- $	11 532 $	11 532 $	6 980 $	- $	- $	- $	- $	6 980 $	6 980 $
Institutions financières	7 625	485	1 201	200	16	9 527	8 183	7 307	470	-	183	16	7 976	7 756
Entreprises	8 195	1 377	73	10	285	9 940	9 794	7 919	1 598	4	57	265	9 843	9 791
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	255	9	-	-	5	269	264	311	9	-	-	5	325	318
Prêts hypothécaires	385	-	-	-	-	385	385	392	-	-	-	-	392	392
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 650	677	-	-	-	2 327	1 547	1 471	669	-	-	-	2 140	1 343
Titrisation	10	-	-	-	-	10	10	7	-	-	-	-	7	7
Actions	215	-	-	-	-	215	215	210	-	-	-	-	210	210
Portefeuille de négociation	-	-	11 300	209	-	11 509	586	-	-	9 705	218	-	9 923	435
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	31 548	1 574	-	5	189	33 316	68 376	16 133	1 581	576	73	200	18 563	53 117
Institutions financières	3 861	626	1 139	3 043	304	8 973	7 569	4 200	549	987	3 214	180	9 130	7 993
Entreprises	62 856	8 206	-	-	922	71 984	60 731	62 934	6 621	-	-	897	70 452	59 278
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 335	2 955	6	-	77	10 373	9 650	7 814	2 808	-	-	77	10 699	10 008
Prêts hypothécaires	99 632	16 054	-	-	-	115 686	93 391	97 188	15 464	-	-	-	112 652	90 344
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 993	21 667	-	-	-	32 660	32 660	11 485	21 650	-	-	-	33 135	33 135
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 188	672	-	-	31	11 891	11 248	11 004	505	-	-	43	11 552	10 756
Portefeuille de négociation	-	-	20 292	610	-	20 902	1 939	-	-	9 721	907	-	10 628	1 079
Total	257 280 $	54 302 $	34 011 $	4 077 $	1 829 $	351 499 $	318 080 $	235 355 $	51 924 $	20 993 $	4 652 $	1 683 $	314 607 $	292 942 $

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])[1] (suite)

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

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

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

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

	Au 31 décembre 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	14 493 $	669 $	30 $	8 $	184 $	15 384 $	15 354 $
Institutions financières	8 052	2 581	2 069	4 593	390	17 685	13 498
Entreprises	60 191	6 090	147	17	1 397	67 842	67 220
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 151	129	-	-	103	8 383	8 294
Prêts hypothécaires	435	-	-	-	-	435	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 541	406	-	-	-	1 947	1 057
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5
Actions	250	-	-	-	-	250	250
Portefeuille de négociation	-	-	20 375	828	-	21 203	1 234
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	92 158	11 735	-	-	-	103 893	103 893
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 879	27 298	-	-	-	39 177	39 177
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 785	443	-	-	43	11 271	11 271
Total	207 940 $	49 351 $	22 621 $	5 446 $	2 117 $	287 475 $	261 688 $

(1) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2020 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 septembre 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	**8 040 $**	**557 $**	**- $**	**- $**	**21 $**	**8 618 $**	**9 175 $**	7 828 $	564 $	- $	- $	24 $	8 416 $	8 975 $
Mines, pétrole et gaz	**362**	**456**	**-**	**-**	**77**	**895**	**896**	386	444	-	-	76	906	906
Services publics	**52 986**	**2 328**	**-**	**-**	**269**	**55 583**	**77 661**	48 747	2 171	-	-	257	51 175	80 433
Construction	**3 559**	**1 323**	**-**	**-**	**207**	**5 089**	**5 096**	3 476	1 239	-	-	213	4 928	4 940
Fabrication	**4 075**	**1 253**	**-**	**-**	**237**	**5 565**	**5 600**	4 181	1 253	-	-	252	5 686	5 717
Commerce de gros	**1 442**	**414**	**-**	**-**	**81**	**1 937**	**1 950**	1 450	384	-	-	87	1 921	1 932
Commerce de détail	**2 903**	**1 036**	**-**	**-**	**24**	**3 963**	**4 003**	2 689	1 071	-	-	28	3 788	3 825
Transport	**1 182**	**809**	**-**	**-**	**123**	**2 114**	**2 125**	1 238	767	-	-	120	2 125	2 134
Industrie de l'information	**282**	**612**	**-**	**-**	**43**	**937**	**940**	365	650	-	-	44	1 059	1 063
Finance et assurances	**9 913**	**851**	**1 367**	**3 192**	**837**	**16 160**	**14 136**	13 692	895	1 539	3 309	421	19 856	18 025
Immobilier	**39 896**	**1 556**	**-**	**-**	**68**	**41 520**	**41 822**	39 021	1 482	-	-	69	40 572	34 304
Services professionnels	**616**	**428**	**-**	**-**	**74**	**1 118**	**1 129**	630	399	-	-	86	1 115	1 126
Gestion de sociétés	**640**	**48**	**-**	**-**	**35**	**723**	**667**	628	49	-	-	34	711	654
Services administratifs	**324**	**57**	**-**	**-**	**31**	**412**	**415**	327	56	-	-	31	414	416
Enseignement	**1 226**	**163**	**-**	**-**	**7**	**1 396**	**1 398**	1 220	166	-	-	7	1 393	1 394
Soins de santé	**3 975**	**262**	**-**	**-**	**17**	**4 254**	**4 282**	4 029	295	-	-	16	4 340	4 366
Arts et spectacles	**669**	**125**	**-**	**-**	**16**	**810**	**822**	691	108	-	-	4	803	813
Hébergement	**1 392**	**58**	**-**	**-**	**1**	**1 451**	**1 502**	1 354	56	-	-	1	1 411	1 455
Autres services	**780**	**109**	**-**	**-**	**15**	**904**	**924**	789	90	-	-	14	893	912
Autres entreprises	**1 387**	**96**	**-**	**-**	**141**	**1 624**	**1 693**	1 147	94	-	-	6	1 247	1 913
Total	**135 649 $**	**12 541 $**	**1 367 $**	**3 192 $**	**2 324 $**	**155 073 $**	**176 236 $**	133 888 $	12 233 $	1 539 $	3 309 $	1 790 $	152 759 $	175 303 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 mars 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	7 697 $	563 $	- $	- $	25 $	8 285 $	8 858 $	7 588 $	508 $	- $	- $	22 $	8 118 $	8 720 $
Mines, pétrole et gaz	466	414	-	-	108	988	989	424	457	-	-	106	987	988
Services publics	44 749	2 156	-	-	242	47 147	75 731	24 235	2 140	576	-	262	27 213	55 266
Construction	3 345	1 319	-	-	188	4 852	4 858	3 190	1 372	-	-	189	4 751	4 754
Fabrication	4 197	1 119	-	-	244	5 560	5 581	4 496	931	-	-	233	5 660	5 674
Commerce de gros	1 519	385	-	-	86	1 990	1 998	1 662	316	-	-	75	2 053	2 060
Commerce de détail	2 743	1 036	-	-	24	3 803	3 824	3 124	520	-	-	23	3 667	3 674
Transport	1 171	812	-	-	109	2 092	2 098	1 277	579	-	-	108	1 964	1 965
Industrie de l'information	324	665	-	-	43	1 032	1 034	479	447	-	-	43	969	970
Finance et assurances	10 309	872	2 413	3 258	379	17 231	14 590	10 554	765	991	3 527	237	16 074	14 916
Immobilier	38 314	1 599	-	-	67	39 980	33 684	37 412	1 630	-	-	64	39 106	32 801
Services professionnels	725	427	-	-	87	1 239	1 247	880	271	-	-	81	1 232	1 239
Gestion de sociétés	628	49	-	-	35	712	645	675	51	-	-	33	759	692
Services administratifs	313	53	-	-	30	396	399	317	50	-	-	31	398	399
Enseignement	1 120	124	-	-	6	1 250	1 250	1 389	129	-	-	6	1 524	1 525
Soins de santé	3 966	308	-	-	15	4 289	4 306	4 046	289	-	-	15	4 350	4 355
Arts et spectacles	693	116	-	-	7	816	820	738	85	-	-	7	830	833
Hébergement	1 341	70	-	-	1	1 412	1 425	1 321	87	-	-	3	1 411	1 412
Autres services	743	97	-	-	14	854	862	709	108	-	-	12	829	829
Autres entreprises	1 254	84	-	-	6	1 344	1 986	957	84	-	-	8	1 049	1 843
Total	125 617 $	12 268 $	2 413 $	3 258 $	1 716 $	145 272 $	166 185 $	105 473 $	10 819 $	1 567 $	3 527 $	1 558 $	122 944 $	144 915 $

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[1] (suite)

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

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

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

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

	Au 31 décembre 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	6 703 $	200 $	- $	- $	15 $	6 918 $	6 912 $
Mines, pétrole et gaz	298	458	-	-	94	850	851
Services publics	13 596	1 559	30	3	267	15 455	15 417
Construction	2 499	913	-	-	177	3 589	3 516
Fabrication	3 245	876	-	-	219	4 340	4 325
Commerce de gros	1 283	125	-	-	70	1 478	1 469
Commerce de détail	2 411	355	-	-	24	2 790	2 772
Transport	1 054	365	-	-	99	1 518	1 514
Industrie de l'information	456	307	-	-	261	1 024	1 023
Finance et assurances	8 768	1 378	2 216	4 615	545	17 522	13 060
Immobilier	32 722	1 060	-	-	82	33 864	33 769
Services professionnels	519	175	-	-	27	721	710
Gestion de sociétés	801	74	-	-	17	892	821
Services administratifs	291	15	-	-	28	334	325
Enseignement	1 564	1 028	-	-	8	2 600	2 598
Soins de santé	3 222	244	-	-	6	3 472	3 462
Arts et spectacles	613	57	-	-	8	678	675
Hébergement	1 131	13	-	-	3	1 147	1 139
Autres services	600	33	-	-	11	644	639
Autres entreprises	960	105	-	-	10	1 075	1 075
Total	82 736 $	9 340 $	2 246 $	4 618 $	1 971 $	100 911 $	96 072 $

(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 31 décembre 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	**11 300 $**	**11 300 $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières	**62 073**	**50 980**	**8**	**-**	**11 085**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**9 917**	**-**	**-**	**9 917**	**-**
Prêts	**208 778**	**208 652**	**-**	**-**	**126**
Autres actifs	**13 287**	**7 594**	**-**	**5 479**	**214**
Total de l'actif	**305 355**	**278 526**	**8**	**15 396**	**11 425 $**
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**18 941**	**-**	**-**	**18 941**	
Instruments financiers dérivés hors bilan	**(1 582)**	**-**	**-**	**(1 582)**	
Engagements inutilisés	**123 152**	**54 915**	**-**	**-**	
Autres éléments hors bilan	**2 424**	**2 424**	**-**	**-**	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	**958**	**958**	**-**	**-**	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	**4 672**	**(283)**	**-**	**4 955**	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	**453 920 $**	**336 540 $**	**8 $**	**37 710 $**	

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

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit[1]

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2020			Au 30 septembre 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	**9 793 $**	**- $**	**- $**	5 970 $	- $	- $
Institutions financières	**10 456**	**32**	**240**	11 396	406	210
Entreprises	**10 637**	**523**	**67**	10 119	238	72
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**219**	**4**	**3**	271	4	4
Prêts hypothécaires	**422**	**-**	**-**	357	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**2 131**	**771**	**-**	2 209	769	-
Titrisation	**8**	**-**	**-**	9	-	-
Actions	**263**	**-**	**-**	233	-	-
Portefeuille de négociation	**12 362**	**11 729**	**-**	11 122	10 481	-
Approche des notations internes[4]						
Emprunteurs souverains	**41 325**	**-**	**-**	42 075	-	-
Institutions financières	**8 678**	**1 563**	**-**	10 514	1 279	-
Entreprises	**74 184**	**-**	**11 778**	72 685	-	11 428
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**10 630**	**-**	**829**	10 509	-	808
Prêts hypothécaires	**118 675**	**-**	**21 827**	117 797	-	22 992
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**32 359**	**-**	**-**	32 415	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**12 060**	**-**	**626**	12 084	-	666
Portefeuille de négociation	**19 371**	**17 965**	**-**	19 243	17 655	-
Total	**363 573 $**	**32 587 $**	**35 370 $**	359 008 $	30 832 $	36 180 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020			Au 31 mars 2020		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[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	11 532 $	- $	- $	6 980 $	- $	- $
Institutions financières	9 527	1 134	210	7 976	1	219
Entreprises	9 940	202	89	9 843	125	72
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	269	5	3	325	7	-
Prêts hypothécaires	385	-	-	392	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 327	780	-	2 140	797	-
Titrisation	10	-	-	7	-	-
Actions	215	-	-	210	-	-
Portefeuille de négociation	11 509	10 923	-	9 923	9 488	-
Approche des notations internes[4]						
Emprunteurs souverains	33 316	-	-	18 563	561	-
Institutions financières	8 973	1 404	-	9 130	1 137	-
Entreprises	71 984	-	11 356	70 452	-	11 289
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 373	6	717	10 699	-	691
Prêts hypothécaires	115 686	-	22 295	112 652	-	22 308
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	32 660	-	-	33 135	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 891	-	643	11 552	-	796
Portefeuille de négociation	20 902	18 963	-	10 628	9 549	-
Total	351 499 $	33 417 $	35 313 $	314 607 $	21 665 $	35 375 $

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019			Au 30 septembre 2019		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[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	103 $	- $	- $	15 776 $	219 $	- $
Institutions financières	8 624	389	224	17 429	2 842	228
Entreprises	10 021	177	93	73 172	599	10 823
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	310	7	1	8 223	87	1 216
Prêts hypothécaires	391	-	-	396	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 142	807	-	2 060	822	-
Titrisation	12	-	-	5	-	-
Actions	222	-	-	209	-	-
Portefeuille de négociation	9 548	9 029	-	22 619	20 682	-
Approche des notations internes[4]						
Emprunteurs souverains	17 383	2	-	s. o.	s. o.	s. o.
Institutions financières	6 581	820	-	s. o.	s. o.	s. o.
Entreprises	68 175	-	11 016	s. o.	s. o.	s. o.
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 664	-	722	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires	111 211	-	22 365	107 746	-	28 776
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	32 916	-	-	40 122	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 612	-	762	11 556	-	2 964
Portefeuille de négociation	8 464	7 570	-	s. o.	s. o.	s. o.
Total	298 379 $	18 801 $	35 183 $	299 313 $	25 251 $	44 007 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019			Au 31 mars 2019		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[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	14 691 $	100 $	- $	16 333 $	1 300 $	- $
Institutions financières	18 232	2 545	223	16 632	2 128	226
Entreprises	72 111	726	10 748	69 014	859	10 694
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 151	111	1 216	8 494	94	1 227
Prêts hypothécaires	408	-	-	423	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 019	843	-	1 928	866	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	217	-	-	242	-	-
Portefeuille de négociation	19 864	18 355	-	19 832	18 375	-
Approche des notations internes[4]						
Prêts hypothécaires	106 608	-	28 874	104 446	-	28 263
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 952	-	-	39 143	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 543	-	3 079	11 405	-	3 205
Total	293 801 $	22 680 $	44 140 $	287 897 $	23 622 $	43 615 $

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

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

(en millions de dollars)	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]
Approche standard			
Emprunteurs souverains	15 384 $	30 $	- $
Institutions financières	17 685	4 187	233
Entreprises	67 842	622	10 656
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 383	89	1 261
Prêts hypothécaires	435	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 947	890	-
Titrisation	5	-	-
Actions	250	-	-
Portefeuille de négociation	21 203	19 969	-
Approche des notations internes[4]			
Prêts hypothécaires	103 893	-	28 684
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 177	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 271	-	3 191
Total	287 475 $	25 787 $	44 025 $

(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 31 décembre 2020							Au 30 septembre 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 %**	**25,52 %**	**74 375 $**	**7 240 $**	**9,73 %**	**3,9 $**	**9,80 %**	0,02 %	25,26 %	75 841 $	7 316 $	9,65 %	3,9 $	9,71 %
	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
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,02**	**25,52**	**74 375**	**7 240**	**9,73**	**3,9**	**9,80**	0,02	25,26	75 842	7 318	9,65	4,0	9,72
Institutions financières															
	0,00 - 0,14	**0,07**	**63,29**	**3 536**	**1 241**	**35,08**	**1,5**	**35,59**	0,06	64,46	5 449	1 784	32,75	2,1	33,23
	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	0,24	66,04	7	3	49,56	-	51,54
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	**27,96**	**66,01**	**24**	**83**	**345,21**	**4,4**	**575,89**	27,96	65,99	65	226	345,10	12,1	575,70
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,26**	**63,30**	**3 560**	**1 324**	**37,18**	**5,9**	**39,25**	0,39	64,48	5 521	2 013	36,46	14,2	39,67
Entreprises															
	0,00 - 0,14	**0,07**	**20,23**	**1 863**	**241**	**12,96**	**0,3**	**13,16**	0,07	22,26	1 811	261	14,41	0,3	14,65
	0,15 - 0,24	**0,18**	**16,31**	**10 289**	**1 809**	**17,58**	**3,0**	**17,95**	0,18	16,53	9 505	1 694	17,82	2,9	18,20
	0,25 - 0,49	**0,35**	**24,79**	**10 940**	**3 730**	**34,09**	**9,2**	**35,14**	0,35	24,50	10 388	3 494	33,64	8,7	34,69
	0,50 - 0,74	**0,57**	**22,70**	**5 793**	**2 231**	**38,52**	**7,4**	**40,12**	0,57	24,58	5 917	2 454	41,48	8,2	43,21
	0,75 - 2,49	**1,37**	**24,05**	**16 762**	**8 793**	**52,46**	**54,2**	**56,50**	1,37	24,01	16 961	8 869	52,29	55,1	56,35
	2,50 - 9,99	**4,90**	**20,80**	**6 127**	**3 793**	**61,90**	**62,3**	**74,61**	4,76	21,49	6 106	3 843	62,93	62,1	75,64
	10,00 - 99,99	**19,62**	**31,09**	**1 287**	**1 816**	**141,11**	**85,8**	**224,43**	21,08	40,27	1 359	2 555	188,09	125,5	303,51
	100,00	**100,00**	**30,36**	**549**	**1 196**	**217,91**	**102,9**	**452,26**	100,00	33,68	526	1 344	255,26	111,2	519,43
	Total	**2,65**	**22,30**	**53 610**	**23 609**	**44,04**	**325,1**	**51,62**	2,71	22,98	52 573	24 514	46,63	374,0	55,52
Total des clientèles non détail		**1,10 %**	**25,23 %**	**131 545 $**	**32 173 $**	**90,95 %**	**334,9 $**	**27,64 %**	1,09 %	25,98 %	133 936 $	33 845 $	92,74 %	392,2 $	28,93 %

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

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 30 juin 2020								Au 31 mars 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 %	25,48 %	66 235 $	6 140 $	9,27 %	3,3 $	9,33 %	0,02 %	26,07 %	50 916 $	4 272 $	8,38 %	2,2 $	8,43 %
	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	74,57	1	2	383,16	0,1	606,86	24,00	74,47	4	14	382,66	0,6	606,06
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,02	25,48	66 236	6 142	9,27	3,4	9,34	0,02	26,07	50 920	4 286	8,41	2,8	8,48
Institutions financières															
	0,00 - 0,14	0,07	61,19	3 711	894	24,08	1,4	24,54	0,07	59,75	4 039	953	23,55	1,5	24,01
	0,15 - 0,24	0,24	19,79	91	15	16,41	-	17,00	0,24	35,91	139	39	27,97	0,1	29,04
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	27,96	65,99	59	202	345,10	10,8	575,70	27,96	65,99	22	76	345,10	4,1	575,70
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,49	60,29	3 861	1 111	28,76	12,2	32,73	0,22	59,00	4 200	1 068	25,39	5,7	27,07
Entreprises															
	0,00 - 0,14	0,07	24,61	1 869	298	15,97	0,4	16,24	0,08	34,40	2 266	536	23,65	0,8	24,09
	0,15 - 0,24	0,18	15,98	9 440	1 628	17,25	2,7	17,61	0,18	16,70	9 140	1 638	17,93	2,8	18,31
	0,25 - 0,49	0,35	24,72	10 162	3 445	33,90	8,6	34,96	0,36	25,44	10 239	3 554	34,71	9,1	35,82
	0,50 - 0,74	0,57	24,63	6 164	2 565	41,60	8,6	43,34	0,57	27,60	6 303	2 910	46,17	10,0	48,14
	0,75 - 2,49	1,38	24,64	16 902	9 130	54,02	57,2	58,25	1,39	25,31	17 221	9 569	55,56	60,4	59,94
	2,50 - 9,99	4,71	21,70	5 636	3 533	62,68	56,0	75,11	4,59	22,22	5 528	3 485	63,05	54,2	75,30
	10,00 - 99,99	22,40	45,29	1 263	2 751	217,90	138,2	354,78	22,03	41,25	963	1 874	194,52	94,8	317,48
	100,00	100,00	32,03	476	1 087	228,25	113,4	525,94	100,00	25,48	378	823	217,71	62,3	423,78
	Total	2,59	23,33	51 912	24 437	47,07	385,1	56,35	2,25	24,46	52 038	24 389	46,87	294,4	53,94
Total des clientèles non détail		1,13 %	25,67 %	122 009 $	31 690 $	85,11 %	400,7 $	30,08 %	1,11 %	26,58 %	107 158 $	29 743 $	80,67 %	302,9 $	31,28 %

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

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

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

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 décembre 2020							Au 30 septembre 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 %**	**39,82 %**	**752 $**	**70 $**	**9,35 %**	**0,3 $**	**9,81 %**	0,09 %	39,99 %	728 $	69 $	9,43 %	0,3 $	9,90 %
	0,15 - 0,24	**0,19**	**39,93**	**986**	**153**	**15,54**	**0,7**	**16,48**	0,19	40,29	989	155	15,69	0,8	16,64
	0,25 - 0,49	**0,39**	**42,94**	**1 872**	**496**	**26,51**	**3,1**	**28,59**	0,39	43,78	1 845	498	27,01	3,1	29,14
	0,50 - 0,74	**0,65**	**19,16**	**59**	**9**	**15,88**	**0,1**	**17,44**	0,65	19,16	53	8	15,88	0,1	17,43
	0,75 - 2,49	**1,30**	**53,08**	**2 001**	**1 158**	**57,86**	**14,0**	**66,58**	1,30	54,17	2 066	1 222	59,15	14,8	68,12
	2,50 - 9,99	**4,68**	**57,55**	**554**	**467**	**84,31**	**15,2**	**118,57**	4,67	57,47	612	515	84,16	16,7	118,27
	10,00 - 99,99	**20,35**	**59,58**	**174**	**222**	**127,84**	**21,0**	**279,29**	19,92	58,21	207	257	124,01	23,9	268,47
	100,00	**100,00**	**51,30**	**127**	**818**	**641,25**	**-**	**641,30**	100,00	56,00	69	480	699,97	-	699,97
	Total	**3,45**	**46,87**	**6 525**	**3 393**	**52,01**	**54,4**	**62,44**	2,67	47,76	6 569	3 204	48,77	59,7	60,13
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées	0,00 - 0,14	**0,08**	**33,02**	**6 910**	**456**	**6,61**	**1,8**	**6,94**	0,08	30,18	6 103	369	6,04	1,5	6,34
	0,15 - 0,24	**0,18**	**30,12**	**446**	**51**	**11,38**	**0,2**	**12,08**	0,18	27,85	415	43	10,41	0,2	11,04
	0,25 - 0,49	**0,43**	**24,64**	**1**	**-**	**17,49**	**-**	**18,84**	0,44	51,79	-	-	36,56	-	39,38
	0,50 - 0,74	**0,56**	**34,01**	**252**	**72**	**28,54**	**0,6**	**30,90**	0,56	31,03	237	62	26,08	0,4	28,24
	0,75 - 2,49	**1,28**	**34,52**	**208**	**105**	**50,23**	**0,9**	**55,72**	1,29	30,16	209	91	43,68	0,8	48,44
	2,50 - 9,99	**4,61**	**32,64**	**44**	**44**	**99,48**	**0,7**	**118,34**	4,59	25,13	56	43	75,63	0,6	89,81
	10,00 - 99,99	**24,26**	**35,11**	**9**	**18**	**200,83**	**0,7**	**305,10**	23,97	26,86	11	16	153,57	0,7	232,92
	100,00	**100,00**	**31,99**	**12**	**48**	**399,88**	**-**	**399,88**	100,00	24,93	14	43	311,67	-	311,67
	Sous-total	**0,34**	**32,93**	**7 882**	**794**	**10,07**	**4,9**	**10,84**	0,41	30,02	7 045	667	9,47	4,2	10,21
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**19,83**	**28 126**	**1 085**	**3,86**	**4,3**	**4,05**	0,08	17,41	25 358	857	3,38	3,4	3,55
	0,15 - 0,24	**0,22**	**20,79**	**19 556**	**1 768**	**9,04**	**9,1**	**9,62**	0,22	18,22	18 450	1 462	7,93	7,5	8,43
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**0,53**	**20,92**	**12 724**	**2 141**	**16,83**	**13,9**	**18,20**	0,53	18,42	12 458	1 846	14,81	12,0	16,02
	0,75 - 2,49	**1,23**	**21,22**	**9 618**	**2 907**	**30,23**	**25,1**	**33,49**	1,28	18,59	11 033	2 991	27,11	26,2	30,08
	2,50 - 9,99	**3,99**	**20,69**	**2 239**	**1 315**	**58,74**	**18,4**	**68,98**	3,88	18,53	3 420	1 777	51,95	24,5	60,89
	10,00 - 99,99	**19,97**	**20,17**	**429**	**485**	**112,95**	**17,1**	**162,82**	20,05	17,65	454	449	98,94	15,9	142,82
	100,00	**100,00**	**17,92**	**251**	**563**	**224,04**	**-**	**224,04**	100,00	15,80	249	491	197,50	-	197,50
	Sous-total	**0,93**	**20,48**	**72 943**	**10 264**	**14,07**	**87,9**	**15,58**	1,03	18,03	71 422	9 873	13,82	89,5	15,39
	Total	**0,87**	**21,70**	**80 825**	**11 058**	**24,14**	**92,8**	**26,42**	0,98	19,10	78 467	10 540	23,29	93,7	25,60
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	**0,06**	**84,64**	**2 542**	**79**	**3,09**	**1,2**	**3,68**	0,05	84,27	2 575	72	2,78	1,1	3,31
	0,15 - 0,24	**0,20**	**90,95**	**569**	**55**	**9,70**	**1,0**	**11,98**	0,16	90,94	596	48	8,08	0,9	9,90
	0,25 - 0,49	**0,41**	**85,69**	**1 616**	**266**	**16,45**	**5,8**	**20,91**	0,37	85,27	1 663	249	15,00	5,3	18,97
	0,50 - 0,74	**0,68**	**73,65**	**339**	**71**	**20,93**	**1,7**	**27,19**	0,68	72,73	371	77	20,66	1,8	26,85
	0,75 - 2,49	**1,09**	**88,88**	**1 274**	**462**	**36,23**	**12,3**	**48,30**	1,89	84,75	3 793	1 920	50,61	59,8	70,33
	2,50 - 9,99	**3,45**	**81,74**	**3 234**	**2 455**	**75,91**	**90,8**	**110,99**	4,83	78,57	960	895	93,29	36,6	140,98
	10,00 - 99,99	**19,49**	**65,41**	**901**	**1 526**	**169,50**	**114,7**	**328,71**	18,79	65,37	992	1 656	166,94	121,8	320,41
	100,00	**100,00**	**79,15**	**105**	**1 038**	**989,34**	**-**	**989,34**	100,00	78,69	109	1 073	983,56	-	983,56
	Total	**3,95**	**82,72**	**10 580**	**5 952**	**56,25**	**227,5**	**83,13**	3,84	82,31	11 059	5 990	54,16	227,3	79,86
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	**0,09**	**77,45**	**1 179**	**220**	**18,64**	**0,9**	**19,57**	0,09	77,04	1 033	192	18,59	0,8	19,53
	0,15 - 0,24	**0,19**	**91,77**	**946**	**340**	**35,89**	**1,7**	**38,07**	0,19	91,46	895	320	35,76	1,6	37,93
	0,25 - 0,49	**0,38**	**69,12**	**1 239**	**540**	**43,59**	**3,4**	**47,07**	0,38	70,29	1 133	504	44,48	3,2	48,04
	0,50 - 0,74	**0,53**	**39,29**	**1 070**	**312**	**29,20**	**2,2**	**31,81**	0,53	39,25	958	279	29,18	2,0	31,78
	0,75 - 2,49	**1,84**	**39,33**	**5 243**	**2 515**	**47,99**	**37,8**	**57,00**	1,85	39,48	5 282	2 546	48,21	38,3	57,27
	2,50 - 9,99	**4,05**	**42,83**	**683**	**421**	**61,57**	**11,7**	**82,93**	4,08	42,34	948	578	60,95	16,1	82,22
	10,00 - 99,99	**22,92**	**41,97**	**320**	**316**	**98,76**	**31,0**	**219,83**	22,92	41,75	344	339	98,28	33,2	218,77
	100,00	**100,00**	**45,95**	**86**	**492**	**574,34**	**-**	**574,34**	100,00	44,32	107	595	553,99	-	553,99
	Total	**2,75**	**51,89**	**10 766**	**5 156**	**47,90**	**88,7**	**58,19**	3,13	51,07	10 700	5 353	50,03	95,2	61,15
Total des clientèles de détail		**1,51 %**	**32,14 %**	**108 696 $**	**25 559 $**	**23,52 %**	**463,4 $**	**1,81 %**	1,59 %	30,61 %	106 795 $	25 087 $	23,49 %	475,9 $	1,90 %

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

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 juin 2020							Au 31 mars 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 %	39,41 %	657 $	62 $	9,36 %	0,2 $	9,83 %	0,09 %	40,54 %	733 $	70 $	9,44 %	0,3 $	9,91 %
	0,15 - 0,24	0,19	39,73	958	148	15,43	0,7	16,37	0,19	43,15	913	153	16,80	0,7	17,82
	0,25 - 0,49	0,39	44,59	1 817	501	27,55	3,2	29,73	0,39	46,31	1 806	518	28,67	3,3	30,93
	0,50 - 0,74	0,65	20,40	62	10	16,91	0,1	18,57	0,65	19,51	62	10	16,17	0,1	17,76
	0,75 - 2,49	1,31	54,08	2 189	1 295	59,15	15,8	68,15	1,33	55,80	2 571	1 579	61,42	19,4	70,86
	2,50 - 9,99	4,71	58,73	655	563	86,02	18,3	120,99	4,69	60,79	748	666	89,04	21,6	125,16
	10,00 - 99,99	20,29	58,51	220	274	124,89	25,8	271,63	20,75	58,96	279	353	126,56	33,7	277,61
	100,00	100,00	59,51	77	576	743,87	-	743,87	100,00	87,73	27	291	1 096,57	-	1 096,57
	Total	2,88	48,31	6 635	3 429	51,69	64,1	63,76	2,29	50,66	7 139	3 640	50,98	79,1	64,83
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08	29,09	6 722	391	5,82	1,6	6,11	0,08	27,84	6 001	335	5,57	1,4	5,85
	0,15 - 0,24	0,18	27,70	453	47	10,32	0,2	10,95	0,18	26,69	467	46	9,87	0,2	10,47
	0,25 - 0,49	0,42	49,80	-	-	34,77	-	37,44	0,44	45,15	1	-	32,16	-	34,64
	0,50 - 0,74	0,56	30,66	249	64	25,79	0,4	27,93	0,56	29,45	263	65	24,81	0,4	26,86
	0,75 - 2,49	1,29	30,21	201	88	43,78	0,8	48,55	1,31	28,40	241	100	41,35	0,9	45,87
	2,50 - 9,99	4,52	24,75	51	38	74,57	0,6	88,49	4,51	24,07	64	46	72,95	0,7	86,59
	10,00 - 99,99	23,89	26,48	9	14	151,45	0,6	229,90	24,23	24,11	16	22	138,25	0,9	211,14
	100,00	100,00	23,98	15	46	299,81	-	299,81	100,00	23,13	17	48	289,16	-	289,16
	Sous-total	0,39	29,05	7 700	688	8,94	4,2	9,61	0,47	27,79	7 070	662	9,36	4,5	10,16
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	16,57	26 595	854	3,21	3,4	3,37	0,08	15,48	24 112	723	3,00	2,8	3,14
	0,15 - 0,24	0,22	17,33	18 280	1 378	7,54	7,1	8,02	0,22	16,26	17 811	1 260	7,08	6,5	7,53
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	17,42	11 991	1 682	14,03	10,9	15,17	0,53	16,41	12 481	1 648	13,21	10,7	14,28
	0,75 - 2,49	1,24	17,71	9 523	2 415	25,36	20,9	28,10	1,24	16,62	9 905	2 355	23,77	20,4	26,35
	2,50 - 9,99	3,96	17,43	2 607	1 283	49,23	17,8	57,76	3,95	16,07	2 805	1 277	45,55	17,8	53,47
	10,00 - 99,99	20,04	16,63	448	418	93,20	14,8	134,50	19,93	15,67	496	435	87,76	15,4	126,49
	100,00	100,00	15,02	238	447	187,75	-	187,75	100,00	14,40	232	418	179,96	-	179,96
	Sous-total	0,97	17,10	69 682	8 477	12,17	74,9	13,51	1,01	16,05	67 842	8 116	11,96	73,6	13,32
	Total	0,91	18,29	77 382	9 165	21,11	79,1	23,12	0,96	17,16	74 912	8 778	21,33	78,1	23,48
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	0,05	84,15	2 616	72	2,76	1,1	3,28	0,05	82,80	2 337	66	2,77	1,0	3,29
	0,15 - 0,24	0,16	90,93	595	48	8,08	0,9	9,90	0,16	90,94	530	43	8,08	0,8	9,90
	0,25 - 0,49	0,37	85,43	1 675	252	15,07	5,3	19,05	0,36	84,66	1 652	244	14,76	5,1	18,66
	0,50 - 0,74	0,68	72,72	349	72	20,66	1,7	26,84	0,68	72,84	427	88	20,70	2,1	26,89
	0,75 - 2,49	1,88	84,90	3 767	1 905	50,56	59,4	70,26	1,91	84,60	4 038	2 062	51,07	64,5	71,03
	2,50 - 9,99	4,84	78,53	934	872	93,36	35,7	141,10	4,84	78,51	1 128	1 052	93,32	43,1	141,04
	10,00 - 99,99	18,77	65,42	923	1 541	166,99	113,2	320,43	18,74	65,41	1 233	2 058	166,82	151,1	319,95
	100,00	100,00	78,82	134	1 323	985,24	-	985,24	100,00	78,83	139	1 369	985,34	-	985,34
	Total	3,95	82,49	10 993	6 085	55,35	217,3	80,06	4,47	81,37	11 484	6 982	60,79	267,7	89,92
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	0,09	77,57	1 099	207	18,84	0,8	19,80	0,09	80,19	876	167	19,03	0,6	19,99
	0,15 - 0,24	0,19	91,74	953	342	35,87	1,7	38,05	0,19	91,26	846	302	35,69	1,5	37,85
	0,25 - 0,49	0,38	69,36	1 179	516	43,84	3,3	47,35	0,38	73,56	1 222	571	46,69	3,7	50,43
	0,50 - 0,74	0,53	39,33	1 008	295	29,24	2,1	31,86	0,53	40,26	928	279	30,09	2,0	32,79
	0,75 - 2,49	1,85	39,40	5 093	2 452	48,14	37,0	57,21	1,87	39,58	5 189	2 517	48,50	38,1	57,67
	2,50 - 9,99	4,06	42,71	736	452	61,40	12,6	82,71	4,02	44,57	649	415	63,92	11,4	85,89
	10,00 - 99,99	22,90	41,52	365	356	97,61	34,8	217,05	22,94	42,16	383	380	99,19	37,3	220,73
	100,00	100,00	44,34	114	634	554,30	-	554,30	100,00	45,27	116	654	565,88	-	565,88
	Total	3,17	51,81	10 547	5 254	49,82	92,3	60,75	3,32	51,95	10 209	5 285	51,77	94,6	63,35
Total des clientèles de détail		1,58 %	30,21 %	105 557 $	23 933 $	22,67 %	452,8 $	1,89 %	1,67 %	29,99 %	103 744 $	24 685 $	23,79 %	519,5 $	2,10 %

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

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

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

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

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

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

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

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)		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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08 %	11,45 %	8 386 $	192 $	2,29 %	0,7 $	2,41 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,52	7 252	442	6,10	2,4	6,51
	0,50 - 0,74	0,65	13,06	6 179	756	12,23	5,2	13,29
	0,75 - 2,49	1,56	13,63	5 369	1 219	22,71	11,5	25,38
	2,50 - 9,99	5,41	13,61	1 491	674	45,23	10,9	54,37
	10,00 - 99,99	27,39	12,69	308	228	74,10	10,7	117,55
	100,00	100,00	11,74	206	303	146,71	-	146,71
	Sous-total	1,78	12,59	29 191	3 814	13,07	41,4	14,84
Expositions non assurées								
	0,00 - 0,14	0,08	12,35	22 240	549	2,47	2,2	2,59
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,92	16 590	1 045	6,29	5,6	6,71
	0,50 - 0,74	0,65	13,12	11 636	1 428	12,28	9,9	13,34
	0,75 - 2,49	1,57	13,43	9 346	2 099	22,46	19,8	25,10
	2,50 - 9,99	5,37	13,41	2 490	1 105	44,40	17,8	53,31
	10,00 - 99,99	27,42	12,46	452	329	72,73	15,4	115,44
	100,00	100,00	11,77	213	314	147,11	-	147,11
	Sous-total	1,20	12,84	62 967	6 869	10,91	70,7	12,31
	Total	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	0,06	83,97	2 623	89	3,44	1,4	4,12
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	575	52	9,00	1,0	11,09
	0,25 - 0,49	0,38	85,18	1 709	260	15,22	5,5	19,27
	0,50 - 0,74	0,68	80,56	451	103	22,89	2,5	29,73
	0,75 - 2,49	1,95	82,70	4 102	2 078	50,67	65,3	70,56
	2,50 - 9,99	4,93	79,94	1 154	1 105	95,83	45,5	145,10
	10,00 - 99,99	19,94	66,68	1 145	2 005	174,60	152,8	341,07
	100,00	100,00	79,96	119	1 187	999,48	-	999,48
	Total	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	30,03	844	50	5,91	0,2	6,19
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	0,28	27,46	1 255	172	13,67	0,9	14,61
	0,50 - 0,74	0,60	30,84	1 649	396	24,00	3,0	26,23
	0,75 - 2,49	1,60	36,47	2 405	1 026	42,67	14,3	50,10
	2,50 - 9,99	3,22	38,05	4 108	2 180	53,08	50,0	50,10
	10,00 - 99,99	24,43	34,82	403	337	83,68	34,2	189,91
	100,00	100,00	32,09	120	483	401,08	-	401,08
	Total	3,75	34,55	10 785	4 644	43,06	102,6	54,96
Total des clientèles de détail		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 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2020									Au 30 septembre 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 %**	**31,75 %**	**4 613 $**	**2 096 $**	**45,44 %**	**143 $**	**6,84 %**	**0,2 $**	**6,96 %**	0,04 %	31,88 %	4 941 $	2 161 $	43,75 %	143 $	6,63 %	0,2 $	6,75 %
0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	**24,88**	**74,56**	**5**	**3**	**49,66**	**10**	**385,16**	**0,5**	**617,07**	24,22	74,78	18	5	26,49	19	384,74	0,9	611,14
100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**0,07**	**31,80**	**4 618**	**2 099**	**45,27**	**153**	**7,31**	**0,7**	**7,72**	0,09	31,97	4 959	2 166	45,60	162	7,48	1,1	8,10
Institutions financières																		
0,00 - 0,14	**0,13**	**6,43**	**1 539**	**368**	**23,93**	**26**	**7,13**	**0,1**	**7,35**	0,13	8,61	1 514	401	26,44	29	7,18	0,1	7,41
0,15 - 0,24	**0,24**	**10,26**	**677**	**208**	**30,72**	**20**	**9,62**	**0,1**	**9,93**	0,24	11,20	789	201	25,52	18	8,38	-	8,71
0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	**27,96**	**74,91**	**42**	**21**	**49,01**	**81**	**391,73**	**4,2**	**653,48**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**1,13**	**10,13**	**2 258**	**597**	**45,27**	**127**	**21,35**	**4,4**	**30,64**	0,17	9,48	2 303	602	45,60	47	7,80	0,1	8,06
Entreprises																		
0,00 - 0,14	**0,11**	**64,56**	**1 880**	**1 482**	**78,81**	**414**	**27,92**	**1,1**	**28,80**	0,10	64,04	1 524	1 190	78,07	325	27,34	0,8	28,19
0,15 - 0,24	**0,22**	**46,01**	**1 598**	**808**	**50,53**	**259**	**32,02**	**0,8**	**33,27**	0,22	55,28	2 158	1 301	60,28	508	39,10	1,6	40,63
0,25 - 0,49	**0,33**	**47,33**	**4 256**	**2 095**	**49,23**	**877**	**41,87**	**3,2**	**43,79**	0,33	45,71	3 633	1 790	49,28	736	41,09	2,7	42,98
0,50 - 0,74	**0,58**	**35,62**	**1 997**	**838**	**41,96**	**369**	**44,10**	**1,7**	**46,68**	0,58	41,28	2 203	965	43,80	497	51,46	2,3	54,47
0,75 - 2,49	**1,42**	**40,02**	**6 048**	**2 632**	**43,52**	**1 863**	**70,78**	**15,2**	**78,02**	1,46	38,86	6 161	2 644	42,91	1 845	69,78	15,3	77,02
2,50 - 9,99	**4,66**	**29,58**	**1 983**	**807**	**40,73**	**604**	**74,76**	**11,1**	**91,88**	4,66	31,16	1 779	702	39,48	555	79,04	10,3	97,27
10,00 - 99,99	**18,46**	**43,73**	**434**	**201**	**46,27**	**388**	**193,47**	**18,2**	**306,76**	20,46	48,26	375	148	39,43	315	213,65	16,0	349,13
100,00	**-**	**-**	**164**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	100,00	56,09	178	4	2,29	29	701,15	-	701,15
Total	**1,43**	**45,11**	**18 360**	**8 863**	**48,27**	**4 774**	**53,86**	**51,3**	**61,10**	1,39	45,95	18 011	8 744	48,55	4 810	55,01	49,0	62,01
Total des clientèles non détail	**1,17 %**	**40,89 %**	**25 236 $**	**11 559 $**	**45,80 %**	**5 054 $**	**82,52 %**	**56,4 $**	**49,83 %**	1,08 %	41,41 %	25 273 $	11 512 $	45,55 %	5 019 $	70,29 %	50,2 $	49,05 %

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2020									Au 31 mars 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 %	31,12 %	4 934 $	2 131 $	43,20 %	141 $	6,61 %	0,2 $	6,73 %	0,04 %	31,52 %	4 717 $	2 104 $	44,61 %	140 $	6,66 %	0,2 $	6,79 %
	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	74,75	15	4	28,10	16	384,10	0,8	608,34	24,00	74,14	16	5	28,79	17	380,98	0,8	603,40
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,08	31,20	4 949	2 135	45,67	157	7,37	1,0	7,94	0,09	31,61	4 733	2 109	45,45	157	7,47	1,0	8,07
Institutions financières																			
	0,00 - 0,14	0,13	9,71	1 514	405	26,77	30	7,46	0,1	7,69	0,13	9,59	1 556	418	26,91	23	5,69	0,1	5,86
	0,15 - 0,24	0,24	20,41	773	224	28,99	34	15,17	0,1	15,77	0,24	14,47	423	127	29,95	14	10,77	-	11,20
	0,25 - 0,49	0,29	53,99	1	1	59,41	-	45,74	-	47,70	0,29	9,35	31	8	24,74	1	7,92	-	8,26
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,17	13,55	2 288	630	45,67	64	10,23	0,2	10,60	0,16	10,71	2 010	553	45,45	38	6,88	0,1	7,12
Entreprises																			
	0,00 - 0,14	0,10	62,62	1 858	1 670	89,83	446	26,71	1,1	27,55	0,10	59,18	1 470	1 154	78,49	284	24,57	0,7	25,33
	0,15 - 0,24	0,22	44,82	1 812	1 001	55,23	316	31,61	1,0	32,85	0,22	41,36	1 566	763	48,70	219	28,68	0,7	29,82
	0,25 - 0,49	0,35	46,42	3 538	1 652	46,68	709	42,89	2,7	44,91	0,35	42,40	3 172	1 299	40,97	506	38,93	1,9	40,78
	0,50 - 0,74	0,58	41,63	2 263	963	42,56	498	51,67	2,3	54,70	0,58	43,06	2 090	952	45,53	512	53,84	2,4	57,00
	0,75 - 2,49	1,48	39,21	5 966	2 659	44,57	1 892	71,16	15,8	78,59	1,46	38,64	5 329	2 376	44,60	1 653	69,57	13,6	76,73
	2,50 - 9,99	4,59	29,44	1 777	731	41,15	538	73,60	9,7	90,23	4,54	30,21	1 535	622	40,55	469	75,40	8,5	92,39
	10,00 - 99,99	22,01	50,73	338	139	41,22	314	225,54	16,7	375,03	19,12	45,23	208	74	35,46	138	186,83	7,0	306,06
	100,00	100,00	40,13	126	4	3,49	22	501,57	-	501,57	-	-	90	-	-	-	-	-	-
	Total	1,40	45,27	17 678	8 819	49,88	4 735	53,69	49,3	60,68	1,24	42,80	15 460	7 240	46,83	3 781	52,22	34,8	58,23
Total des clientèles non détail		1,09 %	40,95 %	24 915 $	11 584 $	46,49 %	4 956 $	71,30 %	50,5 $	48,23 %	0,93 %	38,62 %	22 203 $	9 902 $	44,60 %	3 976 $	66,57 %	35,9 $	44,69 %

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019									
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2]
Emprunteurs souverains										
	0,00 - 0,14	0,04 %	31,29 %	4 605 $	2 004 $	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	74,03	15	4	27,35	16	380,41	0,7	602,50
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	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	9,91	1 416	383	27,08	27	7,14	0,1	7,36
	0,15 - 0,24	0,24	13,37	503	146	28,97	14	9,95	-	10,35
	0,25 - 0,49	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	0,17	10,74	2 005	550	45,94	43	7,89	0,1	8,17
Entreprises										
	0,00 - 0,14	0,10	59,03	1 800	1 509	83,83	370	24,53	0,9	25,29
	0,15 - 0,24	0,22	44,14	1 659	873	52,62	269	30,84	0,8	32,05
	0,25 - 0,49	0,34	46,28	3 391	1 584	46,71	679	42,85	2,5	44,84
	0,50 - 0,74	0,58	46,48	2 136	1 040	48,70	603	57,99	2,8	61,41
	0,75 - 2,49	1,50	43,67	5 797	2 784	48,03	2 240	80,43	18,9	88,86
	2,50 - 9,99	4,49	31,03	1 430	597	41,73	457	76,54	8,1	93,47
	10,00 - 99,99	18,01	37,99	144	56	38,53	83	150,10	4,0	240,39
	100,00	-	-	95	-	-	-	-	-	-
	Total	1,11	46,37	16 452	8 443	51,32	4 701	55,68	38,0	61,31
Total des clientèles non détail		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 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 décembre 2020									Au 30 septembre 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 %**	**79,67 %**	**1 819 $**	**879 $**	**48,32 %**	**167 $**	**19,06 %**	**0,7 $**	**20,01 %**	0,09 %	79,32 %	1 673 $	790 $	47,22 %	150 $	19,00 %	0,6 $	19,95 %
	0,15 - 0,24	**0,19**	**84,27**	**1 520**	**782**	**51,43**	**258**	**32,98**	**1,3**	**35,00**	0,19	84,40	1 425	727	51,02	240	33,07	1,2	35,10
	0,25 - 0,49	**0,35**	**78,78**	**2 203**	**878**	**39,86**	**404**	**45,94**	**2,5**	**49,42**	0,35	79,37	2 175	868	39,89	402	46,34	2,4	49,86
	0,50 - 0,74	**0,65**	**40,75**	**15**	**7**	**47,18**	**2**	**33,77**	**-**	**37,08**	0,65	44,64	16	7	46,64	3	37,00	-	40,63
	0,75 - 2,49	**1,18**	**84,19**	**1 217**	**633**	**51,97**	**556**	**87,91**	**6,2**	**100,25**	1,18	84,91	1 236	637	51,47	565	88,72	6,4	101,21
	2,50 - 9,99	**4,76**	**80,95**	**198**	**89**	**45,04**	**106**	**118,59**	**3,4**	**166,61**	4,82	80,52	206	93	45,24	110	118,07	3,6	166,25
	10,00 - 99,99	**13,89**	**72,44**	**56**	**8**	**14,89**	**11**	**133,29**	**0,8**	**254,65**	14,02	69,50	62	10	16,26	13	129,17	1,0	247,91
	100,00	**-**	**-**	**21**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	11	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,56**	**81,33**	**7 049**	**3 276**	**46,47**	**1 504**	**45,91**	**14,9**	**51,59**	0,60	81,57	6 804	3 132	46,02	1 483	47,35	15,2	53,40
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées	0,00 - 0,14	**0,08**	**34,25**	**12**	**6**	**50,00**	**-**	**6,87**	**-**	**7,22**	0,08	31,59	10	5	50,00	-	6,35	-	6,67
	0,15 - 0,24	**0,22**	**40,23**	**11**	**5**	**50,00**	**1**	**17,15**	**-**	**18,24**	0,21	37,99	7	4	50,00	1	16,07	-	17,09
	0,25 - 0,49	**0,27**	**-**	**-**	**-**	**42,82**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**0,54**	**40,42**	**9**	**4**	**50,00**	**2**	**33,16**	**-**	**35,89**	0,53	37,43	9	4	50,00	1	30,27	-	32,74
	0,75 - 2,49	**1,39**	**40,81**	**10**	**5**	**50,00**	**3**	**63,02**	**-**	**70,17**	1,41	36,60	11	6	50,00	3	56,94	0,1	63,40
	2,50 - 9,99	**3,88**	**40,41**	**5**	**3**	**50,00**	**3**	**114,01**	**0,1**	**133,62**	3,89	36,98	4	2	50,00	2	104,95	-	123,19
	10,00 - 99,99	**19,44**	**42,39**	**-**	**-**	**50,00**	**-**	**236,12**	**-**	**338,55**	18,96	41,28	1	-	50,00	1	229,38	-	326,90
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**0,90**	**38,87**	**47**	**23**	**49,60**	**9**	**37,63**	**0,1**	**42,16**	1,18	35,88	42	21	49,58	8	39,00	0,1	44,57
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	**0,08**	**13,30**	**13 285**	**8 309**	**62,54**	**221**	**2,66**	**0,9**	**2,79**	0,08	12,53	12 314	7 935	64,44	199	2,50	0,8	2,63
	0,15 - 0,24	**0,22**	**14,37**	**6 813**	**4 480**	**65,75**	**277**	**6,19**	**1,4**	**6,58**	0,22	13,26	6 675	4 679	70,10	267	5,71	1,4	6,08
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**0,51**	**14,78**	**3 166**	**1 978**	**62,49**	**231**	**11,70**	**1,5**	**12,64**	0,51	13,57	3 166	2 149	67,88	231	10,73	1,5	11,60
	0,75 - 2,49	**1,25**	**15,67**	**1 743**	**1 037**	**59,51**	**234**	**22,51**	**2,0**	**24,95**	1,27	14,31	1 995	1 274	63,88	264	20,74	2,3	23,00
	2,50 - 9,99	**3,54**	**16,46**	**308**	**174**	**56,52**	**77**	**44,30**	**1,0**	**51,59**	3,55	15,33	431	253	58,57	105	41,38	1,4	48,21
	10,00 - 99,99	**18,98**	**14,67**	**45**	**22**	**49,91**	**18**	**81,65**	**0,6**	**116,57**	19,00	14,31	51	27	52,58	21	79,63	0,7	113,72
	100,00	**-**	**-**	**36**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	37	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**0,31**	**13,97**	**25 396**	**16 000**	**63,00**	**1 058**	**6,61**	**7,4**	**7,20**	0,35	13,06	24 669	16 317	66,14	1 087	6,66	8,1	7,28
	Total	**0,31**	**14,01**	**25 443**	**16 023**	**62,98**	**1 067**	**6,66**	**7,5**	**7,25**	0,36	13,09	24 711	16 338	66,12	1 095	6,70	8,2	7,33
Expositions renouvelables sur la clientèle de éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	**0,05**	**83,09**	**21 713**	**10 511**	**48,41**	**282**	**2,69**	**4,2**	**3,19**	0,08	84,28	32 601	16 492	50,59	664	4,03	10,9	4,85
	0,15 - 0,24	**0,20**	**90,95**	**2 487**	**875**	**35,20**	**85**	**9,70**	**1,6**	**11,98**	0,16	90,95	2 562	891	34,77	72	8,08	1,3	9,90
	0,25 - 0,49	**0,29**	**85,68**	**15 928**	**8 354**	**52,45**	**1 019**	**12,19**	**20,4**	**15,26**	0,35	83,58	4 065	1 753	43,12	250	14,25	5,2	18,00
	0,50 - 0,74	**0,68**	**73,48**	**360**	**230**	**63,95**	**48**	**20,88**	**1,2**	**27,12**	0,68	73,43	398	253	63,50	53	20,86	1,3	27,10
	0,75 - 2,49	**1,09**	**88,87**	**2 066**	**711**	**34,42**	**257**	**36,20**	**6,9**	**48,27**	1,69	85,58	5 028	1 606	31,95	750	46,69	22,8	64,43
	2,50 - 9,99	**3,23**	**81,93**	**3 314**	**968**	**29,20**	**706**	**72,91**	**25,5**	**105,82**	4,57	78,13	668	215	32,23	192	89,18	7,7	134,15
	10,00 - 99,99	**19,38**	**65,57**	**485**	**130**	**26,79**	**220**	**169,42**	**16,5**	**328,05**	18,70	65,54	538	146	27,15	243	166,92	17,9	319,93
	100,00	**-**	**-**	**23**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	32	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,44**	**84,33**	**46 376**	**21 779**	**46,96**	**2 617**	**12,02**	**76,3**	**16,40**	0,40	84,28	45 892	21 356	46,54	2 224	10,42	67,1	14,35
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	**0,05**	**46,40**	**707**	**500**	**70,76**	**34**	**6,84**	**0,1**	**7,14**	0,05	41,72	755	534	70,75	33	6,16	0,1	6,43
	0,15 - 0,24	**0,20**	**88,14**	**4**	**1**	**28,95**	**-**	**35,54**	**0,1**	**37,73**	0,17	81,15	3	1	34,01	-	28,82	-	30,50
	0,25 - 0,49	**0,27**	**51,23**	**167**	**102**	**61,41**	**27**	**25,43**	**0,1**	**27,17**	0,27	46,67	179	111	61,92	26	23,28	0,2	24,88
	0,50 - 0,74	**0,68**	**55,11**	**64**	**37**	**57,87**	**18**	**46,76**	**0,1**	**51,44**	0,68	51,14	71	41	57,86	18	43,39	0,1	47,74
	0,75 - 2,49	**1,34**	**50,57**	**28**	**17**	**57,84**	**9**	**57,56**	**0,1**	**65,98**	1,34	53,41	33	18	54,82	11	60,87	0,1	69,85
	2,50 - 9,99	**2,93**	**48,48**	**19**	**11**	**55,98**	**7**	**66,93**	**0,2**	**84,86**	3,05	41,52	22	12	56,12	7	57,59	0,2	73,67
	10,00 - 99,99	**14,40**	**42,56**	**1**	**-**	**52,94**	**-**	**82,51**	**-**	**159,67**	14,49	49,62	1	1	52,92	1	96,41	-	186,83
	100,00	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,21**	**47,82**	**991**	**668**	**67,42**	**95**	**14,23**	**0,7**	**15,53**	0,21	43,39	1 065	718	67,42	96	13,29	0,7	14,56
Total des clientèles de détail		**0,40 %**	**56,52 %**	**79 859 $**	**41 746 $**	**52,28 %**	**5 283 $**	**12,66 %**	**99,4 $**	**15,63 %**	0,40 %	55,37 %	78 472 $	41 544 $	52,94 %	4 898 $	11,79 %	91,2 $	14,53 %

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 juin 2020									Au 31 mars 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 %	78,59 %	1 537 $	722 $	47,00 %	136 $	18,77 %	0,5 $	19,71 %	0,09 %	79,42 %	1 683 $	781 $	46,41 %	145 $	18,55 %	0,5 $	19,48 %
	0,15 - 0,24	0,19	84,06	1 353	687	50,77	226	32,86	1,1	34,86	0,19	85,85	1 215	629	51,74	211	33,59	1,0	35,64
	0,25 - 0,49	0,36	79,96	2 028	832	41,01	389	46,79	2,4	50,35	0,35	81,52	1 873	746	39,80	355	47,61	2,2	51,22
	0,50 - 0,74	0,65	39,20	15	7	46,83	2	32,49	-	35,67	0,65	41,56	16	7	46,58	3	34,44	-	37,82
	0,75 - 2,49	1,19	84,72	1 285	660	51,29	586	88,76	6,6	101,33	1,22	86,05	1 168	612	52,41	556	90,85	6,4	103,91
	2,50 - 9,99	4,79	80,13	214	96	45,12	113	117,42	3,7	165,05	4,77	81,75	185	84	45,50	101	119,72	3,3	168,07
	10,00 - 99,99	14,97	69,20	68	11	16,26	14	130,97	1,1	255,47	15,50	67,26	55	10	17,52	12	127,57	1,0	250,68
	100,00	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
	Total	0,63	81,47	6 510	3 015	46,31	1 466	48,62	15,4	55,02	0,61	82,72	6 200	2 869	46,26	1 383	48,22	14,4	54,49
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08	30,67	13	6	50,00	-	6,14	-	6,45	0,08	28,63	10	5	50,00	-	5,74	-	6,02
	0,15 - 0,24	0,22	36,29	7	4	50,00	-	15,42	-	16,41	0,21	36,21	5	3	50,00	-	15,33	-	16,30
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,54	35,47	6	3	50,00	1	29,04	-	31,42	0,53	35,76	5	2	50,00	1	28,97	-	31,34
	0,75 - 2,49	1,39	36,00	9	5	50,00	4	54,93	-	61,12	1,30	35,74	6	3	50,00	2	52,63	-	58,42
	2,50 - 9,99	3,70	37,50	4	2	50,00	2	102,49	-	119,64	3,69	33,72	2	1	50,00	1	93,15	-	108,81
	10,00 - 99,99	19,11	37,25	-	-	50,00	-	207,13	-	295,73	19,83	35,91	-	-	50,00	-	200,53	-	289,20
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,97	34,30	39	20	49,87	7	33,38	-	37,76	0,95	33,30	28	14	49,77	4	30,72	-	34,86
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	0,08	12,27	12 466	7 989	64,09	196	2,45	0,8	2,58	0,08	11,97	11 506	7 379	64,13	176	2,39	0,8	2,51
	0,15 - 0,24	0,22	12,88	6 521	4 573	70,13	254	5,55	1,3	5,90	0,22	12,48	6 384	4 462	69,89	240	5,38	1,2	5,72
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,51	13,20	3 001	2 038	67,90	213	10,44	1,4	11,29	0,51	12,66	3 137	2 136	68,10	214	10,01	1,4	10,82
	0,75 - 2,49	1,25	13,71	1 747	1 136	65,02	225	19,77	2,0	21,93	1,25	13,16	1 787	1 160	64,90	220	18,95	1,9	21,01
	2,50 - 9,99	3,59	14,40	362	226	62,52	88	38,88	1,2	45,31	3,53	13,45	394	254	64,33	92	36,08	1,2	42,01
	10,00 - 99,99	18,91	13,62	50	27	54,22	20	75,75	0,7	108,10	18,83	12,35	53	27	51,43	19	68,63	0,6	97,71
	100,00	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,34	12,70	24 187	15 989	66,11	996	6,23	7,4	6,79	0,36	12,33	23 302	15 418	66,17	961	6,23	7,1	6,80
	Total	0,34	12,73	24 226	16 009	66,08	1 003	6,26	7,4	6,83	0,36	12,35	23 330	15 432	66,15	965	6,25	7,1	6,83
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	0,08	84,23	32 983	16 723	50,70	681	4,07	11,2	4,91	0,08	84,34	31 978	16 471	51,51	668	4,05	11,0	4,88
	0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 596	910	35,06	74	8,08	1,3	9,90	0,16	90,95	2 596	939	36,19	76	8,08	1,4	9,90
	0,25 - 0,49	0,35	83,92	4 089	1 760	43,04	253	14,40	5,4	18,19	0,35	83,65	4 143	1 804	43,55	258	14,31	5,4	18,07
	0,50 - 0,74	0,68	73,37	374	237	63,36	49	20,85	1,2	27,08	0,68	73,33	420	264	62,80	55	20,83	1,3	27,07
	0,75 - 2,49	1,68	85,86	5 154	1 672	32,44	780	46,64	23,7	64,34	1,70	85,73	5 575	1 768	31,70	830	46,97	25,3	64,85
	2,50 - 9,99	4,64	78,19	663	214	32,25	193	90,24	7,8	135,91	4,67	78,31	747	232	31,01	210	90,83	8,5	136,89
	10,00 - 99,99	18,69	65,60	546	151	27,74	253	166,99	18,5	319,98	18,69	65,55	647	173	26,70	288	166,91	21,1	319,87
	100,00	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-
	Total	0,41	84,30	46 460	21 667	46,64	2 283	10,54	69,1	14,52	0,44	84,33	46 131	21 651	46,93	2 385	11,02	74,0	15,29
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	0,05	40,05	713	510	71,46	30	5,81	0,1	6,06	0,05	59,44	516	357	69,00	32	8,51	0,1	8,88
	0,15 - 0,24	0,16	91,65	3	1	30,33	-	32,49	-	34,38	0,17	89,79	4	1	27,94	-	32,13	-	34,01
	0,25 - 0,49	0,27	53,19	185	125	68,31	33	26,38	0,2	28,19	0,27	63,66	175	121	69,46	38	31,55	0,2	33,71
	0,50 - 0,74	0,68	51,65	69	37	54,79	17	43,82	0,1	48,21	0,68	62,36	73	40	54,17	21	52,91	0,2	58,21
	0,75 - 2,49	1,35	57,61	30	17	55,44	11	65,55	0,1	75,25	1,35	62,64	33	19	57,11	13	71,59	0,2	82,20
	2,50 - 9,99	2,89	44,97	18	10	54,18	6	61,97	0,1	78,37	2,91	52,52	16	8	53,08	6	72,40	0,1	91,63
	10,00 - 99,99	14,37	60,37	2	1	45,36	1	116,68	0,1	225,24	14,58	69,11	2	1	46,15	1	134,21	0,1	260,00
	100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	0,21	43,62	1 021	701	68,73	98	13,96	0,7	15,33	0,26	60,68	820	547	66,66	111	20,28	0,9	22,27
Total des clientèles de détail		0,40 %	55,72 %	78 217 $	41 392 $	52,92 %	4 850 $	11,71 %	92,6 $	14,51 %	0,42 %	56,47 %	76 481 $	40 499 $	52,95 %	4 844 $	11,96 %	96,4 $	14,94 %

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

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

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

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

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

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage) — 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08 %	13,76 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,76 %	0,1 $	2,90 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,37	21	11	50,00	1	7,49	-	7,99
	0,50 - 0,74	0,65	15,54	22	11	50,00	2	14,54	-	15,80
	0,75 - 2,49	1,63	16,08	23	12	50,00	3	27,58	-	30,88
	2,50 - 9,99	5,29	16,88	6	3	50,00	2	55,17	-	66,10
	10,00 - 99,99	27,42	14,74	1	-	50,00	-	86,07	-	136,60
	100,00	100,00	12,54	-	-	50,00	-	156,72	-	156,72
	Sous-total	1,60	15,53	82	41	50,00	8	19,09	0,1	21,70
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	0,08	11,44	10 009	5 475	54,70	125	2,29	0,5	2,40
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,70	5 793	3 436	59,35	196	5,70	1,0	6,08
	0,50 - 0,74	0,65	12,15	2 916	1 676	57,46	190	11,37	1,3	12,36
	0,75 - 2,49	1,56	12,94	1 674	918	54,81	198	21,55	1,9	24,08
	2,50 - 9,99	4,78	13,86	323	171	52,89	76	44,09	1,2	52,52
	10,00 - 99,99	27,42	14,72	44	18	40,64	15	85,92	0,7	136,36
	100,00	100,00	12,64	33	-	0,68	-	158,00	-	158,00
	Sous-total	0,44	11,78	20 792	11 694	56,25	800	6,84	6,6	7,55
	Total	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	85,09	18 612	12 480	67,05	383	3,07	5,9	3,66
	0,15 - 0,24	0,19	79,54	13 361	8 617	64,49	701	8,14	13,0	10,03
	0,25 - 0,49	0,39	86,14	4 062	2 626	64,65	416	15,83	8,9	20,06
	0,50 - 0,74	0,68	81,75	437	257	58,73	60	23,23	1,3	30,18
	0,75 - 2,49	1,70	84,06	5 628	3 029	53,82	1 390	45,93	42,4	63,40
	2,50 - 9,99	4,77	80,38	710	222	31,20	208	93,94	8,5	141,80
	10,00 - 99,99	20,26	67,51	562	68	12,16	122	177,87	9,5	349,58
	100,00	-	-	18	-	-	-	-	-	-
	Total	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	50,75	443	308	69,45	28	8,95	0,1	9,37
	0,15 - 0,24	0,19	83,94	4	2	64,21	1	32,83	-	34,82
	0,25 - 0,49	0,28	53,20	160	109	68,26	30	27,06	0,2	28,94
	0,50 - 0,74	0,68	57,26	69	40	58,48	20	48,58	0,2	53,45
	0,75 - 2,49	1,36	61,21	26	15	57,47	11	69,85	0,1	80,21
	2,50 - 9,99	3,30	48,60	16	9	54,59	4	68,00	0,1	80,21
	10,00 - 99,99	24,88	54,63	4	3	62,43	3	132,14	0,3	302,00
	100,00	100,00	24,01	1	-	0,03	-	300,10	-	300,10
	Total	0,38	52,30	723	486	67,23	97	20,00	1,0	22,59
Total des clientèles de détail		0,42 %	61,62 %	64 987 $	39 520 $	60,81 %	4 185 $	10,59 %	97,2 $	13,66 %

(1) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

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

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

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2020						Au 30 septembre 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 %**	**- %**	**25,69 %**	**25,34 %**	**45,45 %**	**12,37 %**	0,02 %	- %	25,45 %	24,89 %	43,68 %	10,90 %
Institutions financières	**0,38**	**-**	**55,67**	**-**	**26,43**	**0,03**	0,37	-	59,07	-	26,13	0,02
Entreprises	**2,48**	**1,16**	**25,54**	**23,98**	**48,27**	**13,90**	2,52	1,92	26,26	30,98	48,55	14,86
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**2,48**	**1,47**	**58,39**	**30,00**	**46,47**	**33,18**	2,00	2,08	58,68	40,31	46,02	24,47
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,34**	**0,14**	**32,95**	**11,35**	**49,60**	**49,60**	0,41	0,18	30,04	11,88	49,58	49,58
Expositions non assurées	**0,82**	**0,41**	**19,31**	**5,52**	**63,00**	**20,21**	0,91	0,52	17,10	5,39	66,14	15,79
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,59**	**1,14**	**83,81**	**71,71**	**46,96**	**28,06**	1,58	1,30	83,61	72,18	46,54	29,22
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**2,61**	**1,38**	**51,65**	**43,03**	**67,42**	**63,11**	2,95	1,81	50,59	42,14	67,42	62,77

(en pourcentage)	Au 30 juin 2020						Au 31 mars 2020					
	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]	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 %	- %	25,66 %	24,64 %	43,15 %	9,47 %	0,02 %	- %	26,29 %	24,16 %	44,56 %	11,52 %
Institutions financières	0,45	-	53,74	-	27,53	0,03	0,21	-	53,38	-	27,52	0,23
Entreprises	2,42	1,72	26,51	29,34	49,88	17,57	2,13	1,18	26,70	20,83	46,83	15,29
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,18	2,16	58,67	39,99	46,31	18,87	1,81	2,02	59,85	34,84	46,26	25,74
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,39	0,20	29,06	11,77	49,87	49,87	0,48	0,25	27,81	13,15	49,77	49,77
Expositions non assurées	0,85	0,56	16,28	5,51	66,11	11,51	0,89	0,59	15,36	5,83	66,17	7,32
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,60	1,43	83,69	72,93	46,64	45,14	1,84	1,54	83,30	74,11	46,93	32,47
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,99	2,10	51,30	43,59	68,73	59,91	3,16	2,13	52,39	43,29	66,66	59,65

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

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

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2018					
	PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen[4]	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3][4]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3][4]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	1,76 %	0,75 %	12,56 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,09	0,53	12,69	9,54	56,25	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	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	3,60	1,64	44,50	29,85	67,24	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 sont ceux observés au 30 juin 2018 en raison d'une mise à jour des systèmes permettant le contrôle ex post qui s'est terminée au cours du premier trimestre de 2019.

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

	Au 31 décembre 2020								Au 30 septembre 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	**9 793 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**9 793 $**	5 813 $	- $	- $	- $	- $	157 $	- $	5 970 $
Institutions financières	**-**	**10 448**	**-**	**-**	**-**	**7**	**1**	**10 456**	-	11 372	-	23	-	-	1	11 396
Entreprises	**-**	**643**	**-**	**366**	**-**	**9 513**	**115**	**10 637**	-	686	-	342	-	8 963	128	10 119
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**216**	**-**	**3**	**219**	-	-	-	-	204	-	67	271
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**422**	**-**	**-**	**-**	**-**	**422**	-	-	357	-	-	-	-	357
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 130**	**1**	**-**	**2 131**	-	-	-	-	2 207	2	-	2 209
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8**	**8**	-	-	-	-	-	-	9	9
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**255**	**8**	**263**	-	-	-	-	-	225	8	233
Portefeuille de négociation	**-**	**2 300**	**-**	**2**	**-**	**10 049**	**11**	**12 362**	-	2 341	-	6	-	8 775	-	11 122
Total	**9 793 $**	**13 391 $**	**422 $**	**368 $**	**2 346 $**	**19 825 $**	**146 $**	**46 291 $**	5 813 $	14 399 $	357 $	371 $	2 411 $	18 122 $	213 $	41 686 $

	Au 30 juin 2020								Au 31 mars 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	11 532 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	11 532 $	6 960 $	20 $	- $	- $	- $	- $	- $	6 980 $
Institutions financières	-	9 450	-	55	-	8	14	9 527	-	7 909	-	65	-	-	2	7 976
Entreprises	-	558	-	372	-	8 881	129	9 940	-	349	-	307	-	9 062	125	9 843
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	202	-	67	269	-	-	-	-	202	-	123	325
Prêts hypothécaires	-	-	385	-	-	-	-	385	-	-	392	-	-	-	-	392
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 325	2	-	2 327	-	-	-	-	2 138	2	-	2 140
Titrisation	-	-	-	-	-	-	10	10	-	-	-	-	-	-	7	7
Actions	-	-	-	-	-	207	8	215	-	-	-	-	-	203	7	210
Portefeuille de négociation	-	2 026	-	1	-	9 475	7	11 509	-	2 836	-	97	-	6 990	-	9 923
Total	11 532 $	12 034 $	385 $	428 $	2 527 $	18 573 $	235 $	45 714 $	6 960 $	11 114 $	392 $	469 $	2 340 $	16 257 $	264 $	37 796 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 46.

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

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

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 46.

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

	Au 31 décembre 2018							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 282 $	- $	- $	- $	- $	102 $	- $	15 384 $
Institutions financières	-	17 659	-	21	-	4	1	17 685
Entreprises	-	219	-	653	-	66 260	710	67 842
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 120	113	150	8 383
Prêts hypothécaires	-	-	435	-	-	-	-	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 946	1	-	1 947
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	243	7	250
Portefeuille de négociation	11 386	4 927	-	34	30	4 821	5	21 203
Total	26 668 $	22 805 $	435 $	708 $	10 096 $	71 544 $	878 $	133 134 $

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

(2) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

GESTION DES RISQUES

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

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2020		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	
	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	**136 208 $**	**374 $**	134 105 $	366 $	131 729 $	341 $	128 419 $	333 $	126 757 $	326 $	124 902 $	372 $	123 457 $	340 $	120 744 $	336 $	120 113 $	320 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**25 310**	**212**	25 828	242	25 623	283	26 181	284	27 022	276	26 851	271	26 577	232	26 031	248	26 210	221
Aux organismes publics[1]	**3 017**	**-**	4 203	-	3 847	-	2 455	-	3 319	-	3 473	-	3 512	-	3 049	-	3 326	-
Aux entreprises																		
Agriculture	**9 738**	**125**	10 293	115	10 141	133	10 074	153	9 971	147	9 683	125	9 497	118	9 291	115	9 191	115
Mines, pétrole et gaz	**389**	**44**	363	45	426	2	457	2	358	2	396	3	412	1	369	1	336	1
Services publics	**720**	**-**	718	-	694	-	831	-	676	-	680	-	632	-	705	-	751	-
Construction	**3 904**	**117**	3 590	152	3 508	159	3 690	131	3 485	134	3 466	174	3 411	159	3 148	155	2 857	154
Fabrication	**4 324**	**111**	4 051	119	4 122	131	4 991	65	4 257	61	4 453	50	4 303	70	4 093	68	3 892	36
Commerce de gros	**1 568**	**35**	1 421	15	1 490	15	1 772	11	1 663	11	1 727	10	1 663	10	1 599	10	1 455	12
Commerce de détail	**3 389**	**73**	3 201	79	3 245	50	3 762	37	3 274	36	3 095	39	3 107	33	3 258	35	3 046	37
Transport	**1 359**	**34**	1 374	33	1 346	25	1 661	23	1 531	22	1 615	33	1 561	36	1 441	26	1 475	19
Industrie de l'information	**312**	**14**	363	3	333	4	530	1	388	2	458	2	462	2	508	6	519	6
Finance et assurances	**855**	**1**	2 083	1	2 117	-	1 930	-	1 723	-	1 126	-	736	1	690	1	651	-
Immobilier	**10 573**	**43**	9 162	18	9 193	22	9 379	22	8 862	19	8 447	22	8 287	27	8 009	32	7 849	34
Services professionnels	**887**	**8**	875	8	946	5	1 186	4	964	4	957	4	1 041	4	910	5	788	4
Gestion de sociétés	**993**	**9**	858	7	858	7	922	7	976	6	889	6	903	5	903	5	945	5
Services administratifs	**353**	**13**	380	13	367	14	395	15	354	16	344	14	329	3	320	3	311	4
Enseignement	**255**	**2**	298	2	307	2	306	3	287	2	284	1	310	1	315	1	232	2
Soins de santé	**3 666**	**35**	3 779	37	3 759	29	3 782	21	3 719	22	3 688	21	3 359	20	3 269	18	3 140	22
Arts et spectacles	**786**	**19**	793	40	801	41	877	12	822	14	836	13	829	12	802	13	809	12
Hébergement	**1 834**	**48**	1 832	35	1 819	36	1 812	34	1 755	31	1 658	29	1 684	26	1 590	28	1 545	29
Autres services	**1 133**	**6**	1 163	10	1 126	8	1 135	9	1 112	10	1 087	9	1 075	13	1 071	8	1 046	9
Autres entreprises	**960**	**-**	246	-	212	-	575	-	492	1	369	-	194	-	608	-	742	-
Total des prêts aux entreprises	**47 998 $**	**737 $**	46 843 $	732 $	46 810 $	683 $	50 067 $	550 $	46 669 $	540 $	45 258 $	555 $	43 795 $	541 $	42 899 $	530 $	41 580 $	501 $
Total des prêts	**212 533 $**	**1 323 $**	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 $

[1] Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2020**		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 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	**193 489 $**	**1 133 $**	191 382 $	1 099 $	188 462 $	1 102 $	186 861 $	968 $	183 835 $	947 $
Autres provinces canadiennes	**18 639**	**190**	18 694	237	18 644	201	19 338	196	19 024	192
Total – Canada	**212 128 $**	**1 323 $**	210 076 $	1 336 $	207 106 $	1 303 $	206 199 $	1 164 $	202 859 $	1 139 $
Autres pays	**405**	**-**	903	4	903	4	923	3	908	3
Total	**212 533 $**	**1 323 $**	210 979 $	1 340 $	208 009 $	1 307 $	207 122 $	1 167 $	203 767 $	1 142 $

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 31 décembre 2020**		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 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	**176 687 $**	**83,0 %**	173 245 $	82,2 %	170 236 $	81,8 %	167 054 $	80,7 %	165 095 $	80,9 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**32 447**	**15,2**	33 842	16,0	33 922	16,3	35 939	17,3	34 946	17,1
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**2 948**	**1,4**	2 982	1,4	3 016	1,4	3 085	1,5	3 112	1,5
Autres entités	**779**	**0,4**	910	0,4	1 043	0,5	1 126	0,5	994	0,5
Total	**212 861 $**	**100,0 %**	210 979 $	100,0 %	208 217 $	100,0 %	207 204 $	100,0 %	204 147 $	100,0 %

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2020						Au 30 septembre 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	**136 208 $**	**64,0 %**	**37 823 $**	**78,6 %**	**374 $**	**28,3 %**	134 105 $	63,6 %	38 051 $	78,5 %	366 $	27,3 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**25 310**	**11,9**	**3 319**	**6,9**	**212**	**16,0**	25 828	12,2	3 207	6,6	242	18,1
Aux entreprises et aux gouvernements	**51 343**	**24,1**	**6 962**	**14,5**	**737**	**55,7**	51 046	24,2	7 205	14,9	732	54,6
Total	**212 861 $**	**100,0 %**	**48 104 $**	**100,0 %**	**1 323 $**	**100,0 %**	210 979 $	100,0 %	48 463 $	100,0 %	1 340 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2020						Au 31 mars 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	131 729 $	63,3 %	37 986 $	79,1 %	341 $	26,0 %	128 419 $	62,0 %	37 283 $	78,3 %	333 $	28,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 623	12,3	3 292	6,9	283	21,7	26 181	12,6	3 277	6,9	284	24,3
Aux entreprises et aux gouvernements	50 865	24,4	6 714	14,0	683	52,3	52 604	25,4	7 019	14,8	550	47,1
Total	208 217 $	100,0 %	47 992 $	100,0 %	1 307 $	100,0 %	207 204 $	100,0 %	47 579 $	100,0 %	1 167 $	100,0 **%**

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	120 113 $	62,8 %	36 764 $	78,0 %	320 $	30,7 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 210	13,7	3 441	7,3	221	21,2
Aux entreprises et aux gouvernements	45 066	23,5	6 924	14,7	501	48,1
Total	191 389 $	100,0 %	47 129 $	100,0 %	1 042 $	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)	**31 décembre 2020**	30 septembre 2020	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019
Prêts dépréciés bruts au début de la période	**1 340 $**	1 307 $	1 167 $	1 142 $	1 198 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	**851**	440	634	483	447
Retours à un état non déprécié	**(772)**	(325)	(366)	(407)	(404)
Radiations et recouvrements	**(114)**	(89)	(88)	(105)	(119)
Autres variations	**18**	7	(40)	54	20
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	**1 323 $**	1 340 $	1 307 $	1 167 $	1 142 $

	Pour les périodes de trois mois terminées le			
(en millions de dollars)	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018
Prêts dépréciés bruts au début de la période	1 113 $	1 114 $	1 042 $	935 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	439	708	732	526
Retours à un état non déprécié	(287)	(592)	(568)	(300)
Radiations et recouvrements	(88)	(105)	(89)	(98)
Autres variations	21	(12)	(3)	(21)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 198 $	1 113 $	1 114 $	1 042 $

Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels[1][2]

Réseau des caisses du Québec et Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.[3]

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2020								Au 30 septembre 2020							
	Prêts garantis ou assurés[4]		**Prêts non assurés[5]**		**Marges de crédit hypothécaires[6]**		**Total**		Prêts garantis ou assurés[4]		Prêts non assurés[5]		Marges de crédit hypothécaires[6]		Total	
Québec	**28 615 $**	**97,1 %**	**71 622 $**	**95,3 %**	**5 316 $**	**94,7 %**	**105 553 $**	**95,7 %**	28 226 $	97,3 %	69 258 $	95,3 %	5 591 $	94,5 %	103 075 $	95,8 %
Ontario	**819**	**2,8**	**3 492**	**4,6**	**300**	**5,3**	**4 611**	**4,2**	796	2,7	3 339	4,6	322	5,4	4 457	4,1
Autres[7]	**30**	**0,1**	**101**	**0,1**	**1**	**-**	**132**	**0,1**	11	-	61	0,1	3	0,1	75	0,1
Toutes les régions	**29 464 $**	**100,0 %**	**75 215 $**	**100,0 %**	**5 617 $**	**100,0 %**	**110 296 $**	**100,0 %**	29 033 $	100,0 %	72 658 $	100,0 %	5 916 $	100,0 %	107 607 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2020								Au 31 mars 2020							
	Prêts garantis ou assurés[4]		Prêts non assurés[5]		Marges de crédit hypothécaires[6]		Total		Prêts garantis ou assurés[4]		Prêts non assurés[5]		Marges de crédit hypothécaires[6]		Total	
Québec	28 037 $	97,2 %	67 312 $	95,4 %	5 576 $	94,7 %	100 925 $	95,8 %	27 257 $	97,1 %	65 172 $	95,6 %	5 932 $	94,8 %	98 361 $	96,0 %
Ontario	803	2,8	3 200	4,5	311	5,3	4 314	4,1	803	2,9	2 916	4,3	324	5,2	4 043	3,9
Autres[7]	10	-	53	0,1	2	-	65	0,1	10	-	46	0,1	2	-	58	0,1
Toutes les régions	28 850 $	100,0 %	70 565 $	100,0 %	5 889 $	100,0 %	105 304 $	100,0 %	28 070 $	100,0 %	68 134 $	100,0 %	6 258 $	100,0 %	102 462 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019								Au 30 septembre 2019							
	Prêts garantis ou assurés[4]		Prêts non assurés[5]		Marges de crédit hypothécaires[6]		Total		Prêts garantis ou assurés[4]		Prêts non assurés[5]		Marges de crédit hypothécaires[6]		Total	
Québec	27 339 $	97,1 %	64 328 $	95,7 %	5 975 $	94,9 %	97 642 $	96,0 %	27 332 $	97,1 %	62 871 $	95,8 %	6 162 $	94,8 %	96 365 $	96,1 %
Ontario	814	2,9	2 806	4,2	323	5,1	3 943	3,9	809	2,9	2 677	4,1	339	5,2	3 825	3,8
Autres[7]	9	-	44	0,1	2	-	55	0,1	10	-	38	0,1	3	-	51	0,1
Toutes les régions	28 162 $	100,0 %	67 178 $	100,0 %	6 300 $	100,0 %	101 640 $	100,0 %	28 151 $	100,0 %	65 586 $	100,0 %	6 504 $	100,0 %	100 241 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019								Au 31 mars 2019							
	Prêts garantis ou assurés[4]		Prêts non assurés[5]		Marges de crédit hypothécaires[6]		Total		Prêts garantis ou assurés[4]		Prêts non assurés[5]		Marges de crédit hypothécaires[6]		Total	
Québec	27 387 $	97,1 %	61 614 $	96,0 %	6 216 $	94,8 %	95 217 $	96,2 %	26 770 $	97,0 %	60 015 $	96,0 %	6 342 $	94,9 %	93 127 $	96,2 %
Ontario	811	2,9	2 586	4,0	339	5,2	3 736	3,8	815	3,0	2 518	4,0	342	5,1	3 675	3,8
Autres[7]	9	-	32	-	3	-	44	-	10	-	26	-	2	-	38	-
Toutes les régions	28 207 $	100,0 %	64 232 $	100,0 %	6 558 $	100,0 %	98 997 $	100,0 %	27 595 $	100,0 %	62 559 $	100,0 %	6 686 $	100,0 %	96 840 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018							
	Prêts garantis ou assurés[4]		Prêts non assurés[5]		Marges de crédit hypothécaires[6]		Total	
Québec	26 892 $	97,0 %	59 577 $	96,0 %	6 357 $	94,9 %	92 826 $	96,2 %
Ontario	819	3,0	2 461	4,0	342	5,1	3 622	3,8
Autres[7]	10	-	28	-	3	-	41	-
Toutes les régions	27 721 $	100,0 %	62 066 $	100,0 %	6 702 $	100,0 %	96 489 $	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 131 M$ au 31 décembre 2020. Ils totalisaient respectivement 132 M$ et 132 M$ aux trimestres de décembre 2019 et de décembre 2018.

(2) Les données au 30 septembre 2020 et pour les périodes antérieures ont été retraitées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

(3) 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.

(4) 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.

(5) 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.

(6) 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.

(7) Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre[1]

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

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	**Au 31 décembre 2020**			Au 30 septembre 2020			Au 30 juin 2020		
	Prêts non assurés[3]	**Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]**	**Total non assuré**	Prêts non assurés[3]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]	Total non assuré	Prêts non assurés[3]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]	Total non assuré
Québec	**65,9 %**	**70,8 %**	**69,3 %**	66,8 %	72,1 %	70,7 %	68,4 %	71,8 %	70,7 %
Ontario	**70,7**	**69,9**	**70,2**	68,7	69,0	68,9	65,4	68,8	67,2
Autres[5]	**63,5**	**66,6**	**64,8**	71,7	74,8	73,5	72,0	75,4	73,5
Toutes les régions	**66,2 %**	**70,7 %**	**69,4 %**	66,9 %	71,9 %	70,6 %	68,1 %	71,6 %	70,4 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 mars 2020			Au 31 décembre 2019			Au 30 septembre 2019		
	Prêts non assurés[3]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]	Total non assuré	Prêts non assurés[3]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]	Total non assuré	Prêts non assurés[3]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]	Total non assuré
Québec	67,8 %	70,8 %	69,9 %	67,9 %	70,5 %	69,7 %	67,6 %	70,9 %	70,0 %
Ontario	71,7	70,3	71,0	69,9	69,2	69,5	70,1	69,2	69,6
Autres[5]	74,1	72,6	73,2	70,2	73,9	72,4	69,0	77,9	73,7
Toutes les régions	68,1 %	70,8 %	69,9 %	68,0 %	70,5 %	69,7 %	67,8 %	70,8 %	70,0 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 juin 2019			Au 31 mars 2019			Au 31 décembre 2018		
	Prêts non assurés[3]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]	Total non assuré	Prêts non assurés[3]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]	Total non assuré	Prêts non assurés[3]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[4]	Total non assuré
Québec	67,1 %	70,8 %	69,6 %	66,6 %	70,0 %	69,0 %	67,2 %	70,3 %	69,4 %
Ontario	71,4	70,2	70,7	71,2	68,4	69,6	70,2	68,6	69,1
Autres[5]	77,3	74,3	75,2	63,4	79,1	67,2	75,0	74,3	74,4
Toutes les régions	67,3 %	70,8 %	69,7 %	66,9 %	70,0 %	69,0 %	67,4 %	70,3 %	69,4 %

(1) Les données au 30 septembre 2020 et pour les périodes antérieures ont été retraitées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

(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 conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.

(4) 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.

(5) Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels[1]

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

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019	
0 à 10 ans	**3 293 $**	**3,1 %**	3 191 $	3,1 %	3 045 $	3,1 %	2 937 $	3,1 %	2 940 $	3,1 %
10 à 20 ans	**20 024**	**19,1**	19 388	19,1	18 787	18,9	18 043	18,8	17 825	18,7
20 à 25 ans	**71 785**	**68,6**	70 010	68,8	68 609	68,9	66 648	69,2	66 156	69,4
25 à 30 ans	**8 187**	**7,8**	7 713	7,6	7 517	7,6	7 056	7,3	6 867	7,2
30 à 35 ans	**1 108**	**1,1**	1 112	1,1	1 169	1,2	1 225	1,3	1 259	1,3
35 ans ou plus	**282**	**0,3**	277	0,3	288	0,3	295	0,3	293	0,3
Tous les amortissements	**104 679 $**	**100,0 %**	101 691 $	100,0 %	99 415 $	100,0 %	96 204 $	100,0 %	95 340 $	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis							
	Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018	
0 à 10 ans	2 904 $	3,1 %	2 837 $	3,1 %	2 765 $	3,1 %	2 797 $	3,1 %
10 à 20 ans	17 576	18,8	17 336	18,8	17 168	19,0	17 123	19,1
20 à 25 ans	65 068	69,4	64 145	69,3	62 069	68,9	61 701	68,8
25 à 30 ans	6 594	7,0	6 479	7,0	6 436	7,1	6 409	7,1
30 à 35 ans	1 298	1,4	1 344	1,5	1 411	1,6	1 448	1,6
35 ans ou plus	297	0,3	298	0,3	305	0,3	309	0,3
Tous les amortissements	93 737 $	100,0 %	92 439 $	100,0 %	90 154 $	100,0 %	89 787 $	100,0 %

(1) Les données au 30 septembre 2020 et pour les périodes antérieures ont été retraitées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

(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.

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 la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* pour les coopératives de services financiers émise par 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.

Billets subordonnés FPUNV

Titres qui 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, notamment les titres de la Fédération qui comportent une disposition permettant la conversion automatique en parts de capital de la Fédération à la survenance d'un élément déclencheur tel que défini dans cette ligne directrice.

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 les fonds propres de la catégorie 1 par la mesure de l'exposition. Cette dernière est indépendante du risque et 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 calculées selon la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF.

Risque de change
Risque que la valeur réelle ou prévue des éléments d'actif libellés en une devise étrangère soit supérieure ou inférieure à celle des éléments de passif libellés en cette même devise.

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.