Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 septembre 2021

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	7
Tableau 6 – Ratio de levier	8
Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	9
Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	10
Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	12
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	15
Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	16
Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité	19
Tableau 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	22
Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit	23
Gestion du capital (suite)	
Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée	
• Expositions utilisées – Clientèles non détail	26
• Expositions utilisées – Clientèles de détail	30
• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail	35
• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail	39
Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs	44
Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	45
Gestion des risques	
Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	48
Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	49
Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	50
Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	51
Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	52
Glossaire	53

REMARQUES À L'INTENTION DU LECTEUR

UTILISATION DE CE DOCUMENT

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

MODE DE PRÉSENTATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

Les états financiers combinés annuels et intermédiaires ont été préparés par la direction du Mouvement Desjardins conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB) et aux exigences comptables de l'Autorité des marchés financiers (AMF) du Québec, qui ne diffèrent pas des IFRS. Les IFRS représentent les principes comptables généralement reconnus (PCGR) du Canada. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées, se reporter à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » et note complémentaire 2 « Principales méthodes comptables » respectivement 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 ainsi qu'à certaines exigences du troisième pilier du Comité de Bâle. D'autres exigences en vertu de ce dernier sont présentées dans le rapport au titre du troisième pilier.

INFORMATIONS FINANCIÈRES

Tableau 1 – Bilan combiné

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2021**	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**13 645 $**	17 731 $	19 853 $	12 126 $	8 844 $	14 496 $	9 614 $	3 709 $	3 345 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**36 985**	39 195	36 542	34 960	34 235	34 392	35 653	35 168	37 839
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**51 950**	51 477	46 862	52 679	54 743	42 597	25 117	22 909	21 431
Titres au coût amorti	**39**	35	25	29	275	626	1 462	1 616	1 863
	88 974	90 707	83 429	87 668	89 253	77 615	62 232	59 693	61 133
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**15 542**	14 345	13 634	9 658	9 706	10 710	10 565	10 032	12 738
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**146 615**	143 741	138 438	136 208	134 105	131 729	128 419	126 757	124 902
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**24 743**	24 859	24 789	25 310	25 828	25 623	26 181	27 022	26 851
Aux entreprises et aux gouvernements	**56 466**	54 335	52 688	51 015	51 046	50 657	52 522	49 988	48 731
	227 824	222 935	215 915	212 533	210 979	208 009	207 122	203 767	200 484
Provision pour pertes de crédit	**(1 007)**	(1 002)	(1 064)	(1 112)	(1 048)	(1 048)	(878)	(685)	(693)
	226 817	221 933	214 851	211 421	209 931	206 961	206 244	203 082	199 791
Actif net des fonds distincts	**21 678**	21 474	20 662	19 093	18 032	17 198	15 363	17 026	16 332
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**210**	90	154	328	-	208	82	380	184
Primes à recevoir	**2 956**	2 797	2 641	2 803	2 870	2 740	2 576	2 686	2 716
Instruments financiers dérivés	**5 439**	5 703	5 585	5 820	5 846	5 882	6 190	4 246	4 453
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 248**	3 902	5 389	2 499	4 597	3 710	4 167	2 229	2 161
Actifs de réassurance	**1 831**	1 867	1 904	1 962	1 989	2 074	1 862	2 001	1 931
Actifs au titre de droits d'utilisation	**542**	556	563	565	561	564	579	566	574
Immeubles de placement	**918**	922	918	924	937	941	924	957	972
Immobilisations corporelles	**1 488**	1 505	1 514	1 541	1 487	1 485	1 485	1 471	1 439
Goodwill	**159**	156	156	156	156	121	121	121	121
Immobilisations incorporelles	**497**	476	455	424	425	398	382	381	381
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 311**	1 281	1 238	1 189	1 159	1 146	1 123	1 034	1 033
Actifs d'impôt différé	**747**	797	833	1 154	1 178	1 184	854	1 292	1 278
Autres	**3 639**	3 036	3 202	2 704	2 916	2 501	2 556	2 090	2 149
	23 985	23 088	24 552	22 069	24 121	22 954	22 901	19 454	19 392
TOTAL DE L'ACTIF	**390 641 $**	389 278 $	376 981 $	362 035 $	359 887 $	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2021**	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**134 218 $**	133 112 $	129 676 $	127 928 $	124 541 $	122 338 $	113 848 $	111 665 $	109 192 $
Entreprises et gouvernements[1]	**105 082**	104 706	99 638	96 853	100 304	97 386	91 045	81 556	83 367
Institutions de dépôts[1]	**377**	852	1 605	455	975	546	602	697	261
	239 677	238 670	230 919	225 236	225 820	220 270	205 495	193 918	192 820
Autres passifs									
Acceptations	**210**	90	154	328	-	208	82	380	184
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**9 564**	10 763	11 589	9 353	8 846	6 022	8 901	10 615	11 261
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**25 572**	25 194	21 883	19 152	17 673	19 489	13 416	10 562	12 710
Instruments financiers dérivés	**4 833**	5 216	5 236	4 884	4 095	4 058	3 547	4 278	3 930
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**9 736**	10 002	11 047	6 810	8 893	7 780	9 795	5 552	5 966
Obligations locatives	**608**	621	631	633	626	627	639	624	627
Passifs des contrats d'assurance	**33 846**	33 580	32 822	34 827	34 760	34 455	31 819	31 595	31 850
Passif net des fonds distincts	**21 672**	21 468	20 660	19 089	18 025	17 184	15 352	17 002	16 316
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**1 366**	1 677	1 877	3 107	3 281	3 070	1 384	3 068	3 041
Passifs d'impôt différé	**320**	326	334	372	375	376	409	281	255
Autres	**7 160**	6 528	6 712	6 488	6 610	6 177	5 731	6 294	5 391
	114 887	115 465	112 945	105 043	103 184	99 446	91 075	90 251	91 531
Obligations subordonnées	**2 474**	2 424	1 473	1 493	1 465	1 451	1 399	1 398	1 392
TOTAL DU PASSIF	**357 038**	356 559	345 337	331 772	330 469	321 167	297 969	285 567	285 743
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**4 999**	5 007	5 016	5 021	5 029	5 037	5 041	5 134	5 178
Capital-actions	**-**	-	-	-	-	-	-	-	4
Excédents non répartis	**2 645**	1 863	2 369	1 874	1 841	1 985	2 000	2 352	2 121
Cumul des autres éléments du résultat global	**935**	1 032	999	1 302	1 183	1 047	475	211	386
Réserves	**24 150**	23 978	22 470	21 316	20 661	20 015	20 753	18 959	18 538
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**32 729**	31 880	30 854	29 513	28 714	28 084	28 269	26 656	26 227
Participations ne donnant pas le contrôle	**874**	839	790	750	704	683	681	773	761
Total des capitaux propres	**33 603**	32 719	31 644	30 263	29 418	28 767	28 950	27 429	26 988
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**390 641 $**	389 278 $	376 981 $	362 035 $	359 887 $	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $

[1] Les données au 30 septembre 2019 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

Tableau 2 – État combiné du résultat

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le									Pour les périodes de neuf mois terminées le	
	30 septembre 2021	30 juin 2021	31 mars 2021	31 décembre 2020[1]	30 septembre 2020[1]	30 juin 2020[1]	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	**30 septembre 2021**	30 septembre 2020[1]
Revenu d'intérêts											
Prêts	**1 763 $**	1 730 $	1 712 $	1 790 $	1 800 $	1 753 $	1 935 $	2 003 $	1 985 $	**5 205 $**	5 488 $
Valeurs mobilières	**120**	116	113	136	120	123	109	99	98	**349**	352
	1 883	1 846	1 825	1 926	1 920	1 876	2 044	2 102	2 083	**5 554**	5 840
Frais d'intérêts											
Dépôts	**374**	364	405	440	431	494	645	669	665	**1 143**	1 570
Obligations subordonnées et autres	**33**	30	17	31	25	14	46	50	55	**80**	85
	407	394	422	471	456	508	691	719	720	**1 223**	1 655
Revenu net d'intérêts	**1 476**	1 452	1 403	1 455	1 464	1 368	1 353	1 383	1 363	**4 331**	4 185
Primes nettes	**2 905**	2 587	2 585	2 626	2 534	2 238	2 522	2 527	2 326	**8 077**	7 294
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**109**	105	99	104	96	83	105	109	116	**313**	284
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**198**	182	187	165	126	141	196	185	193	**567**	463
Services de courtage et de fonds de placement	**283**	285	273	243	235	235	241	226	223	**841**	711
Honoraires de gestion et de services de garde	**185**	177	169	168	152	147	150	155	148	**531**	449
Revenus (pertes) nets de placement	**(90)**	1 055	(1 602)	646	304	2 624	(458)	(93)	608	**(637)**	2 470
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	**(24)**	(146)	(146)	(112)	(143)	(299)	512	(22)	(13)	**(316)**	70
Revenus de change	**34**	28	30	21	22	14	46	12	11	**92**	82
Autres	**60**	53	37	48	14	58	29	341	12	**150**	101
	755	1 739	(953)	1 283	806	3 003	821	913	1 298	**1 541**	4 630
Revenu total	**5 136**	5 778	3 035	5 364	4 804	6 609	4 696	4 823	4 987	**13 949**	16 109
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	**52**	(3)	4	169	99	271	324	113	154	**53**	694
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**1 713**	2 191	(206)	1 781	1 775	3 606	2 071	1 411	2 247	**3 698**	7 452
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	**1 041**	1 158	1 061	1 049	910	1 006	913	949	852	**3 260**	2 829
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**228**	229	223	233	230	208	207	197	189	**680**	645
Ententes de services et impartition	**64**	59	56	86	53	64	62	94	88	**179**	179
Communications	**71**	60	61	77	58	56	66	90	59	**192**	180
Autres	**884**	871	764	887	703	678	751	842	673	**2 519**	2 132
	2 288	2 377	2 165	2 332	1 954	2 012	1 999	2 172	1 861	**6 830**	5 965
Excédents d'exploitation	**1 083**	1 213	1 072	1 082	976	720	302	1 127	725	**3 368**	1 998
Impôts sur les excédents	**267**	278	274	206	247	191	17	192	155	**819**	455
Excédents avant ristournes aux membres	**816**	935	798	876	729	529	285	935	570	**2 549**	1 543
Ristournes aux membres	**90**	90	90	93	80	80	77	80	80	**270**	237
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(24)**	(24)	(24)	(23)	(20)	(22)	(20)	(23)	(20)	**(72)**	(62)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**750 $**	869 $	732 $	806 $	669 $	471 $	228 $	878 $	510 $	**2 351 $**	1 368 $
dont :											
Part revenant au Groupe	**716 $**	830 $	702 $	763 $	648 $	464 $	215 $	858 $	499 $	**2 248 $**	1 327 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**34**	39	30	43	21	7	13	20	11	**103**	41

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

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 F ▪ 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 section « Gestion du capital » du rapport de gestion annuel 2020 du Mouvement Desjardins.

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

Tableau 4 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2021**	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**27 898 $**	27 503 $	26 317 $	25 860 $	25 493 $	25 734 $	24 549 $	24 205 $	23 537 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**934**	1 007	1 660	696	491	(723)	1 446	613	585
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(97)**	33	(304)	123	139	586	237	(141)	(69)
Parts de capital F	**-**	-	-	-	-	-	-	(1)	2
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(6)**	(9)	(15)	(7)	(9)	(13)	(84)	(39)	(27)
Déductions	**6**	(636)	(155)	(355)	(254)	(91)	(414)	(88)	177
Solde à la fin de la période	**28 735**	27 898	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205
Total des fonds propres de la catégorie 1[1]	**28 735**	27 898	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**1 591**	615	797	756	727	-	-	213	200
Instruments admissibles[2]	**7**	972	(3)	25	(6)	979	-	-	-
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**-**	-	(186)	7	34	(56)	(177)	6	(7)
Provisions générales	**(1)**	4	7	9	1	(6)	24	(250)	20
Déductions[2]	**-**	-	-	-	-	(190)	153	31	-
Solde à la fin de la période	**1 597**	1 591	615	797	756	727	-	-	213
Total des fonds propres	**30 332 $**	29 489 $	28 118 $	27 114 $	26 616 $	26 220 $	25 734 $	24 549 $	24 418 $

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

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

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

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2021**	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**32 729 $**	31 880 $	30 854 $	29 513 $	28 714 $	28 084 $	28 269 $	26 656 $	26 227 $
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(11)**	(12)	(14)	(7)	(8)	(10)	(11)	(9)	(14)
Parts de qualification	**(25)**	(25)	(25)	(25)	(24)	(25)	(25)	(25)	(25)
Autres	**(36)**	(17)	(20)	(27)	(40)	(28)	(62)	(50)	(48)
Déductions	**(3 922)**	(3 928)	(3 292)	(3 137)	(2 782)	(2 528)	(2 437)	(2 023)	(1 935)
Fonds propres de la catégorie 1A	**28 735**	27 898	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205
Fonds propres de la catégorie 1[1]	**28 735**	27 898	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**309**	309	309	495	488	454	510	687	681
Provisions générales	**115**	116	112	105	96	95	101	77	327
Instruments admissibles[2]	**1 999**	1 992	1 020	1 023	998	1 004	25	25	25
Déductions[2]	**(826)**	(826)	(826)	(826)	(826)	(826)	(636)	(789)	(820)
Fonds propres de la catégorie 2	**1 597**	1 591	615	797	756	727	-	-	213
Total des fonds propres	**30 332 $**	29 489 $	28 118 $	27 114 $	26 616 $	26 220 $	25 734 $	24 549 $	24 418 $

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

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

Tableau 6 – Ratio de levier[1]

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019
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	**390 641 $**	389 278 $	376 981 $	362 035 $	359 887 $	349 934 $	326 919 $	312 996 $	312 731 $
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	**(58 301)**	(57 461)	(56 441)	(56 679)	(55 698)	(54 842)	(49 848)	(51 079)	(50 988)
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	**(1 183)**	(1 449)	(1 010)	(1 505)	(1 285)	(1 318)	(1 137)	(401)	(543)
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**1 605**	1 487	1 346	1 552	1 671	1 901	484	934	1 597
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**23 136**	22 828	21 919	21 470	20 927	20 706	19 657	19 918	20 759
Autres ajustements[2]	7	**(26 807)**	(26 170)	(28 467)	(18 948)	(14 997)	(19 480)	(17 576)	(2 046)	(2 028)
Exposition du ratio de levier	8	**329 091 $**	328 513 $	314 328 $	307 925 $	310 505 $	296 901 $	278 499 $	280 322 $	281 528 $
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	**284 304 $**	285 388 $	272 815 $	271 010 $	273 596 $	259 064 $	242 920 $	245 084 $	241 824 $
(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	**284 304**	285 388	272 815	271 010	273 596	259 064	242 920	245 084	241 824
Expositions sur les dérivés[3]										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**233**	296	3 972	3 720	3 738	3 603	4 030	3 000	3 073
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**3 866**	3 779	431	258	435	533	661	670	573
Majoration pour garanties sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes de la norme comptable applicable	6	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	7	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de clients)	8	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	9	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	10	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les dérivés	11	**4 099**	4 075	4 403	3 978	4 173	4 136	4 691	3 670	3 646
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	**15 947**	14 735	13 845	9 915	10 137	11 094	10 747	10 716	13 702
(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	**1 605**	1 487	1 346	1 552	1 672	1 901	484	934	1 597
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**17 552**	16 222	15 191	11 467	11 809	12 995	11 231	11 650	15 299
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**128 856**	127 935	125 416	124 872	122 504	121 933	117 460	115 440	113 644
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(105 720)**	(105 107)	(103 497)	(103 402)	(101 577)	(101 227)	(97 803)	(95 522)	(92 885)
Total des autres expositions hors bilan	19	**23 136**	22 828	21 919	21 470	20 927	20 706	19 657	19 918	20 759
Total des expositions	21	**329 091 $**	328 513 $	314 328 $	307 925 $	310 505 $	296 901 $	278 499 $	280 322 $	281 528 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**28 735 $**	27 898 $	27 503 $	26 317 $	25 860 $	25 493 $	25 734 $	24 549 $	24 205 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues)[4]	23a	**28 713**	27 876	27 480	26 284	25 837	25 472	s. o.	s. o.	s. o.
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,7 %**	8,5 %	8,7 %	8,5 %	8,3 %	8,6 %	9,2 %	8,8 %	8,6 %
Ratio de levier – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues)[4]	26a	**8,7**	8,5	8,7	8,5	8,3	8,6	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) Depuis le 30 juin 2021, la présentation des données dans la section « Expositions sur les dérivés » a été révisée. Ce changement dans la présentation n'a pas d'incidence sur le total des expositions sur les dérivés et sur le ratio de levier.

(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 section « Gestion du capital » du rapport de gestion annuel 2020 du Mouvement Desjardins.

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2021									
			Valeurs comptables des éléments							
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie		Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre de risque de marché		Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
			Autres que particuliers	Particuliers	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré		Également soumis au risque de crédit		
ACTIF										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**13 645 $**	**12 731 $**	**12 731 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**36 985**	**10 921**	**740**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**10 177**	**-**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**51 950**	**45 947**	**45 947**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres au coût amorti	**39**	**27**	**6**	**-**	**-**	**-**	**21**	**-**	**-**	**-**
Participation dans les entreprises mises en équivalence	**1 311**	**6 998**	**3 273**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3 725**
	90 285	**63 893**	**49 966**	**-**	**-**	**-**	**25**	**-**	**10 177**	**3 725**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**15 542**	**15 931**	**-**	**-**	**15 931**	**-**	**-**	**15 750**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**146 615**	**145 006**	**22 141**	**122 865**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**24 743**	**24 570**	**1 440**	**23 130**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**56 466**	**55 749**	**55 623**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
	227 824	**225 325**	**79 204**	**145 995**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
Provision pour pertes de crédit	**(1 007)**	**(1 002)**	**(387)**	**(615)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	226 817	**224 323**	**78 817**	**145 380**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**126**
Actif net des fonds distincts	**21 678**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**210**	**210**	**210**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 956**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**5 439**	**5 282**	**-**	**-**	**-**	**5 280**	**-**	**383**	**-**	**2**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 248**	**4 223**	**4 223**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**1 831**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**542**	**851**	**851**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 406**	**1 044**	**1 044**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**159**	**41**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41**
Immobilisations incorporelles	**497**	**219**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**219**
Actifs d'impôt différé	**747**	**493**	**493**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**3 639**	**3 098**	**3 098**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	22 674	**15 461**	**9 919**	**-**	**-**	**5 280**	**-**	**383**	**-**	**262**
Total de l'actif	**390 641 $**	**332 339 $**	**151 433 $**	**145 380 $**	**15 931 $**	**5 280 $**	**25 $**	**16 133 $**	**10 177 $**	**4 113 $**

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 30 septembre 2021			
	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	74 440 $	8 121 $	10 844 $	- $	85 284 $	8 121 $	650 $	9,5 %
Institutions financières	3 858	1 224	10 801	2 166	14 659	3 390	271	23,1
Entreprises	69 175	32 757	12 250	11 374	81 425	44 131	3 530	54,2
Titrisation	-	-	25	309	25	309	25	1 250,0
Actions	-	-	290	1 349	290	1 349	108	465,0
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	9 752	4 906	249	185	10 001	5 091	407	50,9
Prêts hypothécaires	107 761	17 128	422	164	108 183	17 292	1 383	16,0
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	10 569	4 703	1 364	1 023	11 933	5 726	458	48,0
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	31 054	7 467	-	-	31 054	7 467	597	24,0
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	306 609	76 306	36 245	16 570	342 854	92 876	7 429	27,1
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	9	-	-	-	9	-	-	-
Institutions financières	3 054	1 730	289	58	3 343	1 788	143	53,5
Entreprises	-	-	10	2	10	2	-	23,1
Portefeuille de négociation	1 054	927	922	759	1 976	1 686	135	85,3
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 787	143	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	286	17	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	4 117	2 657	1 221	819	5 624	5 280	422	93,9
Autres actifs[4]	-	-	-	-	22 265	15 022	1 202	67,5
Facteur scalaire[5]	-	4 738	-	-	-	4 738	379	-
Total du risque de crédit	310 726	83 701	37 466	17 389	370 743	117 916	9 432	31,8
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	469	-	-	-	469	38	-
VaR en situation de crise	-	1 294	-	-	-	1 294	104	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	-	1 048	-	-	-	1 048	84	-
Autres[7]	-	7	-	340	-	347	27	-
Total du risque de marché[8]	-	2 818	-	340	-	3 158	253	-
Risque opérationnel	-	-	-	14 260	-	14 260	1 141	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	310 726 $	86 519 $	37 466 $	31 989 $	370 743 $	135 334 $	10 826 $	- %
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9]	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	310 726 $	86 519 $	37 466 $	31 989 $	370 743 $	135 334 $	10 826 $	- %

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	7 443 $	7 228 $	7 393 $	7 637 $	6 299 $	4 443 $	4 233 $	- $
Institutions financières	3 575	3 212	3 446	4 175	2 798	2 641	2 195	2 335
Entreprises	42 453	39 923	37 832	38 603	38 361	37 492	35 930	61 498
Titrisation	451	150	97	109	121	84	151	59
Actions	1 247	387	365	330	310	299	325	312
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 129	5 103	5 057	4 935	5 141	5 351	5 132	5 292
Prêts hypothécaires	15 437	13 654	12 273	11 760	10 303	9 881	9 295	13 002
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	5 743	6 168	6 272	6 529	6 513	6 404	6 443	6 021
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	7 375	7 675	8 569	8 214	8 368	9 367	9 436	10 657
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	88 853	83 500	81 304	82 292	78 214	75 962	73 140	99 176
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	-	-	-	-	2	1	-
Institutions financières	1 760	1 663	1 401	1 442	2 031	2 055	1 752	601
Entreprises	8	2	15	7	3	11	7	11
Portefeuille de négociation	1 103	994	1 008	1 130	1 261	1 306	788	676
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 765	1 674	1 854	2 027	2 069	2 298	1 612	1 700
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	26	17	20	21	12	17	23	12
Sous-total du risque de contrepartie	4 662	4 350	4 298	4 627	5 376	5 689	4 183	3 000
Autres actifs[4]	14 421	14 164	13 864	13 519	13 254	12 270	13 743	13 809
Facteur scalaire[5]	4 487	4 295	4 192	4 250	4 089	3 973	3 733	1 717
Total du risque de crédit	112 423	106 309	103 658	104 688	100 933	97 894	94 799	117 702
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	613	856	798	711	852	393	406	605
VaR en situation de crise	1 895	719	578	596	954	528	1 394	2 385
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[6]	1 102	807	708	662	708	692	819	1 425
Autres[7]	477	479	477	484	448	755	476	472
Total du risque de marché[8]	4 087	2 861	2 561	2 453	2 962	2 368	3 095	4 887
Risque opérationnel	14 004	13 822	13 705	13 462	13 253	13 109	13 021	12 666
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	130 514 $	122 992 $	119 924 $	120 603 $	117 148 $	113 371 $	110 915 $	135 255 $
Ajustement en fonction du plancher d'APR[9]	-	1 412	177	-	-	2 550	2 946	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	130 514 $	124 404 $	120 101 $	120 603 $	117 148 $	115 921 $	113 861 $	135 255 $

(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) Pour les trimestres s'échelonnant du 31 mars 2020 au 31 mars 2021 inclusivement, le multiplicateur de la valeur à risque simulée avait 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) Le plancher d'APR est défini en vertu des approches standards.

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 septembre 2021			30 juin 2021			31 mars 2021		
	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	**107 632 $**	**4 791 $**	**112 423 $**	101 839 $	4 470 $	106 309 $	99 252 $	4 406 $	103 658 $
Taille du portefeuille[2]	**2 262**	**271**	**2 533**	4 041	1 063	5 104	664	(180)	484
Qualité du portefeuille[3]	**738**	**363**	**1 101**	(552)	(739)	(1 291)	463	(343)	120
Mise à jour des modèles[4]	**-**	**-**	**-**	-	-	-	548	593	1 141
Méthodes et politiques[5]	**1 734**	**-**	**1 734**	2 375	1	2 376	977	-	977
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**111**	**14**	**125**	(71)	(4)	(75)	(65)	(6)	(71)
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**4 845**	**648**	**5 493**	5 793	321	6 114	2 587	64	2 651
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**112 477 $**	**5 439 $**	**117 916 $**	107 632 $	4 791 $	112 423 $	101 839 $	4 470 $	106 309 $

(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[2]	1 404	(24)	1 380	2 949	(85)	2 864	3 837	(582)	3 255
Qualité du portefeuille[3]	(2 746)	(307)	(3 053)	928	(21)	907	(775)	275	(500)
Mise à jour des modèles[4]	879	-	879	(135)	(681)	(816)	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	-	-	-	899	-	899	547	-	547
Acquisitions et cessions	-	-	-	12	-	12	-	-	-
Variation des taux de change	(227)	(9)	(236)	(105)	(6)	(111)	(242)	(21)	(263)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 14.

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

(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[2]	(220)	1 200	980	1 182	(1 281)	(99)	1 274	162	1 436
Qualité du portefeuille[3]	858	282	1 140	(1 390)	1 078	(312)	1 019	(177)	842
Mise à jour des modèles[4]	-	-	-	2 703	-	2 703	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	422	-	422	(26 629)	1 516	(25 113)	739	-	739
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	476	77	553	(77)	(5)	(82)	41	2	43
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 536	1 559	3 095	(24 211)	1 308	(22 903)	3 073	(13)	3 060
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	92 027 $	5 867 $	97 894 $	90 491 $	4 308 $	94 799 $	114 702 $	3 000 $	117 702 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 14.

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

	Pour les périodes de trois mois terminées le								
(en millions de dollars)	**30 septembre 2021**	30 juin 2021	31 mars 2021	31 décembre 2020	30 septembre 2020	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**4 087 $**	2 861 $	2 561 $	2 453 $	2 962 $	2 368 $	3 095 $	4 887 $	6 138 $
Variation des niveaux de risque[6]	**(929)**	(38)	300	108	(509)	594	164	(1 173)	(538)
Mise à jour des modèles[4]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	**-**	1 264	-	-	-	-	(891)	(619)	(713)
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(929)**	1 226	300	108	(509)	594	(727)	(1 792)	(1 251)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**3 158 $**	4 087 $	2 861 $	2 561 $	2 453 $	2 962 $	2 368 $	3 095 $	4 887 $
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**14 004 $**	13 822 $	13 705 $	13 462 $	13 253 $	13 109 $	13 021 $	12 666 $	12 492 $
Revenus générés	**256**	182	117	243	209	144	88	167	174
Méthodes et politiques[5]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	188	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**256**	182	117	243	209	144	88	355	174
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**14 260 $**	14 004 $	13 822 $	13 705 $	13 462 $	13 253 $	13 109 $	13 021 $	12 666 $
Ajustement en fonction du plancher d'APR									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**- $**	1 412 $	177 $	- $	- $	2 550 $	2 946 $	- $	- $
Taille du portefeuille[2]	**-**	493	2 088	(36)	-	(721)	170	1 089	-
Qualité du portefeuille[3]	**-**	542	1 247	1 026	-	(1 922)	(1 082)	1 673	-
Mise à jour des modèles[4]	**-**	-	(1 141)	(879)	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	**-**	(2 464)	(977)	-	-	-	641	86	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	(28)	-
Variation des taux de change	**-**	17	18	66	-	93	(125)	17	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	109	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**-**	(1 412)	1 235	177	-	(2 550)	(396)	2 946	-
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**- $**	- $	1 412 $	177 $	- $	- $	2 550 $	2 946 $	- $

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

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

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

(5) Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire. Pour les trimestres s'échelonnant du 31 mars 2020 au 31 mars 2021 inclusivement, le changement pour le risque de marché découlait 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.

(6) 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][3]

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2021**	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**106 070 $**	100 983 $	95 866 $	92 892 $	92 754 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**5 055**	5 464	4 346	4 474	5 025
Assurance de dommages	**4 596**	4 129	3 977	3 485	3 238
Autres	**19 613**	19 938	18 803	19 073	19 586
Non attribués[4]	**-**	-	1 412	177	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**135 334 $**	130 514 $	124 404 $	120 101 $	120 603 $

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

(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) Les données au 31 mars 2021 et au 31 décembre 2020 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

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

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2021 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 juin 2021 – 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	**10 844 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**10 844 $**	**10 844 $**	14 622 $	- $	- $	- $	- $	14 622 $	14 622 $
Institutions financières	**10 157**	**872**	**37**	**285**	**26**	**11 377**	**11 090**	9 334	750	143	286	23	10 536	10 157
Entreprises	**9 862**	**1 923**	**13**	**10**	**450**	**12 258**	**12 260**	9 276	2 165	1	17	496	11 955	11 969
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**240**	**8**	**-**	**-**	**6**	**254**	**249**	231	8	-	-	5	244	240
Prêts hypothécaires	**415**	**7**	**-**	**-**	**-**	**422**	**422**	429	6	-	-	-	435	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 387**	**644**	**-**	**-**	**5**	**2 036**	**1 364**	1 415	634	-	-	6	2 055	1 320
Titrisation	**25**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25**	**25**	36	-	-	-	-	36	36
Actions	**290**	**-**	**-**	**-**	**-**	**290**	**290**	289	-	-	-	-	289	289
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**19 915**	**184**	**-**	**20 099**	**922**	-	-	18 744	180	-	18 924	788
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**38 425**	**1 460**	**-**	**9**	**277**	**40 171**	**74 449**	37 739	1 454	-	8	252	39 453	73 333
Institutions financières	**3 356**	**501**	**1 059**	**3 029**	**362**	**8 307**	**6 912**	3 879	497	1 048	3 063	265	8 752	7 472
Entreprises	**72 291**	**7 951**	**-**	**-**	**1 272**	**81 514**	**69 175**	69 775	7 731	-	-	1 112	78 618	66 565
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 625**	**3 045**	**-**	**-**	**80**	**10 750**	**9 752**	7 589	3 099	-	-	80	10 768	9 768
Prêts hypothécaires	**109 451**	**18 030**	**-**	**-**	**-**	**127 481**	**107 761**	107 570	17 572	-	-	-	125 142	105 553
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**10 404**	**20 650**	**-**	**-**	**-**	**31 054**	**31 054**	10 389	20 564	-	-	-	30 953	30 953
Autres expositions sur la clientèle de détail	**10 978**	**713**	**-**	**-**	**6**	**11 697**	**10 569**	11 089	714	-	-	7	11 810	10 667
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**16 871**	**500**	**-**	**17 371**	**1 054**	-	-	18 109	430	-	18 539	1 033
Total	**285 750 $**	**55 804 $**	**37 895 $**	**4 017 $**	**2 484 $**	**385 950 $**	**348 192 $**	283 662 $	55 194 $	38 045 $	3 984 $	2 246 $	383 131 $	345 200 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 décembre 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	17 373 $	- $	- $	- $	- $	17 373 $	17 373 $	9 793 $	- $	- $	- $	- $	9 793 $	9 793 $
Institutions financières	9 305	696	47	256	25	10 329	10 046	9 418	743	34	236	25	10 456	10 184
Entreprises	8 642	1 585	1	8	689	10 925	10 683	8 265	1 456	1	34	881	10 637	10 191
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	212	8	-	-	5	225	221	206	9	-	-	4	219	215
Prêts hypothécaires	401	6	-	-	-	407	407	417	5	-	-	-	422	422
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 391	610	-	-	6	2 007	1 261	1 435	689	-	-	7	2 131	1 360
Titrisation	12	-	-	-	-	12	12	8	-	-	-	-	8	8
Actions	283	-	-	-	-	283	283	263	-	-	-	-	263	263
Portefeuille de négociation	-	-	15 037	189	-	15 226	690	-	-	12 124	238	-	12 362	633
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	35 032	1 482	-	7	232	36 753	69 556	39 595	1 523	-	6	201	41 325	76 480
Institutions financières	2 993	497	942	3 014	248	7 694	6 540	3 560	593	1 332	2 916	277	8 678	7 115
Entreprises	67 089	7 837	-	-	1 132	76 058	64 225	65 018	8 226	-	-	940	74 184	62 473
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 515	3 104	-	-	81	10 700	9 687	7 336	3 213	-	-	81	10 630	9 801
Prêts hypothécaires	103 687	17 015	-	-	-	120 702	101 528	102 601	16 074	-	-	-	118 675	96 848
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 269	20 485	-	-	-	30 754	30 754	10 580	21 779	-	-	-	32 359	32 359
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 191	699	-	-	7	11 897	11 221	11 390	662	-	-	8	12 060	11 434
Portefeuille de négociation	-	-	17 241	363	-	17 604	888	-	-	18 904	467	-	19 371	1 406
Total	275 395 $	54 024 $	33 268 $	3 837 $	2 425 $	368 949 $	335 375 $	269 885 $	54 972 $	32 395 $	3 897 $	2 424 $	363 573 $	330 985 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 18.

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

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

	Au 31 mars 2020							Au 31 décembre 2019						
	Catégories d'expositions[2]							Catégories d'expositions[2]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[3]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	6 980 $	- $	- $	- $	- $	6 980 $	6 980 $	103 $	- $	- $	- $	- $	103 $	103 $
Institutions financières	7 307	470	-	183	16	7 976	7 756	7 552	480	406	169	17	8 624	8 011
Entreprises	7 919	1 598	4	57	265	9 843	9 791	8 047	1 646	1	6	321	10 021	9 894
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	311	9	-	-	5	325	318	296	8	-	-	6	310	302
Prêts hypothécaires	392	-	-	-	-	392	392	385	6	-	-	-	391	391
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 471	669	-	-	-	2 140	1 343	1 513	629	-	-	-	2 142	1 335
Titrisation	7	-	-	-	-	7	7	12	-	-	-	-	12	12
Actions	210	-	-	-	-	210	210	222	-	-	-	-	222	222
Portefeuille de négociation	-	-	9 705	218	-	9 923	435	-	-	9 423	125	-	9 548	519
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	16 133	1 581	576	73	200	18 563	53 117	15 659	1 497	2	45	180	17 383	52 301
Institutions financières	4 200	549	987	3 214	180	9 130	7 993	2 466	546	549	2 735	285	6 581	5 761
Entreprises	62 934	6 621	-	-	897	70 452	59 278	59 456	7 826	-	-	893	68 175	57 279
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 814	2 808	-	-	77	10 699	10 008	7 791	2 796	-	-	77	10 664	9 942
Prêts hypothécaires	97 188	15 464	-	-	-	112 652	90 344	96 178	15 033	-	-	-	111 211	88 846
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 485	21 650	-	-	-	33 135	33 135	12 264	20 652	-	-	-	32 916	32 916
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 004	505	-	-	43	11 552	10 756	11 092	478	-	-	42	11 612	10 850
Portefeuille de négociation	-	-	9 721	907	-	10 628	1 079	-	-	7 950	514	-	8 464	894
Total	235 355 $	51 924 $	20 993 $	4 652 $	1 683 $	314 607 $	292 942 $	223 036 $	51 597 $	18 331 $	3 594 $	1 821 $	298 379 $	279 578 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 18.

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

	Au 30 septembre 2019						
	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	14 620 $	705 $	233 $	6 $	212 $	15 776 $	15 557 $
Institutions financières	8 743	2 693	2 495	2 953	545	17 429	14 587
Entreprises	65 813	5 927	140	5	1 287	73 172	72 573
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 059	78	4	-	82	8 223	8 136
Prêts hypothécaires	395	1	-	-	-	396	396
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 475	585	-	-	-	2 060	1 238
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5
Actions	209	-	-	-	-	209	209
Portefeuille de négociation	-	-	21 961	658	-	22 619	1 937
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	95 192	12 554	-	-	-	107 746	107 746
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	12 172	27 950	-	-	-	40 122	40 122
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 040	474	-	-	42	11 556	11 556
Total	217 723 $	50 967 $	24 833 $	3 622 $	2 168 $	299 313 $	274 062 $

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

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2021 – Catégories d'expositions[2]							Au 30 juin 2021 – 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	**8 684 $**	**572 $**	**- $**	**- $**	**27 $**	**9 283 $**	**9 999 $**	8 402 $	569 $	- $	- $	34 $	9 005 $	9 725 $
Mines, pétrole et gaz	**356**	**468**	**-**	**-**	**107**	**931**	**931**	363	480	-	-	73	916	917
Services publics	**52 305**	**2 350**	**-**	**-**	**398**	**55 053**	**74 917**	55 146	2 243	-	-	351	57 740	77 493
Construction	**4 508**	**1 307**	**-**	**-**	**248**	**6 063**	**6 072**	4 146	1 288	-	-	222	5 656	5 665
Fabrication	**4 174**	**1 147**	**-**	**-**	**251**	**5 572**	**5 614**	3 996	1 117	-	-	238	5 351	5 392
Commerce de gros	**1 786**	**435**	**-**	**-**	**105**	**2 326**	**2 340**	1 747	433	-	-	90	2 270	2 283
Commerce de détail	**3 202**	**994**	**-**	**-**	**23**	**4 219**	**4 255**	3 069	976	-	-	24	4 069	4 108
Transport	**1 286**	**632**	**-**	**-**	**119**	**2 037**	**2 047**	1 267	983	-	-	124	2 374	2 385
Industrie de l'information	**235**	**583**	**-**	**-**	**237**	**1 055**	**1 060**	246	535	-	-	237	1 018	1 021
Finance et assurances	**10 967**	**846**	**1 109**	**3 333**	**483**	**16 738**	**15 239**	11 191	800	1 192	3 374	363	16 920	15 461
Immobilier	**44 705**	**1 579**	**-**	**-**	**77**	**46 361**	**46 829**	43 256	1 562	-	-	79	44 897	45 322
Services professionnels	**903**	**428**	**-**	**-**	**75**	**1 406**	**1 420**	799	410	-	-	74	1 283	1 295
Gestion de sociétés	**871**	**43**	**-**	**-**	**28**	**942**	**891**	824	58	-	-	30	912	857
Services administratifs	**356**	**67**	**-**	**-**	**16**	**439**	**442**	354	62	-	-	16	432	435
Enseignement	**1 455**	**166**	**-**	**-**	**7**	**1 628**	**1 630**	1 133	141	-	-	7	1 281	1 283
Soins de santé	**4 488**	**318**	**-**	**-**	**16**	**4 822**	**4 849**	4 194	311	-	-	17	4 522	4 549
Arts et spectacles	**678**	**138**	**-**	**-**	**19**	**835**	**847**	659	141	-	-	17	817	830
Hébergement	**1 417**	**41**	**-**	**-**	**1**	**1 459**	**1 509**	1 409	50	-	-	1	1 460	1 508
Autres services	**821**	**182**	**-**	**-**	**17**	**1 020**	**1 039**	799	146	-	-	12	957	977
Autres entreprises	**1 738**	**411**	**-**	**-**	**133**	**2 282**	**2 800**	1 625	292	-	-	139	2 056	2 612
Total	**144 935 $**	**12 707 $**	**1 109 $**	**3 333 $**	**2 387 $**	**164 471 $**	**184 730 $**	144 625 $	12 597 $	1 192 $	3 374 $	2 148 $	163 936 $	184 118 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021 – Catégories d'expositions[2]							Au 31 décembre 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	8 170 $	538 $	- $	- $	21 $	8 729 $	9 455 $	8 040 $	557 $	- $	- $	21 $	8 618 $	9 175 $
Mines, pétrole et gaz	317	541	-	-	74	932	933	362	456	-	-	77	895	896
Services publics	55 749	2 148	-	-	311	58 208	77 570	52 986	2 328	-	-	269	55 583	77 661
Construction	3 768	1 287	-	-	206	5 261	5 269	3 559	1 323	-	-	207	5 089	5 096
Fabrication	4 028	1 188	-	-	236	5 452	5 491	4 075	1 253	-	-	237	5 565	5 600
Commerce de gros	1 546	411	-	-	84	2 041	2 053	1 442	414	-	-	81	1 937	1 950
Commerce de détail	3 151	927	-	-	23	4 101	4 140	2 903	1 036	-	-	24	3 963	4 003
Transport	1 183	756	-	-	123	2 062	2 074	1 182	809	-	-	123	2 114	2 125
Industrie de l'information	288	551	-	-	237	1 076	1 079	282	612	-	-	43	937	940
Finance et assurances	9 270	776	990	3 285	625	14 946	13 474	9 913	851	1 367	3 192	837	16 160	14 136
Immobilier	41 529	1 606	-	-	75	43 210	43 588	39 896	1 556	-	-	68	41 520	41 822
Services professionnels	665	409	-	-	74	1 148	1 161	616	428	-	-	74	1 118	1 129
Gestion de sociétés	728	54	-	-	28	810	755	640	48	-	-	35	723	667
Services administratifs	327	50	-	-	14	391	394	324	57	-	-	31	412	415
Enseignement	1 100	157	-	-	6	1 263	1 265	1 226	163	-	-	7	1 396	1 398
Soins de santé	4 192	272	-	-	17	4 481	4 512	3 975	262	-	-	17	4 254	4 282
Arts et spectacles	667	145	-	-	17	829	842	669	125	-	-	16	810	822
Hébergement	1 404	53	-	-	1	1 458	1 508	1 392	58	-	-	1	1 451	1 502
Autres services	757	139	-	-	13	909	930	780	109	-	-	15	904	924
Autres entreprises	1 595	89	-	-	141	1 825	1 930	1 387	96	-	-	141	1 624	1 693
Total	140 434 $	12 097 $	990 $	3 285 $	2 326 $	159 132 $	178 423 $	135 649 $	12 541 $	1 367 $	3 192 $	2 324 $	155 073 $	176 236 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 21.

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

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

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 21.

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

	Au 30 septembre 2019						
	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	7 198 $	198 $	- $	- $	19 $	7 415 $	7 404 $
Mines, pétrole et gaz	369	472	-	-	103	944	942
Services publics	14 111	1 619	233	-	298	16 261	16 033
Construction	3 057	1 175	-	-	201	4 433	4 365
Fabrication	4 010	653	-	-	224	4 887	4 873
Commerce de gros	1 634	139	-	-	84	1 857	1 844
Commerce de détail	2 492	406	-	-	23	2 921	2 908
Transport	1 291	384	-	-	108	1 783	1 779
Industrie de l'information	417	434	-	-	42	893	893
Finance et assurances	8 882	1 305	2 635	2 964	678	16 464	13 390
Immobilier	34 954	877	-	-	94	35 925	35 833
Services professionnels	683	175	-	-	63	921	912
Gestion de sociétés	715	11	-	-	32	758	681
Services administratifs	260	15	-	-	31	306	297
Enseignement	1 490	906	-	-	7	2 403	2 400
Soins de santé	3 852	304	-	-	10	4 166	4 151
Arts et spectacles	692	56	-	-	7	755	751
Hébergement	1 202	52	-	-	2	1 256	1 245
Autres services	663	54	-	-	11	728	715
Autres entreprises	1 204	90	-	-	7	1 301	1 301
Total	89 176 $	9 325 $	2 868 $	2 964 $	2 044 $	106 377 $	102 717 $

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

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

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

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

	Au 30 septembre 2021				
		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	12 731 $	12 731 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	63 893	49 966	25	-	13 902
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	15 931	-	-	15 931	-
Prêts	224 323	224 197	-	-	126
Autres actifs	15 461	9 919	-	5 280	262
Total de l'actif	332 339	296 813	25	21 211	14 290 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	25 473	-	-	25 473	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(1 263)	-	-	(1 263)	
Engagements inutilisés	126 792	55 804	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 484	2 484	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	963	963	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	2 149	(10)	-	2 159	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	488 937 $	356 054 $	25 $	47 580 $	

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

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit[1]

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2021 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]	Au 30 juin 2021 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	**10 844 $**	**- $**	**- $**	14 622 $	- $	- $
Institutions financières	**11 377**	**35**	**252**	10 536	136	243
Entreprises	**12 258**	**157**	**70**	11 955	135	69
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**254**	**5**	**4**	244	4	4
Prêts hypothécaires	**422**	**-**	**-**	435	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**2 036**	**672**	**-**	2 055	735	-
Titrisation	**25**	**-**	**-**	36	-	-
Actions	**290**	**-**	**-**	289	-	-
Portefeuille de négociation	**20 099**	**19 177**	**-**	18 924	18 136	-
Approche des notations internes[4]						
Emprunteurs souverains	**40 171**	**-**	**-**	39 453	-	-
Institutions financières	**8 307**	**1 395**	**-**	8 752	1 280	-
Entreprises	**81 514**	**-**	**12 427**	78 618	-	12 132
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**10 750**	**-**	**998**	10 768	-	1 000
Prêts hypothécaires	**127 481**	**-**	**19 720**	125 142	-	19 589
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**31 054**	**-**	**-**	30 953	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 697**	**-**	**1 128**	11 810	-	1 143
Portefeuille de négociation	**17 371**	**16 317**	**-**	18 539	17 506	-
Total	**385 950 $**	**37 758 $**	**34 599 $**	383 131 $	37 932 $	34 180 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]	Au 31 décembre 2020 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	17 373 $	- $	- $	9 793 $	- $	- $
Institutions financières	10 329	44	239	10 456	32	240
Entreprises	10 925	374	73	10 637	523	67
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	225	4	3	219	4	3
Prêts hypothécaires	407	-	-	422	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 007	746	-	2 131	771	-
Titrisation	12	-	-	8	-	-
Actions	283	-	-	263	-	-
Portefeuille de négociation	15 226	14 536	-	12 362	11 729	-
Approche des notations internes[4]						
Emprunteurs souverains	36 753	-	-	41 325	-	-
Institutions financières	7 694	1 154	-	8 678	1 563	-
Entreprises	76 058	-	11 898	74 184	-	11 778
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 700	-	1 013	10 630	-	829
Prêts hypothécaires	120 702	-	19 174	118 675	-	21 827
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	30 754	-	-	32 359	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 897	-	676	12 060	-	626
Portefeuille de négociation	17 604	16 716	-	19 371	17 965	-
Total	368 949 $	33 574 $	33 076 $	363 573 $	32 587 $	35 370 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 25.

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020			Au 31 décembre 2019		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]
Approche standard						
Emprunteurs souverains	6 980 $	- $	- $	103 $	- $	- $
Institutions financières	7 976	1	219	8 624	389	224
Entreprises	9 843	125	72	10 021	177	93
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	325	7	-	310	7	1
Prêts hypothécaires	392	-	-	391	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 140	797	-	2 142	807	-
Titrisation	7	-	-	12	-	-
Actions	210	-	-	222	-	-
Portefeuille de négociation	9 923	9 488	-	9 548	9 029	-
Approche des notations internes[4]						
Emprunteurs souverains	18 563	561	-	17 383	2	-
Institutions financières	9 130	1 137	-	6 581	820	-
Entreprises	70 452	-	11 289	68 175	-	11 016
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 699	-	691	10 664	-	722
Prêts hypothécaires	112 652	-	22 308	111 211	-	22 365
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	33 135	-	-	32 916	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 552	-	796	11 612	-	762
Portefeuille de négociation	10 628	9 549	-	8 464	7 570	-
Total	314 607 $	21 665 $	35 375 $	298 379 $	18 801 $	35 183 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 25.

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2019 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[2]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit[3]
Approche standard			
Emprunteurs souverains	15 776 $	219 $	- $
Institutions financières	17 429	2 842	228
Entreprises	73 172	599	10 823
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 223	87	1 216
Prêts hypothécaires	396	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 060	822	-
Titrisation	5	-	-
Actions	209	-	-
Portefeuille de négociation	22 619	20 682	-
Approche des notations internes[4]			
Prêts hypothécaires	107 746	-	28 776
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	40 122	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 556	-	2 964
Total	299 313 $	25 251 $	44 007 $

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

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

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

(4) Depuis le quatrième trimestre de 2019, les sûretés financières admissibles sont prises en compte en réduction de l'exposition en cas de défaut. Pour les périodes antérieures, les sûretés financières admissibles étaient prises en compte dans l'estimation de la perte en cas de défaut (PCD) des modèles internes. Les données antérieures n'ont pas été redressées.

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

Expositions utilisées – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2021							Au 30 juin 2021						
	Fourchette des PD (%)[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[3]**	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[3]
Emprunteurs souverains															
	0,00 - 0,14	**0,02 %**	**26,71 %**	**72 273 $**	**7 423 $**	**10,27 %**	**3,6 $**	**10,33 %**	0,02 %	26,72 %	71 247 $	7 308 $	10,26 %	3,5 $	10,32 %
	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	**25,01**	**73,33**	**53**	**200**	**379,11**	**9,7**	**608,40**	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,04**	**26,74**	**72 326**	**7 623**	**10,54**	**13,3**	**10,77**	0,02	26,72	71 247	7 308	10,26	3,5	10,32
Institutions financières															
	0,00 - 0,14	**0,07**	**65,99**	**2 930**	**1 063**	**36,28**	**1,4**	**36,88**	0,08	65,99	3 398	1 307	38,46	1,7	39,09
	0,15 - 0,24	**0,16**	**28,88**	**423**	**100**	**23,59**	**0,2**	**24,18**	0,16	29,87	443	107	24,17	0,2	24,78
	0,25 - 0,49	**0,31**	**65,99**	**3**	**3**	**108,40**	**-**	**110,91**	0,31	65,99	3	3	112,25	-	114,77
	0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	**1,94**	**75,00**	**1**	**1**	**196,55**	**-**	**214,73**	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	27,96	65,99	35	121	345,10	6,5	575,70
	100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,08**	**61,32**	**3 357**	**1 167**	**34,78**	**1,6**	**35,38**	0,34	61,86	3 879	1 538	39,65	8,4	42,35
Entreprises															
	0,00 - 0,14	**0,07**	**26,96**	**2 214**	**394**	**17,82**	**0,6**	**18,13**	0,07	24,93	2 079	337	16,23	0,5	16,50
	0,15 - 0,24	**0,18**	**16,50**	**11 254**	**2 015**	**17,90**	**3,4**	**18,28**	0,18	16,14	10 827	1 898	17,53	3,2	17,90
	0,25 - 0,49	**0,35**	**25,04**	**12 687**	**4 377**	**34,50**	**10,8**	**35,56**	0,35	25,19	12 276	4 296	34,99	10,6	36,07
	0,50 - 0,74	**0,56**	**22,88**	**6 731**	**2 633**	**39,13**	**8,6**	**40,73**	0,56	22,89	6 419	2 485	38,72	8,2	40,32
	0,75 - 2,49	**1,36**	**24,12**	**18 272**	**9 522**	**52,11**	**59,2**	**56,16**	1,36	23,66	17 574	9 062	51,57	56,3	55,57
	2,50 - 9,99	**4,73**	**22,93**	**6 676**	**4 479**	**67,09**	**71,8**	**80,54**	4,74	22,03	6 491	4 188	64,52	67,5	77,52
	10,00 - 99,99	**21,14**	**42,61**	**1 781**	**3 575**	**200,73**	**177,0**	**324,97**	20,90	40,46	1 727	3 318	192,13	161,1	308,74
	100,00	**100,00**	**27,31**	**626**	**1 082**	**172,77**	**115,6**	**403,51**	100,00	27,67	613	1 165	190,03	104,3	402,58
	Total	**2,77**	**23,30**	**60 241**	**28 077**	**46,61**	**447,0**	**55,88**	2,80	22,90	58 006	26 749	46,12	411,7	54,99
Total des clientèles non détail		**1,25 %**	**26,07 %**	**135 924 $**	**36 867 $**	**91,93 %**	**461,9 $**	**31,37 %**	1,24 %	26,08 %	133 132 $	35 595 $	96,02 %	423,6 $	30,71 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Expositions utilisées – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2021								Au 31 décembre 2020							
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
Emprunteurs souverains															
	0,00 - 0,14	0,02 %	26,03 %	67 485 $	7 113 $	10,54 %	3,7 $	10,61 %	0,02 %	25,52 %	74 375 $	7 240 $	9,73 %	3,9 $	9,80 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,02	26,03	67 485	7 113	10,54	3,7	10,61	0,02	25,52	74 375	7 240	9,73	3,9	9,80
Institutions financières															
	0,00 - 0,14	0,08	65,94	2 533	933	36,84	1,3	37,48	0,07	63,29	3 536	1 241	35,08	1,5	35,59
	0,15 - 0,24	0,16	27,38	407	91	22,38	0,2	22,94	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,31	65,99	3	4	116,06	-	118,57	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	1,94	65,99	-	-	138,95	-	154,96	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	27,96	65,99	51	176	345,10	9,4	575,70	27,96	66,01	24	83	345,21	4,4	575,89
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,56	60,71	2 994	1 204	40,21	10,9	44,76	0,26	63,30	3 560	1 324	37,18	5,9	39,25
Entreprises															
	0,00 - 0,14	0,07	21,65	1 870	258	13,78	0,3	14,00	0,07	20,23	1 863	241	12,96	0,3	13,16
	0,15 - 0,24	0,18	16,58	10 584	1 902	17,97	3,2	18,35	0,18	16,31	10 289	1 809	17,58	3,0	17,95
	0,25 - 0,49	0,35	24,78	11 415	3 911	34,27	9,6	35,32	0,35	24,79	10 940	3 730	34,09	9,2	35,14
	0,50 - 0,74	0,56	23,45	6 114	2 422	39,61	8,1	41,25	0,57	22,70	5 793	2 231	38,52	7,4	40,12
	0,75 - 2,49	1,35	23,94	17 162	8 916	51,95	54,9	55,95	1,37	24,05	16 762	8 793	52,46	54,2	56,50
	2,50 - 9,99	4,83	21,16	6 335	3 959	62,50	64,8	75,29	4,90	20,80	6 127	3 793	61,90	62,3	74,61
	10,00 - 99,99	20,16	35,74	1 500	2 515	167,71	119,9	267,60	19,62	31,09	1 287	1 816	141,11	85,8	224,43
	100,00	100,00	29,42	552	1 185	214,61	98,1	436,64	100,00	30,36	549	1 196	217,91	102,9	452,26
	Total	2,68	22,64	55 532	25 068	45,14	358,9	53,22	2,65	22,30	53 610	23 609	44,04	325,1	51,62
Total des clientèles non détail		1,20 %	25,36 %	126 011 $	33 385 $	95,89 %	373,5 $	30,20 %	1,10 %	25,23 %	131 545 $	32 173 $	90,95 %	334,9 $	27,64 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Expositions utilisées – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2020								Au 31 décembre 2019							
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
Emprunteurs souverains															
	0,00 - 0,14	0,02 %	26,07 %	50 916 $	4 272 $	8,38 %	2,2 $	8,43 %	0,02 %	25,69 %	50 245 $	4 073 $	8,11 %	2,0 $	8,15 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	24,00	74,47	4	14	382,66	0,6	606,06	24,00	74,56	3	13	383,13	0,6	606,81
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,02	26,07	50 920	4 286	8,41	2,8	8,48	0,02	25,70	50 248	4 086	8,13	2,6	8,19
Institutions financières															
	0,00 - 0,14	0,07	59,75	4 039	953	23,55	1,5	24,01	0,08	52,07	2 332	515	22,07	0,8	22,50
	0,15 - 0,24	0,24	35,91	139	39	27,97	0,1	29,04	0,24	30,77	119	29	24,28	0,1	25,20
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	0,42	95,89	15	21	136,50	0,1	141,52
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	27,96	65,99	22	76	345,10	4,1	575,70	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,22	59,00	4 200	1 068	25,39	5,7	27,07	0,09	51,32	2 466	565	22,88	1,0	23,36
Entreprises															
	0,00 - 0,14	0,08	34,40	2 266	536	23,65	0,8	24,09	0,08	29,09	2 011	394	19,59	0,6	19,94
	0,15 - 0,24	0,18	16,70	9 140	1 638	17,93	2,8	18,31	0,18	15,70	8 816	1 489	16,89	2,5	17,24
	0,25 - 0,49	0,36	25,44	10 239	3 554	34,71	9,1	35,82	0,36	24,74	9 314	3 124	33,53	7,9	34,60
	0,50 - 0,74	0,57	27,60	6 303	2 910	46,17	10,0	48,14	0,57	28,39	6 057	2 889	47,70	9,9	49,73
	0,75 - 2,49	1,39	25,31	17 221	9 569	55,56	60,4	59,94	1,39	24,95	16 214	8 764	54,05	56,5	58,41
	2,50 - 9,99	4,59	22,22	5 528	3 485	63,05	54,2	75,30	4,61	22,09	5 337	3 327	62,33	51,8	74,46
	10,00 - 99,99	22,03	41,25	963	1 874	194,52	94,8	317,48	20,43	31,49	734	1 043	142,16	48,8	225,33
	100,00	100,00	25,48	378	823	217,71	62,3	423,78	100,00	24,60	353	687	194,95	64,2	422,69
	Total	2,25	24,46	52 038	24 389	46,87	294,4	53,94	2,17	23,62	48 836	21 717	44,47	242,2	50,67
Total des clientèles non détail		1,11 %	26,58 %	107 158 $	29 743 $	80,67 %	302,9 $	31,28 %	1,05 %	25,32 %	101 550 $	26 368 $	75,48 %	245,8 $	28,99 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 septembre 2021							Au 30 juin 2021						
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 - 0,14	**0,10 %**	**41,71 %**	**834 $**	**84 $**	**10,02 %**	**0,3 $**	**10,53 %**	0,10 %	41,51 %	804 $	80 $	9,97 %	0,3 $	10,48 %
	0,15 - 0,24	**0,19**	**42,52**	**1 086**	**183**	**16,85**	**0,9**	**17,88**	0,19	41,07	1 070	174	16,28	0,9	17,28
	0,25 - 0,49	**0,35**	**52,41**	**1 081**	**332**	**30,79**	**2,0**	**33,12**	0,35	52,05	1 106	338	30,58	2,0	32,89
	0,50 - 0,74	**0,51**	**40,06**	**696**	**200**	**28,76**	**1,4**	**31,26**	0,51	39,69	698	199	28,49	1,4	30,96
	0,75 - 2,49	**1,32**	**55,69**	**2 191**	**1 338**	**61,13**	**16,3**	**70,43**	1,31	55,16	2 159	1 304	60,42	15,8	69,58
	2,50 - 9,99	**4,71**	**59,03**	**518**	**449**	**86,58**	**14,7**	**121,92**	4,75	59,13	525	455	86,80	15,0	122,47
	10,00 - 99,99	**21,10**	**60,88**	**134**	**176**	**131,13**	**17,0**	**288,74**	20,55	61,36	133	175	131,00	16,5	285,15
	100,00	**100,00**	**51,94**	**110**	**712**	**649,19**	**-**	**649,19**	100,00	51,58	116	749	644,76	-	644,76
	Total	**3,03**	**49,92**	**6 650**	**3 474**	**52,25**	**52,6**	**62,13**	3,13	49,44	6 611	3 474	52,56	51,9	62,36
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées	0,00 - 0,14	**0,08**	**40,76**	**6 559**	**544**	**8,28**	**2,2**	**8,70**	0,08	38,24	6 944	539	7,77	2,2	8,16
	0,15 - 0,24	**0,16**	**35,43**	**2 519**	**300**	**11,92**	**1,4**	**12,62**	0,16	33,69	2 676	304	11,35	1,4	12,02
	0,25 - 0,49	**0,45**	**26,07**	**1**	**-**	**19,00**	**-**	**20,48**	0,45	24,55	1	-	17,86	-	19,25
	0,50 - 0,74	**0,57**	**35,79**	**265**	**80**	**30,42**	**0,5**	**32,96**	0,57	36,07	263	81	30,69	0,5	33,25
	0,75 - 2,49	**1,29**	**36,75**	**147**	**79**	**53,87**	**0,7**	**59,80**	1,28	38,27	144	81	55,98	0,7	62,13
	2,50 - 9,99	**4,67**	**37,40**	**32**	**37**	**114,21**	**0,6**	**135,89**	4,70	37,74	33	38	116,23	0,6	138,36
	10,00 - 99,99	**24,17**	**39,87**	**7**	**15**	**227,76**	**0,6**	**345,64**	23,29	40,30	8	18	229,18	0,7	343,93
	100,00	**100,00**	**34,46**	**7**	**28**	**430,75**	**-**	**430,75**	100,00	35,94	8	34	449,20	-	449,20
	Sous-total	**0,23**	**39,14**	**9 537**	**1 083**	**11,36**	**6,0**	**12,15**	0,24	36,97	10 077	1 095	10,87	6,1	11,63
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	**0,08**	**26,49**	**30 003**	**1 573**	**5,24**	**6,3**	**5,51**	0,08	24,19	29 734	1 423	4,79	5,7	5,02
	0,15 - 0,24	**0,22**	**28,71**	**18 098**	**2 245**	**12,40**	**11,5**	**13,20**	0,22	26,30	17 674	2 008	11,36	10,3	12,09
	0,25 - 0,49	**0,25**	**22,21**	**3 808**	**398**	**10,46**	**2,1**	**11,15**	0,25	20,38	3 770	362	9,60	1,9	10,24
	0,50 - 0,74	**0,54**	**27,76**	**14 775**	**3 347**	**22,65**	**21,9**	**24,50**	0,54	25,41	14 067	2 917	20,74	19,1	22,43
	0,75 - 2,49	**1,25**	**27,90**	**11 041**	**4 432**	**40,14**	**38,5**	**44,50**	1,24	25,57	10 208	3 733	36,57	32,3	40,53
	2,50 - 9,99	**4,00**	**27,32**	**2 062**	**1 610**	**78,10**	**22,6**	**91,79**	4,03	25,31	2 036	1 470	72,24	20,6	84,87
	10,00 - 99,99	**20,48**	**26,44**	**325**	**484**	**148,72**	**17,4**	**215,64**	20,54	24,43	311	428	137,47	15,4	199,38
	100,00	**100,00**	**23,44**	**145**	**424**	**292,96**	**-**	**292,96**	100,00	21,60	169	456	270,06	-	270,06
	Sous-total	**0,73**	**27,23**	**80 257**	**14 513**	**18,08**	**120,3**	**19,96**	0,75	24,91	77 969	12 797	16,41	105,3	18,10
	Total	**0,68**	**28,50**	**89 794**	**15 596**	**29,44**	**126,3**	**32,10**	0,70	26,29	88 046	13 892	27,28	111,4	29,73
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	**0,06**	**83,17**	**2 703**	**83**	**3,08**	**1,3**	**3,68**	0,06	83,15	2 759	85	3,07	1,3	3,67
	0,15 - 0,24	**0,20**	**87,68**	**596**	**55**	**9,27**	**1,0**	**11,44**	0,20	87,68	604	56	9,27	1,0	11,44
	0,25 - 0,49	**0,41**	**83,68**	**1 619**	**260**	**16,09**	**5,6**	**20,45**	0,41	83,76	1 627	263	16,14	5,7	20,52
	0,50 - 0,74	**0,70**	**74,81**	**336**	**73**	**21,70**	**1,8**	**28,23**	0,70	74,58	321	70	21,63	1,7	28,14
	0,75 - 2,49	**1,10**	**86,08**	**1 233**	**435**	**35,27**	**11,6**	**47,05**	1,10	86,10	1 238	437	35,25	11,7	47,02
	2,50 - 9,99	**3,48**	**78,93**	**3 019**	**2 226**	**73,69**	**82,5**	**107,85**	3,46	78,94	2 999	2 203	73,46	81,5	107,45
	10,00 - 99,99	**19,51**	**63,20**	**822**	**1 347**	**163,82**	**101,3**	**317,72**	19,52	63,16	765	1 253	163,76	94,2	317,65
	100,00	**100,00**	**76,56**	**75**	**722**	**957,00**	**-**	**957,00**	100,00	76,44	77	731	955,54	-	955,54
	Total	**3,52**	**80,72**	**10 403**	**5 201**	**49,99**	**205,1**	**74,63**	3,42	80,86	10 390	5 098	49,07	197,1	72,78
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	**0,09**	**78,92**	**1 131**	**218**	**19,29**	**0,9**	**20,27**	0,09	79,36	1 217	237	19,51	1,0	20,50
	0,15 - 0,24	**0,19**	**91,75**	**873**	**317**	**36,32**	**1,5**	**38,54**	0,19	91,69	930	338	36,30	1,6	38,51
	0,25 - 0,49	**0,34**	**50,02**	**709**	**208**	**29,31**	**1,3**	**31,55**	0,34	50,12	712	209	29,38	1,3	31,63
	0,50 - 0,74	**0,54**	**40,66**	**1 045**	**320**	**30,65**	**2,3**	**33,42**	0,54	40,55	1 060	324	30,55	2,3	33,32
	0,75 - 2,49	**1,86**	**40,33**	**5 073**	**2 501**	**49,30**	**37,9**	**58,64**	1,87	40,35	5 035	2 485	49,36	37,7	58,71
	2,50 - 9,99	**4,19**	**43,38**	**723**	**453**	**62,62**	**12,9**	**84,97**	4,17	43,43	685	429	62,67	12,2	85,01
	10,00 - 99,99	**23,50**	**43,61**	**244**	**253**	**103,51**	**25,2**	**232,39**	23,49	43,58	245	254	103,46	25,3	232,30
	100,00	**100,00**	**49,07**	**53**	**326**	**613,36**	**-**	**613,36**	100,00	47,84	62	370	597,97	-	597,97
	Total	**2,50**	**50,40**	**9 851**	**4 596**	**46,65**	**82,0**	**57,06**	2,55	50,98	9 946	4 646	46,71	81,4	56,95
Total des clientèles de détail		**1,22 %**	**36,22 %**	**116 698 $**	**28 867 $**	**24,74 %**	**466,0 $**	**1,61 %**	1,24 %	34,69 %	114 993 $	27 110 $	23,58 %	441,8 $	1,63 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 mars 2021							Au 31 décembre 2020						
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 - 0,14	0,09 %	39,16 %	903 $	82 $	9,03 %	0,3 $	9,49 %	0,09 %	39,82 %	752 $	70 $	9,35 %	0,3 $	9,81 %
	0,15 - 0,24	0,19	40,76	1 025	166	16,14	0,8	17,13	0,19	39,93	986	153	15,54	0,7	16,48
	0,25 - 0,49	0,35	52,12	1 064	326	30,57	2,0	32,89	0,39	42,94	1 872	496	26,51	3,1	28,59
	0,50 - 0,74	0,51	38,92	689	192	27,95	1,4	30,38	0,65	19,16	59	9	15,88	0,1	17,44
	0,75 - 2,49	1,32	54,40	2 061	1 231	59,75	15,1	68,90	1,30	53,08	2 001	1 158	57,86	14,0	66,58
	2,50 - 9,99	4,78	60,39	504	447	88,66	14,7	125,15	4,68	57,55	554	467	84,31	15,2	118,57
	10,00 - 99,99	20,97	61,30	151	198	131,40	18,9	288,08	20,35	59,58	174	222	127,84	21,0	279,29
	100,00	100,00	50,97	125	797	636,79	-	637,21	100,00	51,30	127	818	641,25	-	641,30
	Total	3,35	48,70	6 522	3 439	52,73	53,2	62,93	3,45	46,87	6 525	3 393	52,01	54,4	62,44
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08	35,12	6 943	496	7,14	2,0	7,49	0,08	33,02	6 910	456	6,61	1,8	6,94
	0,15 - 0,24	0,16	31,38	2 730	288	10,55	1,4	11,18	0,18	30,12	446	51	11,38	0,2	12,08
	0,25 - 0,49	0,45	25,89	1	-	18,82	-	20,28	0,43	24,64	1	-	17,49	-	18,84
	0,50 - 0,74	0,57	35,38	247	74	30,06	0,5	32,56	0,56	34,01	252	72	28,54	0,6	30,90
	0,75 - 2,49	1,30	35,75	148	78	52,52	0,7	58,31	1,28	34,52	208	105	50,23	0,9	55,72
	2,50 - 9,99	4,65	34,50	41	44	105,62	0,6	125,61	4,61	32,64	44	44	99,48	0,7	118,34
	10,00 - 99,99	23,39	38,29	9	20	217,72	0,8	326,57	24,26	35,11	9	18	200,83	0,7	305,10
	100,00	100,00	32,01	11	42	400,08	-	400,08	100,00	31,99	12	48	399,88	-	399,88
	Sous-total	0,28	34,13	10 130	1 042	10,28	6,0	11,02	0,34	32,93	7 882	794	10,07	4,9	10,84
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	21,55	28 844	1 228	4,26	4,9	4,47	0,08	19,83	28 126	1 085	3,86	4,3	4,05
	0,15 - 0,24	0,22	23,50	16 165	1 641	10,15	8,4	10,80	0,22	20,79	19 556	1 768	9,04	9,1	9,62
	0,25 - 0,49	0,25	18,25	3 603	310	8,60	1,6	9,16	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,54	22,58	13 029	2 400	18,42	15,7	19,93	0,53	20,92	12 724	2 141	16,83	13,9	18,20
	0,75 - 2,49	1,26	22,72	10 033	3 294	32,84	28,7	36,42	1,23	21,22	9 618	2 907	30,23	25,1	33,49
	2,50 - 9,99	4,08	22,53	2 150	1 394	64,85	19,7	76,29	3,99	20,69	2 239	1 315	58,74	18,4	68,98
	10,00 - 99,99	20,39	21,20	396	472	119,20	16,9	172,62	19,97	20,17	429	485	112,95	17,1	162,82
	100,00	100,00	19,36	215	521	242,02	-	242,02	100,00	17,92	251	563	224,04	-	224,04
	Sous-total	0,87	22,17	74 435	11 260	15,13	95,9	16,74	0,93	20,48	72 943	10 264	14,07	87,9	15,58
	Total	0,80	23,60	84 565	12 302	25,41	101,9	27,76	0,87	21,70	80 825	11 058	24,14	92,8	26,42
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	0,06	83,49	2 554	79	3,08	1,2	3,68	0,06	84,64	2 542	79	3,09	1,2	3,68
	0,15 - 0,24	0,20	87,68	565	52	9,27	1,0	11,44	0,20	90,95	569	55	9,70	1,0	11,98
	0,25 - 0,49	0,41	84,01	1 587	256	16,14	5,5	20,52	0,41	85,69	1 616	266	16,45	5,8	20,91
	0,50 - 0,74	0,70	75,57	337	74	21,92	1,8	28,52	0,68	73,65	339	71	20,93	1,7	27,19
	0,75 - 2,49	1,10	86,15	1 245	440	35,32	11,8	47,12	1,09	88,88	1 274	462	36,23	12,3	48,30
	2,50 - 9,99	3,46	78,95	3 074	2 257	73,44	83,5	107,40	3,45	81,74	3 234	2 455	75,91	90,8	110,99
	10,00 - 99,99	19,47	63,29	814	1 334	163,88	100,2	317,64	19,49	65,41	901	1 526	169,50	114,7	328,71
	100,00	100,00	76,75	93	893	959,38	-	959,38	100,00	79,15	105	1 038	989,34	-	989,34
	Total	3,73	80,84	10 269	5 385	52,44	205,0	77,39	3,95	82,72	10 580	5 952	56,25	227,5	83,13
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	0,09	77,86	1 196	228	19,02	0,9	19,99	0,09	77,45	1 179	220	18,64	0,9	19,57
	0,15 - 0,24	0,19	92,29	946	346	36,54	1,7	38,77	0,19	91,77	946	340	35,89	1,7	38,07
	0,25 - 0,49	0,39	70,91	1 236	563	45,60	3,7	49,29	0,38	69,12	1 239	540	43,59	3,4	47,07
	0,50 - 0,74	0,54	40,40	1 036	315	30,43	2,3	33,18	0,53	39,29	1 070	312	29,20	2,2	31,81
	0,75 - 2,49	1,89	40,31	5 111	2 532	49,54	38,7	59,01	1,84	39,33	5 243	2 515	47,99	37,8	57,00
	2,50 - 9,99	4,14	44,14	630	401	63,60	11,3	86,10	4,05	42,83	683	421	61,57	11,7	82,93
	10,00 - 99,99	23,35	43,82	288	299	103,66	29,7	232,27	22,92	41,97	320	316	98,76	31,0	219,83
	100,00	100,00	47,41	73	433	592,60	-	592,60	100,00	45,95	86	492	574,34	-	574,34
	Total	2,63	53,24	10 516	5 117	48,65	88,3	59,14	2,75	51,89	10 766	5 156	47,90	88,7	58,19
Total des clientèles de détail		1,39 %	33,11 %	111 872 $	26 243 $	23,46 %	448,4 $	1,71 %	1,51 %	32,14 %	108 696 $	25 559 $	23,52 %	463,4 $	1,81 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 mars 2020							Au 31 décembre 2019						
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 - 0,14	0,09 %	40,54 %	733 $	70 $	9,44 %	0,3 $	9,91 %	0,09 %	41,96 %	790 $	77 $	9,79 %	0,3 $	10,28 %
	0,15 - 0,24	0,19	43,15	913	153	16,80	0,7	17,82	0,19	43,51	950	161	16,94	0,8	17,97
	0,25 - 0,49	0,39	46,31	1 806	518	28,67	3,3	30,93	0,39	46,35	1 846	528	28,61	3,3	30,86
	0,50 - 0,74	0,65	19,51	62	10	16,17	0,1	17,76	0,65	19,45	58	9	16,12	0,1	17,70
	0,75 - 2,49	1,33	55,80	2 571	1 579	61,42	19,4	70,86	1,32	55,82	2 470	1 515	61,31	18,5	70,70
	2,50 - 9,99	4,69	60,79	748	666	89,04	21,6	125,16	4,66	60,21	704	621	88,09	20,0	123,54
	10,00 - 99,99	20,75	58,96	279	353	126,56	33,7	277,61	20,83	59,55	247	316	127,70	30,0	279,59
	100,00	100,00	87,73	27	291	1 096,57	-	1 096,57	100,00	85,96	23	243	1 074,46	-	1 074,46
	Total	2,29	50,66	7 139	3 640	50,98	79,1	64,83	2,11	50,53	7 088	3 470	48,95	73,0	61,83
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08	27,84	6 001	335	5,57	1,4	5,85	0,08	27,12	5 969	324	5,43	1,4	5,70
	0,15 - 0,24	0,18	26,69	467	46	9,87	0,2	10,47	0,17	26,52	484	47	9,79	0,2	10,38
	0,25 - 0,49	0,44	45,15	1	-	32,16	-	34,64	0,44	40,05	1	-	28,52	-	30,73
	0,50 - 0,74	0,56	29,45	263	65	24,81	0,4	26,86	0,56	29,23	273	67	24,63	0,4	26,68
	0,75 - 2,49	1,31	28,40	241	100	41,35	0,9	45,87	1,31	28,33	250	103	41,37	0,9	45,91
	2,50 - 9,99	4,51	24,07	64	46	72,95	0,7	86,59	4,70	24,02	64	48	74,06	0,7	88,26
	10,00 - 99,99	24,23	24,11	16	22	138,25	0,9	211,14	23,65	25,24	16	24	144,28	1,0	218,85
	100,00	100,00	23,13	17	48	289,16	-	289,16	100,00	22,87	16	45	285,91	-	285,91
	Sous-total	0,47	27,79	7 070	662	9,36	4,5	10,16	0,47	27,16	7 073	658	9,30	4,6	10,11
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	15,48	24 112	723	3,00	2,8	3,14	0,08	14,85	23 780	683	2,87	2,8	3,01
	0,15 - 0,24	0,22	16,26	17 811	1 260	7,08	6,5	7,53	0,22	15,55	17 742	1 201	6,77	6,2	7,20
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	16,41	12 481	1 648	13,21	10,7	14,28	0,53	15,68	12 254	1 546	12,62	10,1	13,65
	0,75 - 2,49	1,24	16,62	9 905	2 355	23,77	20,4	26,35	1,24	15,91	9 705	2 209	22,76	19,1	25,23
	2,50 - 9,99	3,95	16,07	2 805	1 277	45,55	17,8	53,47	3,99	15,73	2 598	1 162	44,72	16,2	52,52
	10,00 - 99,99	19,93	15,67	496	435	87,76	15,4	126,49	19,96	15,01	461	388	84,12	13,7	121,34
	100,00	100,00	14,40	232	418	179,96	-	179,96	100,00	13,87	233	405	173,38	-	173,38
	Sous-total	1,01	16,05	67 842	8 116	11,96	73,6	13,32	1,01	15,38	66 773	7 594	11,37	68,1	12,65
	Total	0,96	17,16	74 912	8 778	21,33	78,1	23,48	0,95	16,50	73 846	8 252	20,68	72,7	22,76
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	0,05	82,80	2 337	66	2,77	1,0	3,29	0,05	83,75	2 719	74	2,76	1,1	3,28
	0,15 - 0,24	0,16	90,94	530	43	8,08	0,8	9,90	0,16	90,94	602	49	8,08	0,9	9,90
	0,25 - 0,49	0,36	84,66	1 652	244	14,76	5,1	18,66	0,36	84,86	1 738	258	14,84	5,5	18,77
	0,50 - 0,74	0,68	72,84	427	88	20,70	2,1	26,89	0,68	72,68	428	88	20,65	2,1	26,83
	0,75 - 2,49	1,91	84,60	4 038	2 062	51,07	64,5	71,03	1,92	84,60	4 233	2 166	51,16	67,8	71,17
	2,50 - 9,99	4,84	78,51	1 128	1 052	93,32	43,1	141,04	4,85	78,54	1 170	1 093	93,48	44,7	141,30
	10,00 - 99,99	18,74	65,41	1 233	2 058	166,82	151,1	319,95	18,74	65,40	1 241	2 070	166,81	152,0	319,95
	100,00	100,00	78,83	139	1 369	985,34	-	985,34	100,00	78,87	133	1 313	985,90	-	985,90
	Total	4,47	81,37	11 484	6 982	60,79	267,7	89,92	4,20	81,76	12 264	7 111	57,99	274,1	85,93
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	0,09	80,19	876	167	19,03	0,6	19,99	0,09	80,19	892	170	19,01	0,7	19,96
	0,15 - 0,24	0,19	91,26	846	302	35,69	1,5	37,85	0,19	91,34	842	301	35,72	1,5	37,89
	0,25 - 0,49	0,38	73,56	1 222	571	46,69	3,7	50,43	0,38	73,07	1 195	553	46,32	3,5	50,03
	0,50 - 0,74	0,53	40,26	928	279	30,09	2,0	32,79	0,53	40,14	920	276	29,94	2,0	32,63
	0,75 - 2,49	1,87	39,58	5 189	2 517	48,50	38,1	57,67	1,87	39,52	5 267	2 553	48,48	38,6	57,67
	2,50 - 9,99	4,02	44,57	649	415	63,92	11,4	85,89	4,03	44,11	717	454	63,30	12,5	85,11
	10,00 - 99,99	22,94	42,16	383	380	99,19	37,3	220,73	22,92	42,14	381	378	99,12	37,1	220,58
	100,00	100,00	45,27	116	654	565,88	-	565,88	100,00	44,34	117	650	554,26	-	554,26
	Total	3,32	51,95	10 209	5 285	51,77	94,6	63,35	3,33	51,66	10 331	5 335	51,64	95,9	63,25
Total des clientèles de détail		1,67 %	29,99 %	103 744 $	24 685 $	23,79 %	519,5 $	2,10 %	1,66 %	30,07 %	103 529 $	24 168 $	23,34 %	515,7 $	2,13 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 septembre 2019						
	Fourchette des PD (%)[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[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08 %	11,94 %	8 093 $	193 $	2,39 %	0,8 $	2,51 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,44	7 243	474	6,55	2,5	6,99
	0,50 - 0,74	0,65	13,96	6 363	832	13,07	5,8	14,20
	0,75 - 2,49	1,56	14,34	5 627	1 339	23,79	12,6	26,58
	2,50 - 9,99	5,41	13,98	1 557	725	46,57	11,7	55,99
	10,00 - 99,99	27,40	13,21	333	257	77,12	12,0	122,37
	100,00	100,00	12,27	206	317	153,37	-	153,37
	Sous-total	1,82	13,33	29 422	4 137	14,06	45,4	15,99
Expositions non assurées								
	0,00 - 0,14	0,08	13,47	22 656	610	2,69	2,4	2,83
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	14,14	17 455	1 202	6,89	6,4	7,34
	0,50 - 0,74	0,65	14,25	12 400	1 653	13,34	11,5	14,49
	0,75 - 2,49	1,56	14,49	9 974	2 403	24,09	22,6	26,92
	2,50 - 9,99	5,40	14,18	2 546	1 202	47,23	19,5	56,78
	10,00 - 99,99	27,42	13,64	497	396	79,62	18,6	126,36
	100,00	100,00	12,71	242	385	158,84	-	158,84
	Sous-total	1,24	13,97	65 770	7 851	11,94	81,0	13,48
	Total	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	0,07	84,33	2 644	91	3,47	1,5	4,15
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	598	54	9,00	1,0	11,09
	0,25 - 0,49	0,38	85,65	1 761	271	15,36	5,8	19,44
	0,50 - 0,74	0,68	81,38	442	102	23,12	2,4	30,04
	0,75 - 2,49	1,95	82,75	4 158	2 104	50,60	66,1	70,46
	2,50 - 9,99	4,95	80,24	1 186	1 144	96,45	47,0	146,09
	10,00 - 99,99	19,95	66,76	1 245	2 177	174,84	166,2	341,65
	100,00	100,00	80,01	138	1 376	1 000,18	-	1 000,18
	Total	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	0,08	31,37	838	52	6,17	0,2	6,47
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	2	1	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	0,28	29,06	1 255	182	14,48	1,0	15,48
	0,50 - 0,74	0,60	32,14	1 657	415	25,04	3,1	27,38
	0,75 - 2,49	1,61	37,13	2 520	1 095	43,45	15,2	51,01
	2,50 - 9,99	3,21	38,27	4 152	2 214	53,36	50,6	51,01
	10,00 - 99,99	24,40	36,20	456	397	86,96	40,2	197,29
	100,00	100,00	30,77	161	621	384,56	-	384,56
	Total	4,17	35,33	11 041	4 977	45,08	110,3	57,57
Total des clientèles de détail		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 43.

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 septembre 2021									Au 30 juin 2021								
Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
Emprunteurs souverains																		
0,00 - 0,14	**0,02 %**	**26,02 %**	**4 503 $**	**2 008 $**	**44,58 %**	**103 $**	**5,18 %**	**0,1 $**	**5,26 %**	0,02 %	28,87 %	4 632 $	2 078 $	44,86 %	109 $	5,26 %	0,1 $	5,34 %
0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	0,34	71,87	-	-	30,00	-	65,72	-	68,73
0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	**25,01**	**71,87**	**354**	**106**	**30,00**	**395**	**371,54**	**19,1**	**596,26**	24,34	71,87	-	-	30,00	-	370,06	-	588,77
100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**1,28**	**28,33**	**4 857**	**2 114**	**43,52**	**498**	**23,58**	**19,2**	**34,95**	0,02	28,87	4 632	2 078	44,86	109	5,26	0,1	5,35
Institutions financières																		
0,00 - 0,14	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 - 0,24	**0,16**	**7,94**	**1 746**	**378**	**21,64**	**45**	**11,65**	**0,2**	**12,03**	0,16	7,72	1 551	315	20,30	38	11,93	0,1	12,32
0,25 - 0,49	**0,31**	**8,87**	**627**	**123**	**19,67**	**12**	**10,09**	**-**	**10,42**	0,31	10,35	707	185	26,24	21	11,24	0,1	11,63
0,50 - 0,74	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	**1,94**	**75,00**	**-**	**-**	**50,00**	**-**	**196,55**	**-**	**214,73**	1,94	75,00	-	-	50,00	-	196,55	-	214,73
2,50 - 9,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**0,20**	**8,18**	**2 373**	**501**	**21,12**	**57**	**11,37**	**0,2**	**11,84**	0,22	8,70	2 258	500	22,16	59	11,76	0,2	12,22
Entreprises																		
0,00 - 0,14	**0,12**	**65,97**	**2 211**	**1 729**	**78,19**	**534**	**30,88**	**1,4**	**31,89**	0,12	69,24	2 075	1 439	69,35	470	32,67	1,2	33,73
0,15 - 0,24	**0,22**	**51,75**	**2 102**	**1 011**	**48,11**	**362**	**35,83**	**1,1**	**37,25**	0,22	51,09	1 697	884	52,07	314	35,49	1,0	36,90
0,25 - 0,49	**0,33**	**38,71**	**4 154**	**1 703**	**41,01**	**590**	**34,63**	**2,2**	**36,27**	0,33	41,84	4 491	1 892	42,12	693	36,64	2,6	38,35
0,50 - 0,74	**0,57**	**31,59**	**2 185**	**809**	**37,03**	**314**	**38,87**	**1,5**	**41,14**	0,57	31,23	2 053	779	37,96	298	38,22	1,4	40,45
0,75 - 2,49	**1,41**	**39,76**	**6 458**	**2 703**	**41,84**	**1 863**	**68,93**	**15,2**	**75,94**	1,43	37,99	6 326	2 578	40,75	1 721	66,77	14,1	73,61
2,50 - 9,99	**4,61**	**32,33**	**1 915**	**784**	**40,95**	**626**	**79,83**	**11,3**	**97,87**	4,68	31,85	1 866	777	41,66	623	80,21	11,3	98,39
10,00 - 99,99	**19,15**	**44,14**	**465**	**195**	**41,95**	**390**	**199,99**	**18,7**	**319,98**	18,79	43,98	500	210	42,05	410	195,02	19,5	311,16
100,00	**-**	**-**	**160**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	144	-	-	-	-	-	-
Total	**1,41**	**44,69**	**19 650**	**8 934**	**45,46**	**4 679**	**52,37**	**51,4**	**59,57**	1,48	44,42	19 152	8 559	44,69	4 529	52,92	51,1	60,39
Total des clientèles non détail	**1,34 %**	**40,11 %**	**26 880 $**	**11 549 $**	**42,96 %**	**5 234 $**	**87,33 %**	**70,8 $**	**52,99 %**	1,15 %	39,92 %	26 042 $	11 137 $	42,77 %	4 697 $	69,94 %	51,4 $	47,96 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 mars 2021									Au 31 décembre 2020								
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
Emprunteurs souverains																			
	0,00 - 0,14	0,03 %	28,85 %	4 700 $	2 064 $	43,92 %	114 $	5,50 %	0,1 $	5,59 %	0,04 %	31,75 %	4 613 $	2 096 $	45,44 %	143 $	6,84 %	0,2 $	6,96 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	24,05	71,87	1	-	30,00	1	369,41	0,1	585,47	24,88	74,56	5	3	49,66	10	385,16	0,5	617,07
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,03	28,85	4 701	2 064	44,47	115	5,56	0,2	5,70	0,07	31,80	4 618	2 099	45,27	153	7,31	0,7	7,72
Institutions financières																			
	0,00 - 0,14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,13	6,43	1 539	368	23,93	26	7,13	0,1	7,35
	0,15 - 0,24	0,16	7,56	1 731	352	20,32	27	7,55	0,1	7,79	0,24	10,26	677	208	30,72	20	9,62	0,1	9,93
	0,25 - 0,49	0,31	11,38	527	148	28,21	18	12,26	-	12,69	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	1,94	75,00	-	-	50,00	-	196,55	-	214,73	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	0,21	8,70	2 258	500	44,47	45	9,02	0,1	9,32	1,13	10,13	2 258	597	45,27	127	21,35	4,4	30,64
Entreprises																			
	0,00 - 0,14	0,11	65,31	1 936	1 416	73,11	407	28,76	1,0	29,67	0,11	64,56	1 880	1 482	78,81	414	27,92	1,1	28,80
	0,15 - 0,24	0,22	47,13	1 621	803	49,57	264	32,92	0,8	34,21	0,22	46,01	1 598	808	50,53	259	32,02	0,8	33,27
	0,25 - 0,49	0,33	46,65	4 360	2 016	46,24	833	41,30	3,2	43,20	0,33	47,33	4 256	2 095	49,23	877	41,87	3,2	43,79
	0,50 - 0,74	0,57	40,23	2 062	819	39,72	404	49,38	1,9	52,29	0,58	35,62	1 997	838	41,96	369	44,10	1,7	46,68
	0,75 - 2,49	1,43	38,21	6 436	2 663	41,38	1 804	67,74	14,9	74,72	1,42	40,02	6 048	2 632	43,52	1 863	70,78	15,2	78,02
	2,50 - 9,99	4,71	30,72	1 898	773	40,71	602	77,88	11,1	95,89	4,66	29,58	1 983	807	40,73	604	74,76	11,1	91,88
	10,00 - 99,99	18,71	43,09	468	203	43,35	387	190,58	18,3	303,55	18,46	43,73	434	201	46,27	388	193,47	18,2	306,76
	100,00	-	-	160	-	-	-	-	-	-	-	-	164	-	-	-	-	-	-
	Total	1,46	45,05	18 941	8 693	45,89	4 701	54,08	51,2	61,44	1,43	45,11	18 360	8 863	48,27	4 774	53,86	51,3	61,10
Total des clientèles non détail		1,14 %	40,46 %	25 900 $	11 257 $	43,47 %	4 861 $	68,66 %	51,5 $	48,90 %	1,17 %	40,89 %	25 236 $	11 559 $	45,80 %	5 054 $	82,52 %	56,4 $	49,83 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 mars 2020										Au 31 décembre 2019								
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
Emprunteurs souverains																			
	0,00 - 0,14	0,04 %	31,52 %	4 717 $	2 104 $	44,61 %	140 $	6,66 %	0,2 $	6,79 %	0,04 %	31,29 %	4 605 $	2 004 $	43,52 %	131 $	6,58 %	0,3 $	6,70 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	24,00	74,14	16	5	28,79	17	380,98	0,8	603,40	24,00	74,03	15	4	27,35	16	380,41	0,7	602,50
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,09	31,61	4 733	2 109	45,45	157	7,47	1,0	8,07	0,08	31,38	4 620	2 008	45,94	147	7,34	1,0	7,91
Institutions financières																			
	0,00 - 0,14	0,13	9,59	1 556	418	26,91	23	5,69	0,1	5,86	0,13	9,91	1 416	383	27,08	27	7,14	0,1	7,36
	0,15 - 0,24	0,24	14,47	423	127	29,95	14	10,77	-	11,20	0,24	13,37	503	146	28,97	14	9,95	-	10,35
	0,25 - 0,49	0,29	9,35	31	8	24,74	1	7,92	-	8,26	0,37	7,64	86	21	24,13	2	7,33	-	7,67
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,16	10,71	2 010	553	45,45	38	6,88	0,1	7,12	0,17	10,74	2 005	550	45,94	43	7,89	0,1	8,17
Entreprises																			
	0,00 - 0,14	0,10	59,18	1 470	1 154	78,49	284	24,57	0,7	25,33	0,10	59,03	1 800	1 509	83,83	370	24,53	0,9	25,29
	0,15 - 0,24	0,22	41,36	1 566	763	48,70	219	28,68	0,7	29,82	0,22	44,14	1 659	873	52,62	269	30,84	0,8	32,05
	0,25 - 0,49	0,35	42,40	3 172	1 299	40,97	506	38,93	1,9	40,78	0,34	46,28	3 391	1 584	46,71	679	42,85	2,5	44,84
	0,50 - 0,74	0,58	43,06	2 090	952	45,53	512	53,84	2,4	57,00	0,58	46,48	2 136	1 040	48,70	603	57,99	2,8	61,41
	0,75 - 2,49	1,46	38,64	5 329	2 376	44,60	1 653	69,57	13,6	76,73	1,50	43,67	5 797	2 784	48,03	2 240	80,43	18,9	88,86
	2,50 - 9,99	4,54	30,21	1 535	622	40,55	469	75,40	8,5	92,39	4,49	31,03	1 430	597	41,73	457	76,54	8,1	93,47
	10,00 - 99,99	19,12	45,23	208	74	35,46	138	186,83	7,0	306,06	18,01	37,99	144	56	38,53	83	150,10	4,0	240,39
	100,00	-	-	90	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-	-	-
	Total	1,24	42,80	15 460	7 240	46,83	3 781	52,22	34,8	58,23	1,11	46,37	16 452	8 443	51,32	4 701	55,68	38,0	61,31
Total des clientèles non détail		0,93 %	38,62 %	22 203 $	9 902 $	44,60 %	3 976 $	66,57 %	35,9 $	44,69 %	0,87 %	41,85 %	23 077 $	11 001 $	47,67 %	4 891 $	70,91 %	39,1 $	48,90 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 septembre 2021									Au 30 juin 2021								
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 - 0,14	**0,09 %**	**81,19 %**	**2 197 $**	**1 003 $**	**45,62 %**	**197 $**	**19,61 %**	**0,8 $**	**20,60 %**	0,09 %	80,87 %	2 147 $	985 $	45,87 %	192 $	19,51 %	0,8 $	20,49 %
	0,15 - 0,24	**0,19**	**89,52**	**1 504**	**776**	**51,61**	**276**	**35,51**	**1,4**	**37,68**	0,19	89,09	1 525	784	51,38	277	35,35	1,3	37,51
	0,25 - 0,49	**0,35**	**89,43**	**1 401**	**657**	**46,91**	**345**	**52,53**	**2,1**	**56,51**	0,35	89,12	1 508	688	45,65	360	52,29	2,2	56,26
	0,50 - 0,74	**0,51**	**53,63**	**173**	**65**	**37,52**	**25**	**38,75**	**0,2**	**42,14**	0,51	54,06	189	72	38,28	28	39,02	0,2	42,44
	0,75 - 2,49	**1,19**	**90,04**	**1 027**	**534**	**51,97**	**504**	**94,34**	**5,7**	**107,64**	1,19	90,19	1 064	556	52,25	527	94,69	5,9	108,07
	2,50 - 9,99	**4,86**	**85,94**	**137**	**62**	**45,15**	**78**	**126,20**	**2,6**	**177,96**	4,89	87,27	147	66	44,89	85	128,21	2,8	181,01
	10,00 - 99,99	**14,65**	**76,57**	**33**	**5**	**14,47**	**7**	**142,52**	**0,5**	**275,91**	13,79	75,24	38	6	14,71	8	138,31	0,6	262,46
	100,00	**-**	**-**	**18**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	19	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,49**	**86,06**	**6 490**	**3 102**	**47,78**	**1 432**	**46,14**	**13,3**	**51,45**	0,50	85,86	6 637	3 157	47,57	1 477	46,76	13,8	52,23
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées	0,00 - 0,14	**0,08**	**41,08**	**17**	**8**	**50,00**	**1**	**8,38**	**-**	**8,80**	0,08	39,24	17	9	50,00	1	7,98	-	8,38
	0,15 - 0,24	**0,20**	**44,33**	**18**	**9**	**50,00**	**2**	**18,08**	**-**	**19,21**	0,20	41,92	16	8	50,00	1	17,23	-	18,32
	0,25 - 0,49	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	**0,54**	**46,26**	**13**	**7**	**50,00**	**3**	**38,10**	**-**	**41,23**	0,55	45,27	17	9	50,00	3	37,67	-	40,79
	0,75 - 2,49	**1,44**	**46,93**	**21**	**11**	**50,00**	**7**	**74,23**	**0,1**	**82,76**	1,36	43,93	22	11	50,00	8	66,94	0,1	74,46
	2,50 - 9,99	**4,33**	**44,58**	**6**	**3**	**50,00**	**4**	**132,99**	**0,1**	**157,15**	4,99	42,99	5	2	50,00	3	136,15	-	163,11
	10,00 - 99,99	**21,10**	**46,81**	**1**	**-**	**50,00**	**1**	**263,49**	**-**	**385,42**	20,03	42,12	1	-	50,00	1	235,99	-	341,13
	100,00	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**1,11**	**44,72**	**77**	**38**	**49,53**	**18**	**46,71**	**0,2**	**53,09**	1,04	42,72	78	39	49,85	17	42,81	0,1	48,47
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	**0,08**	**16,04**	**14 457**	**9 258**	**64,04**	**302**	**3,26**	**1,2**	**3,42**	0,08	15,09	14 097	9 018	63,97	276	3,06	1,1	3,22
	0,15 - 0,24	**0,22**	**17,91**	**7 509**	**5 006**	**66,67**	**387**	**7,73**	**2,0**	**8,23**	0,22	16,70	7 374	4 927	66,82	356	7,21	1,8	7,68
	0,25 - 0,49	**0,25**	**28,03**	**40**	**20**	**50,92**	**3**	**13,25**	**-**	**14,12**	0,25	24,95	38	20	50,91	2	11,78	-	12,55
	0,50 - 0,74	**0,52**	**19,09**	**3 613**	**2 256**	**62,44**	**346**	**15,34**	**2,2**	**16,59**	0,52	17,76	3 470	2 175	62,68	310	14,28	2,0	15,43
	0,75 - 2,49	**1,26**	**20,45**	**2 005**	**1 200**	**59,82**	**355**	**29,58**	**3,1**	**32,80**	1,25	18,69	1 895	1 148	60,59	309	26,90	2,7	29,82
	2,50 - 9,99	**3,69**	**21,23**	**290**	**168**	**57,80**	**98**	**58,64**	**1,3**	**68,53**	3,66	19,90	277	160	57,95	87	54,40	1,2	63,47
	10,00 - 99,99	**19,30**	**20,29**	**41**	**21**	**50,93**	**23**	**113,31**	**0,8**	**162,37**	19,31	17,06	38	20	53,42	19	95,30	0,7	136,60
	100,00	**-**	**-**	**24**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	26	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**0,31**	**17,31**	**27 979**	**17 929**	**64,08**	**1 514**	**8,44**	**10,6**	**9,19**	0,31	16,17	27 215	17 468	64,19	1 359	7,78	9,5	8,46
	Total	**0,31**	**17,37**	**28 056**	**17 967**	**64,04**	**1 532**	**8,53**	**10,8**	**9,28**	0,31	16,23	27 293	17 507	64,14	1 376	7,86	9,6	8,55
Expositions renouvelables sur la clientèle de éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	**0,05**	**81,81**	**22 194**	**10 473**	**47,19**	**278**	**2,66**	**4,2**	**3,16**	0,05	81,76	22 149	10 447	47,17	278	2,66	4,2	3,16
	0,15 - 0,24	**0,20**	**87,68**	**2 493**	**816**	**32,73**	**76**	**9,27**	**1,4**	**11,44**	0,20	87,67	2 482	818	32,97	76	9,27	1,4	11,44
	0,25 - 0,49	**0,29**	**82,91**	**15 012**	**7 598**	**50,61**	**906**	**11,94**	**18,3**	**14,95**	0,29	82,93	14 803	7 492	50,62	896	11,96	18,1	14,98
	0,50 - 0,74	**0,70**	**75,20**	**358**	**236**	**65,97**	**52**	**21,81**	**1,2**	**28,38**	0,70	75,10	344	228	66,15	50	21,78	1,2	28,34
	0,75 - 2,49	**1,10**	**85,99**	**1 899**	**621**	**32,68**	**219**	**35,31**	**5,9**	**47,11**	1,10	86,05	1 940	645	33,23	227	35,29	6,1	47,07
	2,50 - 9,99	**3,25**	**79,12**	**2 884**	**808**	**28,02**	**572**	**70,79**	**20,7**	**102,83**	3,24	79,15	2 942	836	28,42	590	70,58	21,3	102,47
	10,00 - 99,99	**19,42**	**63,44**	**390**	**99**	**25,39**	**163**	**163,99**	**12,2**	**317,59**	19,43	63,42	380	97	25,59	160	163,99	12,0	317,64
	100,00	**-**	**-**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	10	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,40**	**82,30**	**45 241**	**20 651**	**45,65**	**2 266**	**10,97**	**63,9**	**14,84**	0,40	82,29	45 050	20 563	45,65	2 277	11,07	64,3	14,98
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	**0,05**	**48,15**	**739**	**535**	**72,41**	**39**	**7,32**	**0,1**	**7,64**	0,05	48,25	748	543	72,59	39	7,31	0,1	7,63
	0,15 - 0,24	**0,20**	**85,03**	**3**	**1**	**28,75**	**-**	**34,05**	**-**	**36,14**	0,20	83,22	3	1	27,97	-	33,38	-	35,43
	0,25 - 0,49	**0,28**	**53,66**	**175**	**112**	**64,23**	**30**	**26,92**	**0,2**	**28,77**	0,28	51,90	172	110	64,00	29	26,07	0,2	27,86
	0,50 - 0,74	**0,70**	**59,37**	**69**	**40**	**58,59**	**21**	**51,06**	**0,2**	**56,24**	0,70	59,32	65	39	59,33	20	51,01	0,2	56,19
	0,75 - 2,49	**1,38**	**48,97**	**30**	**18**	**57,98**	**10**	**56,37**	**0,1**	**64,78**	1,38	51,85	33	18	55,85	11	59,67	0,1	68,58
	2,50 - 9,99	**3,17**	**42,25**	**20**	**11**	**54,12**	**6**	**58,89**	**0,1**	**75,77**	3,25	47,87	17	9	51,42	6	66,42	0,1	84,74
	10,00 - 99,99	**14,64**	**56,10**	**1**	**1**	**70,81**	**1**	**109,31**	**0,1**	**212,16**	14,59	60,39	1	1	53,44	1	117,48	0,1	227,63
	100,00	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	**0,22**	**49,63**	**1 038**	**718**	**69,18**	**107**	**14,96**	**0,8**	**16,37**	0,20	49,54	1 040	721	69,23	106	14,70	0,8	16,04
Total des clientèles de détail		**0,37 %**	**54,53 %**	**80 825 $**	**42 438 $**	**52,50 %**	**5 337 $**	**12,58 %**	**88,8 $**	**15,19 %**	0,37 %	54,42 %	80 020 $	41 948 $	52,42 %	5 236 $	12,48 %	88,5 $	15,12 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 mars 2021									Au 31 décembre 2020								
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 - 0,14	0,09 %	81,12 %	2 042 $	944 $	46,20 %	185 $	19,64 %	0,6 $	20,63 %	0,09 %	79,67 %	1 819 $	879 $	48,32 %	167 $	19,06 %	0,7 $	20,01 %
	0,15 - 0,24	0,19	88,04	1 568	792	50,52	277	34,93	1,4	37,07	0,19	84,27	1 520	782	51,43	258	32,98	1,3	35,00
	0,25 - 0,49	0,35	88,54	1 531	700	45,76	364	51,98	2,2	55,92	0,35	78,78	2 203	878	39,86	404	45,94	2,5	49,42
	0,50 - 0,74	0,51	53,23	197	76	38,38	29	38,47	0,2	41,83	0,65	40,75	15	7	47,18	2	33,77	-	37,08
	0,75 - 2,49	1,19	90,08	1 106	576	52,11	545	94,54	6,2	107,90	1,18	84,19	1 217	633	51,97	556	87,91	6,2	100,25
	2,50 - 9,99	4,92	87,07	156	70	44,95	90	128,00	3,0	180,97	4,76	80,95	198	89	45,04	106	118,59	3,4	166,61
	10,00 - 99,99	13,72	74,59	42	7	16,27	9	136,75	0,7	258,51	13,89	72,44	56	8	14,89	11	133,29	0,8	254,65
	100,00	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-
	Total	0,52	85,58	6 663	3 165	47,50	1 499	47,37	14,3	53,03	0,56	81,33	7 049	3 276	46,47	1 504	45,91	14,9	51,59
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08	36,03	15	7	50,00	1	7,33	-	7,70	0,08	34,25	12	6	50,00	-	6,87	-	7,22
	0,15 - 0,24	0,21	40,34	14	7	50,00	1	16,86	-	17,92	0,22	40,23	11	5	50,00	1	17,15	-	18,24
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,27	-	-	-	42,82	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,56	41,10	13	6	50,00	2	34,50	-	37,36	0,54	40,42	9	4	50,00	2	33,16	-	35,89
	0,75 - 2,49	1,48	41,28	16	8	50,00	5	66,10	0,1	73,76	1,39	40,81	10	5	50,00	3	63,02	-	70,17
	2,50 - 9,99	4,31	42,29	5	3	50,00	4	125,82	0,1	148,44	3,88	40,41	5	3	50,00	3	114,01	0,1	133,62
	10,00 - 99,99	19,24	41,54	1	1	50,00	1	231,82	-	331,73	19,44	42,39	-	-	50,00	-	236,12	-	338,55
	100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	1,27	39,87	65	32	49,32	14	43,47	0,2	50,04	0,90	38,87	47	23	49,60	9	37,63	0,1	42,16
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	0,08	14,08	13 852	8 875	64,07	253	2,86	1,0	3,00	0,08	13,30	13 285	8 309	62,54	221	2,66	0,9	2,79
	0,15 - 0,24	0,22	15,26	6 963	4 675	67,14	308	6,59	1,6	7,01	0,22	14,37	6 813	4 480	65,75	277	6,19	1,4	6,58
	0,25 - 0,49	0,25	22,06	31	16	50,76	2	10,42	-	11,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,52	15,97	3 265	2 074	63,53	266	12,83	1,7	13,87	0,51	14,78	3 166	1 978	62,49	231	11,70	1,5	12,64
	0,75 - 2,49	1,28	16,80	1 842	1 107	60,09	271	24,49	2,4	27,17	1,25	15,67	1 743	1 037	59,51	234	22,51	2,0	24,95
	2,50 - 9,99	3,67	17,05	281	162	57,48	75	46,68	1,0	54,49	3,54	16,46	308	174	56,52	77	44,30	1,0	51,59
	10,00 - 99,99	19,39	15,62	44	22	51,19	20	87,26	0,7	125,11	18,98	14,67	45	22	49,91	18	81,65	0,6	116,57
	100,00	-	-	31	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,31	14,85	26 309	16 931	64,35	1 195	7,06	8,4	7,68	0,31	13,97	25 396	16 000	63,00	1 058	6,61	7,4	7,20
	Total	0,31	14,90	26 374	16 963	64,31	1 209	7,13	8,6	7,76	0,31	14,01	25 443	16 023	62,98	1 067	6,66	7,5	7,25
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	0,05	81,81	21 928	10 435	47,58	278	2,66	4,2	3,16	0,05	83,09	21 713	10 511	48,41	282	2,69	4,2	3,19
	0,15 - 0,24	0,20	87,68	2 480	837	33,76	78	9,27	1,5	11,44	0,20	90,95	2 487	875	35,20	85	9,70	1,6	11,98
	0,25 - 0,49	0,29	82,93	14 547	7 371	50,67	883	11,98	17,9	15,01	0,29	85,68	15 928	8 354	52,45	1 019	12,19	20,4	15,26
	0,50 - 0,74	0,70	75,12	363	238	65,61	52	21,79	1,2	28,35	0,68	73,48	360	230	63,95	48	20,88	1,2	27,12
	0,75 - 2,49	1,10	85,95	1 962	648	33,02	229	35,32	6,1	47,12	1,09	88,87	2 066	711	34,42	257	36,20	6,9	48,27
	2,50 - 9,99	3,23	79,13	3 031	853	28,15	601	70,48	21,7	102,31	3,23	81,93	3 314	968	29,20	706	72,91	25,5	105,82
	10,00 - 99,99	19,39	63,50	404	103	25,57	169	164,02	12,6	317,53	19,38	65,57	485	130	26,79	220	169,42	16,5	328,05
	100,00	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-
	Total	0,41	82,30	44 729	20 485	45,80	2 290	11,18	65,2	15,16	0,44	84,33	46 376	21 779	46,96	2 617	12,02	76,3	16,40
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	0,05	47,49	724	523	72,32	37	7,16	0,1	7,47	0,05	46,40	707	500	70,76	34	6,84	0,1	7,14
	0,15 - 0,24	0,20	84,42	4	1	29,48	-	33,85	-	35,93	0,20	88,14	4	1	28,95	-	35,54	0,1	37,73
	0,25 - 0,49	0,28	51,91	168	110	65,37	29	26,09	0,2	27,89	0,27	51,23	167	102	61,41	27	25,43	0,1	27,17
	0,50 - 0,74	0,70	57,77	66	39	58,24	19	49,68	0,2	54,72	0,68	55,11	64	37	57,87	18	46,76	0,1	51,44
	0,75 - 2,49	1,38	49,87	34	19	58,17	11	57,40	0,1	65,97	1,34	50,57	28	17	57,84	9	57,56	0,1	65,98
	2,50 - 9,99	3,35	45,94	19	12	62,66	8	63,87	0,2	81,83	2,93	48,48	19	11	55,98	7	66,93	0,2	84,86
	10,00 - 99,99	14,57	43,97	1	1	51,14	1	85,47	-	165,55	14,40	42,56	1	-	52,94	-	82,51	-	159,67
	100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	0,23	48,83	1 017	705	69,33	105	14,90	0,8	16,31	0,21	47,82	991	668	67,42	95	14,23	0,7	15,53
Total des clientèles de détail		0,38 %	54,31 %	78 783 $	41 318 $	52,44 %	5 103 $	12,35 %	88,9 $	15,04 %	0,40 %	56,52 %	79 859 $	41 746 $	52,28 %	5 283 $	12,66 %	99,4 $	15,63 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 mars 2020									Au 31 décembre 2019								
	Fourchette des PD (%)[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[3]	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[3]
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 - 0,14	0,09 %	79,42 %	1 683 $	781 $	46,41 %	145 $	18,55 %	0,5 $	19,48 %	0,09 %	78,90 %	1 698 $	783 $	46,12 %	144 $	18,40 %	0,6 $	19,32 %
	0,15 - 0,24	0,19	85,85	1 215	629	51,74	211	33,59	1,0	35,64	0,19	84,73	1 274	651	51,08	216	33,19	1,1	35,21
	0,25 - 0,49	0,35	81,52	1 873	746	39,80	355	47,61	2,2	51,22	0,35	81,27	1 843	736	39,93	349	47,37	2,0	50,96
	0,50 - 0,74	0,65	41,56	16	7	46,58	3	34,44	-	37,82	0,65	41,89	15	7	46,68	2	34,71	-	38,12
	0,75 - 2,49	1,22	86,05	1 168	612	52,41	556	90,85	6,4	103,91	1,21	85,73	1 119	588	52,50	531	90,37	6,1	103,31
	2,50 - 9,99	4,77	81,75	185	84	45,50	101	119,72	3,3	168,07	4,77	82,16	177	81	45,94	98	120,32	3,2	168,88
	10,00 - 99,99	15,50	67,26	55	10	17,52	12	127,57	1,0	250,68	15,34	69,05	49	8	16,86	11	129,79	0,8	254,03
	100,00	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
	Total	0,61	82,72	6 200	2 869	46,26	1 383	48,22	14,4	54,49	0,59	82,22	6 180	2 854	46,18	1 351	47,33	13,8	53,39
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08	28,63	10	5	50,00	-	5,74	-	6,02	0,08	29,18	10	4	50,00	-	5,85	-	6,15
	0,15 - 0,24	0,21	36,21	5	3	50,00	-	15,33	-	16,30	0,21	35,64	4	2	50,00	-	14,93	-	15,87
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	35,76	5	2	50,00	1	28,97	-	31,34	0,53	35,11	4	2	50,00	1	28,49	-	30,82
	0,75 - 2,49	1,30	35,74	6	3	50,00	2	52,63	-	58,42	1,41	35,27	5	3	50,00	1	54,61	-	60,81
	2,50 - 9,99	3,69	33,72	2	1	50,00	1	93,15	-	108,81	4,03	34,75	2	1	50,00	1	100,43	-	117,99
	10,00 - 99,99	19,83	35,91	-	-	50,00	-	200,53	-	289,20	19,54	32,95	-	-	50,00	-	183,60	-	263,44
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,95	33,30	28	14	49,77	4	30,72	-	34,86	0,80	32,95	25	12	49,48	3	28,65	-	32,12
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	0,08	11,97	11 506	7 379	64,13	176	2,39	0,8	2,51	0,08	11,81	11 255	7 230	64,22	169	2,36	0,6	2,48
	0,15 - 0,24	0,22	12,48	6 384	4 462	69,89	240	5,38	1,2	5,72	0,22	12,25	6 198	4 315	69,62	228	5,28	1,2	5,61
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,51	12,66	3 137	2 136	68,10	214	10,01	1,4	10,82	0,51	12,44	3 050	2 072	67,95	204	9,84	1,3	10,63
	0,75 - 2,49	1,25	13,16	1 787	1 160	64,90	220	18,95	1,9	21,01	1,24	12,89	1 740	1 136	65,33	210	18,44	1,8	20,44
	2,50 - 9,99	3,53	13,45	394	254	64,33	92	36,08	1,2	42,01	3,66	12,96	337	211	62,64	75	35,41	1,0	41,33
	10,00 - 99,99	18,83	12,35	53	27	51,43	19	68,63	0,6	97,71	18,82	12,26	47	24	52,10	17	68,11	0,6	96,98
	100,00	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,36	12,33	23 302	15 418	66,17	961	6,23	7,1	6,80	0,35	12,12	22 668	14 988	66,12	903	6,03	6,5	6,57
	Total	0,36	12,35	23 330	15 432	66,15	965	6,25	7,1	6,83	0,35	12,14	22 693	15 000	66,10	906	6,04	6,5	6,59
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	0,08	84,34	31 978	16 471	51,51	668	4,05	11,0	4,88	0,08	84,07	30 929	15 641	50,58	639	4,08	10,5	4,92
	0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 596	939	36,19	76	8,08	1,4	9,90	0,16	90,95	2 527	869	34,37	70	8,08	1,3	9,90
	0,25 - 0,49	0,35	83,65	4 143	1 804	43,55	258	14,31	5,4	18,07	0,35	83,53	4 068	1 728	42,49	246	14,26	5,2	18,00
	0,50 - 0,74	0,68	73,33	420	264	62,80	55	20,83	1,3	27,07	0,68	73,38	416	260	62,45	54	20,85	1,3	27,09
	0,75 - 2,49	1,70	85,73	5 575	1 768	31,70	830	46,97	25,3	64,85	1,72	85,59	5 634	1 761	31,25	835	47,41	25,5	65,51
	2,50 - 9,99	4,67	78,31	747	232	31,01	210	90,83	8,5	136,89	4,66	78,29	740	229	30,91	208	90,67	8,4	136,62
	10,00 - 99,99	18,69	65,55	647	173	26,70	288	166,91	21,1	319,87	18,70	65,50	614	164	26,63	273	166,83	20,0	319,75
	100,00	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-
	Total	0,44	84,33	46 131	21 651	46,93	2 385	11,02	74,0	15,29	0,45	84,10	44 951	20 652	45,94	2 325	11,26	72,2	15,62
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	0,05	59,44	516	357	69,00	32	8,51	0,1	8,88	0,05	59,08	497	342	68,79	29	8,48	0,1	8,84
	0,15 - 0,24	0,17	89,79	4	1	27,94	-	32,13	-	34,01	0,17	88,94	3	1	28,67	-	31,75	-	33,60
	0,25 - 0,49	0,27	63,66	175	121	69,46	38	31,55	0,2	33,71	0,27	64,85	164	111	67,53	36	32,13	0,2	34,32
	0,50 - 0,74	0,68	62,36	73	40	54,17	21	52,91	0,2	58,21	0,68	62,63	63	34	54,61	18	53,14	0,2	58,46
	0,75 - 2,49	1,35	62,64	33	19	57,11	13	71,59	0,2	82,20	1,36	60,80	27	15	56,13	11	69,52	0,1	79,90
	2,50 - 9,99	2,91	52,52	16	8	53,08	6	72,40	0,1	91,63	2,79	54,08	26	15	58,83	11	74,22	0,2	93,17
	10,00 - 99,99	14,58	69,11	2	1	46,15	1	134,21	0,1	260,00	14,37	67,32	2	1	48,21	1	130,03	0,1	250,93
	100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	0,26	60,68	820	547	66,66	111	20,28	0,9	22,27	0,29	60,52	783	519	66,32	106	20,53	0,9	22,70
Total des clientèles de détail		0,42 %	56,47 %	76 481 $	40 499 $	52,95 %	4 844 $	11,96 %	96,4 $	14,94 %	0,42 %	55,99 %	74 607 $	39 025 $	52,31 %	4 688 $	12,01 %	93,4 $	15,01 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 septembre 2019

	Fourchette des PD (%)[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[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08 %	14,34 %	11 $	6 $	50,00 %	- $	2,87 %	- $	3,01 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,05	32	15	50,00	1	7,33	-	7,82
	0,50 - 0,74	0,65	15,71	27	14	50,00	2	14,70	-	15,98
	0,75 - 2,49	1,54	15,73	31	15	50,00	4	26,00	0,1	29,04
	2,50 - 9,99	5,15	15,56	7	4	50,00	2	51,16	-	61,36
	10,00 - 99,99	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	1,50	15,37	109	55	50,00	10	18,26	0,1	20,97
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	0,08	11,62	10 667	5 856	54,90	136	2,32	0,5	2,44
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,00	6 233	3 696	59,30	216	5,84	1,2	6,23
	0,50 - 0,74	0,65	12,35	3 110	1 778	57,18	206	11,56	1,4	12,56
	0,75 - 2,49	1,56	13,04	1 791	978	54,60	212	21,72	2,0	24,27
	2,50 - 9,99	4,90	13,94	329	170	51,62	76	44,74	1,2	53,40
	10,00 - 99,99	27,42	15,48	50	21	41,34	19	90,35	0,9	143,39
	100,00	100,00	14,30	42	-	0,80	1	178,79	-	178,79
	Sous-total	0,44	11,99	22 222	12 499	56,25	866	6,92	7,2	7,64
	Total	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	0,06	85,29	19 154	12 838	67,02	395	3,07	6,1	3,67
	0,15 - 0,24	0,19	79,51	13 708	8 841	64,50	719	8,13	13,4	10,02
	0,25 - 0,49	0,39	86,27	4 157	2 692	64,74	426	15,82	9,1	20,05
	0,50 - 0,74	0,68	82,16	433	257	59,34	60	23,34	1,4	30,33
	0,75 - 2,49	1,69	84,08	5 603	3 016	53,84	1 385	45,92	42,2	63,40
	2,50 - 9,99	4,78	80,61	743	231	31,16	218	94,35	8,9	142,45
	10,00 - 99,99	20,27	67,58	617	75	12,19	134	178,11	10,3	350,16
	100,00	-	-	26	-	-	-	-	-	-
	Total	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	0,06	51,79	474	333	70,10	29	8,91	0,1	9,33
	0,15 - 0,24	0,19	84,21	4	3	64,19	1	32,93	-	34,93
	0,25 - 0,49	0,28	57,37	140	88	62,77	26	29,25	0,2	31,29
	0,50 - 0,74	0,68	71,26	91	62	68,31	37	60,46	0,3	66,52
	0,75 - 2,49	1,35	63,34	31	17	56,43	13	71,96	0,2	82,59
	2,50 - 9,99	3,41	44,93	23	12	54,11	8	63,17	0,2	82,59
	10,00 - 99,99	24,91	65,20	1	1	56,06	1	157,80	0,1	360,80
	100,00	100,00	87,87	1	-	-	-	1 098,33	-	1 098,33
	Total	0,34	55,50	765	516	67,38	115	22,37	1,1	24,88
Total des clientèles de détail		0,42 %	61,14 %	67 537 $	41 020 $	60,74 %	4 328 $	10,55 %	99,8 $	13,59 %

(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 segmentation des fourchettes de probabilité de défaut ne reflète pas les requis prescrit pour le tableau CR6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) du rapport au titre du troisième pilier du Mouvement.

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

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

(en pourcentage)	Au 30 septembre 2021 PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]	Au 30 juin 2021 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	**0,07 %**	**- %**	**26,79 %**	**26,01 %**	**43,52 %**	**10,25 %**	0,02 %	- %	26,78 %	26,17 %	44,86 %	10,17 %
Institutions financières	**0,10**	**-**	**54,42**	**-**	**21,12**	**-**	0,32	-	55,79	-	22,16	-
Entreprises	**2,60**	**1,23**	**26,07**	**22,61**	**45,46**	**9,24**	2,63	1,32	25,67	23,19	44,69	8,84
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**2,22**	**0,86**	**61,41**	**57,95**	**47,78**	**10,92**	2,28	0,84	61,21	58,10	47,57	11,15
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,24**	**0,08**	**39,16**	**8,77**	**49,53**	**49,53**	0,24	0,09	36,99	8,94	49,85	49,85
Expositions non assurées	**0,65**	**0,22**	**25,42**	**5,18**	**64,08**	**9,28**	0,67	0,28	23,31	5,34	64,19	5,37
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,45**	**0,83**	**81,77**	**66,74**	**45,65**	**30,75**	1,42	0,92	81,81	66,97	45,65	29,05
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**2,34**	**0,86**	**50,35**	**38,78**	**69,18**	**56,24**	2,39	0,93	50,88	38,39	69,23	65,86

(en pourcentage)	Au 31 mars 2021 PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]	Au 31 décembre 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]
Emprunteurs souverains	0,02 %	- %	26,11 %	25,64 %	43,91 %	9,58 %	0,02 %	- %	25,69 %	25,34 %	45,45 %	12,37 %
Institutions financières	0,51	-	53,26	-	22,16	-	0,38	-	55,67	-	26,43	0,03
Entreprises	2,51	1,17	25,67	24,55	45,89	12,60	2,48	1,16	25,54	23,98	48,27	13,90
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,42	1,23	60,75	57,87	47,50	15,50	2,48	1,47	58,39	30,00	46,47	33,18
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,28	0,10	34,14	10,61	49,32	49,32	0,34	0,14	32,95	11,35	49,60	49,60
Expositions non assurées	0,77	0,34	20,82	5,52	64,35	14,03	0,82	0,41	19,31	5,52	63,00	20,21
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,52	1,00	81,81	69,01	45,80	27,29	1,59	1,14	83,81	71,71	46,96	28,06
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,48	1,08	52,96	43,95	69,33	65,79	2,61	1,38	51,65	43,03	67,42	63,11

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

(en pourcentage)	Au 31 mars 2020 PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]	Au 31 décembre 2019 PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]
Emprunteurs souverains	0,02 %	- %	26,29 %	24,16 %	44,56 %	11,52 %	0,02 %	- %	25,91 %	22,94 %	43,47 %	10,27 %
Institutions financières	0,21	-	53,38	-	27,52	0,23	0,10	-	43,92	-	27,43	0,22
Entreprises	2,13	1,18	26,70	20,83	46,83	15,29	2,01	1,33	26,97	13,00	51,32	12,47
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	1,81	2,02	59,85	34,84	46,26	25,74	1,67	1,69	59,62	32,10	46,18	22,14
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,48	0,25	27,81	13,15	49,77	49,77	0,47	0,25	27,17	14,79	49,48	47,98
Expositions non assurées	0,89	0,59	15,36	5,83	66,17	7,32	0,89	0,58	14,78	5,90	66,12	61,03
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,84	1,54	83,30	74,11	46,93	32,47	1,85	1,51	83,23	73,76	45,94	39,38
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,16	2,13	52,39	43,29	66,66	59,65	3,19	2,18	52,09	43,36	66,32	65,95

(en pourcentage)	Au 30 septembre 2019 PD moyenne pondérée[3]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[3]	PCD observée et pondérée par l'ECD[3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[3]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	1,77 %	0,78 %	13,34 %	11,65 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,14	0,55	13,65	10,19	56,25	36,56
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	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	4,00	1,90	44,85	30,54	67,45	56,31

[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] Les PD et PCD sont pondérées en fonction de l'exposition en cas de défaut et le FCEC est pondéré en fonction de l'engagement total.

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

	Au 30 septembre 2021								Au 30 juin 2021							
	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	**10 844 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**10 844 $**	14 596 $	- $	- $	- $	- $	26 $	- $	14 622 $
Institutions financières	**-**	**11 369**	**-**	**-**	**-**	**7**	**1**	**11 377**	-	10 529	-	-	-	6	1	10 536
Entreprises	**-**	**656**	**-**	**562**	**-**	**10 930**	**110**	**12 258**	-	557	-	544	-	10 743	111	11 955
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**252**	**-**	**2**	**254**	-	-	-	-	242	-	2	244
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**382**	**-**	**39**	**1**	**-**	**422**	-	-	393	-	41	1	-	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 034**	**2**	**-**	**2 036**	-	-	-	-	2 054	1	-	2 055
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25**	**25**	-	-	-	-	-	-	36	36
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**198**	**92**	**290**	-	-	-	-	-	206	83	289
Portefeuille de négociation	**-**	**4 273**	**-**	**215**	**-**	**15 610**	**1**	**20 099**	-	4 167	-	1	-	14 750	6	18 924
Total	**10 844 $**	**16 298 $**	**382 $**	**777 $**	**2 325 $**	**26 748 $**	**231 $**	**57 605 $**	14 596 $	15 253 $	393 $	545 $	2 337 $	25 733 $	239 $	59 096 $

	Au 31 mars 2021								Au 31 décembre 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	17 373 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	17 373 $	9 793 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	9 793 $
Institutions financières	-	10 321	-	-	-	7	1	10 329	-	10 448	-	-	-	7	1	10 456
Entreprises	-	412	-	283	-	10 107	123	10 925	-	643	-	366	-	9 513	115	10 637
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	223	-	2	225	-	-	-	-	216	-	3	219
Prêts hypothécaires	-	-	406	-	-	1	-	407	-	-	422	-	-	-	-	422
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 006	1	-	2 007	-	-	-	-	2 130	1	-	2 131
Titrisation	-	-	-	-	-	-	12	12	-	-	-	-	-	-	8	8
Actions	-	-	-	-	-	274	9	283	-	-	-	-	-	255	8	263
Portefeuille de négociation	-	2 661	-	7	-	12 533	25	15 226	-	2 300	-	2	-	10 049	11	12 362
Total	17 373 $	13 394 $	406 $	290 $	2 229 $	22 923 $	172 $	56 787 $	9 793 $	13 391 $	422 $	368 $	2 346 $	19 825 $	146 $	46 291 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 47.

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

	Au 30 septembre 2020								Au 30 juin 2020							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	5 813 $	- $	- $	- $	- $	157 $	- $	5 970 $	11 532 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	11 532 $
Institutions financières	-	11 372	-	23	-	-	1	11 396	-	9 450	-	55	-	8	14	9 527
Entreprises	-	686	-	342	-	8 963	128	10 119	-	558	-	372	-	8 881	129	9 940
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	204	-	67	271	-	-	-	-	202	-	67	269
Prêts hypothécaires	-	-	357	-	-	-	-	357	-	-	385	-	-	-	-	385
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 207	2	-	2 209	-	-	-	-	2 325	2	-	2 327
Titrisation	-	-	-	-	-	-	9	9	-	-	-	-	-	-	10	10
Actions	-	-	-	-	-	225	8	233	-	-	-	-	-	207	8	215
Portefeuille de négociation	-	2 341	-	6	-	8 775	-	11 122	-	2 026	-	1	-	9 475	7	11 509
Total	5 813 $	14 399 $	357 $	371 $	2 411 $	18 122 $	213 $	41 686 $	11 532 $	12 034 $	385 $	428 $	2 527 $	18 573 $	235 $	45 714 $

	Au 31 mars 2020								Au 31 décembre 2019							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	6 960 $	20 $	- $	- $	- $	- $	- $	6 980 $	103 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	103 $
Institutions financières	-	7 909	-	65	-	-	2	7 976	-	8 548	-	75	-	-	1	8 624
Entreprises	-	349	-	307	-	9 062	125	9 843	-	211	-	450	-	9 146	214	10 021
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	202	-	123	325	-	-	-	-	193	-	117	310
Prêts hypothécaires	-	-	392	-	-	-	-	392	-	-	391	-	-	-	-	391
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 138	2	-	2 140	-	-	-	-	2 141	1	-	2 142
Titrisation	-	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	12	12
Actions	-	-	-	-	-	203	7	210	-	-	-	-	-	213	9	222
Portefeuille de négociation	-	2 836	-	97	-	6 990	-	9 923	-	3 423	-	12	-	6 111	2	9 548
Total	6 960 $	11 114 $	392 $	469 $	2 340 $	16 257 $	264 $	37 796 $	103 $	12 182 $	391 $	537 $	2 334 $	15 471 $	355 $	31 373 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 47.

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

	Au 30 septembre 2019							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 776 $	- $	- $	- $	- $	- $	- $	15 776 $
Institutions financières	-	17 205	-	219	-	4	1	17 429
Entreprises	-	239	-	649	-	71 548	736	73 172
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 051	-	172	8 223
Prêts hypothécaires	-	-	396	-	-	-	-	396
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 059	1	-	2 060
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	200	9	209
Portefeuille de négociation	12 127	3 776	-	2	711	6 000	3	22 619
Total	27 903 $	21 220 $	396 $	870 $	10 821 $	77 753 $	926 $	139 889 $

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

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

GESTION DES RISQUES

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2021		Au 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019	
	Prêts bruts	**Prêts dépréciés bruts**	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts
Hypothécaires résidentiels	**146 615 $**	**226 $**	143 741 $	253 $	138 438 $	323 $	136 208 $	374 $	134 105 $	366 $	131 729 $	341 $	128 419 $	333 $	126 757 $	326 $	124 902 $	372 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**24 743**	**145**	24 859	156	24 789	186	25 310	212	25 828	242	25 623	283	26 181	284	27 022	276	26 851	271
Aux organismes publics[1]	**2 662**	**-**	2 883	-	3 119	-	3 017	-	4 203	-	3 847	-	2 455	-	3 319	-	3 473	-
Aux entreprises																		
Agriculture	**10 332**	**108**	10 074	97	9 839	111	9 738	125	10 293	115	10 141	133	10 074	153	9 971	147	9 683	125
Mines, pétrole et gaz	**380**	**35**	385	38	343	20	389	44	363	45	426	2	457	2	358	2	396	3
Services publics	**866**	**-**	820	-	816	-	720	-	718	-	694	-	831	-	676	-	680	-
Construction	**4 924**	**114**	4 548	110	4 124	112	3 904	117	3 590	152	3 508	159	3 690	131	3 485	134	3 466	174
Fabrication	**4 523**	**107**	4 287	105	4 292	117	4 324	111	4 051	119	4 122	131	4 991	65	4 257	61	4 453	50
Commerce de gros	**1 991**	**22**	1 926	31	1 676	33	1 568	35	1 421	15	1 490	15	1 772	11	1 663	11	1 727	10
Commerce de détail	**3 705**	**78**	3 575	77	3 646	80	3 389	73	3 201	79	3 245	50	3 762	37	3 274	36	3 095	39
Transport	**1 480**	**34**	1 441	36	1 349	35	1 359	34	1 374	33	1 346	25	1 661	23	1 531	22	1 615	33
Industrie de l'information	**268**	**4**	276	13	319	13	312	14	363	3	333	4	530	1	388	2	458	2
Finance et assurances	**986**	**1**	884	1	821	5	855	1	2 083	1	2 117	-	1 930	-	1 723	-	1 126	-
Immobilier	**13 059**	**44**	12 067	49	11 629	37	10 573	43	9 162	18	9 193	22	9 379	22	8 862	19	8 447	22
Services professionnels	**1 212**	**7**	1 099	8	942	7	887	8	875	8	946	5	1 186	4	964	4	957	4
Gestion de sociétés	**1 222**	**6**	1 178	6	1 071	7	993	9	858	7	858	7	922	7	976	6	889	6
Services administratifs	**390**	**24**	380	30	347	17	353	13	380	13	367	14	395	15	354	16	344	14
Enseignement	**272**	**5**	266	5	249	5	255	2	298	2	307	2	306	3	287	2	284	1
Soins de santé	**3 980**	**74**	3 825	74	3 772	33	3 666	35	3 779	37	3 759	29	3 782	21	3 719	22	3 688	21
Arts et spectacles	**799**	**39**	781	40	779	40	786	19	793	40	801	41	877	12	822	14	836	13
Hébergement	**1 912**	**107**	1 913	90	1 886	51	1 834	48	1 832	35	1 819	36	1 812	34	1 755	31	1 658	29
Autres services	**1 165**	**5**	1 145	8	1 078	4	1 133	6	1 163	10	1 126	8	1 135	9	1 112	10	1 087	9
Autres entreprises	**338**	**-**	582	-	591	-	960	-	246	-	212	-	575	-	492	1	369	-
Total des prêts aux entreprises	**53 804 $**	**814 $**	51 452 $	818 $	49 569 $	727 $	47 998 $	737 $	46 843 $	732 $	46 810 $	683 $	50 067 $	550 $	46 669 $	540 $	45 258 $	555 $
Total des prêts	**227 824 $**	**1 185 $**	222 935 $	1 227 $	215 915 $	1 236 $	212 533 $	1 323 $	210 979 $	1 340 $	208 009 $	1 307 $	207 122 $	1 167 $	203 767 $	1 142 $	200 484 $	1 198 $

[1] Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2021**		Au 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020	
	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	**207 584 $**	**1 023 $**	203 246 $	1 046 $	196 772 $	1 085 $	193 489 $	1 133 $	191 382 $	1 099 $
Autres provinces canadiennes	**19 875**	**162**	19 307	181	18 742	151	18 639	190	18 694	237
Total – Canada	**227 459 $**	**1 185 $**	222 553 $	1 227 $	215 514 $	1 236 $	212 128 $	1 323 $	210 076 $	1 336 $
Autres pays	**365**	**-**	382	-	401	-	405	-	903	4
Total	**227 824 $**	**1 185 $**	222 935 $	1 227 $	215 915 $	1 236 $	212 533 $	1 323 $	210 979 $	1 340 $

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 septembre 2021**		Au 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020	
	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	**190 734 $**	**83,6 %**	186 761 $	83,7 %	180 198 $	83,4 %	176 687 $	83,0 %	173 245 $	82,2 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**33 642**	**14,8**	32 554	14,6	32 161	14,9	32 447	15,2	33 842	16,0
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**2 745**	**1,2**	2 867	1,3	2 899	1,3	2 948	1,4	2 982	1,4
Autres entités	**913**	**0,4**	843	0,4	811	0,4	779	0,4	910	0,4
Total	**228 034 $**	**100,0 %**	223 025 $	100,0 %	216 069 $	100,0 %	212 861 $	100,0 %	210 979 $	100,0 %

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2021						Au 30 juin 2021					
	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	**146 615 $**	**64,2 %**	**37 628 $**	**78,0 %**	**226 $**	**19,1 %**	143 741 $	64,5 %	37 996 $	78,5 %	253 $	20,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**24 743**	**10,9**	**3 122**	**6,5**	**145**	**12,2**	24 859	11,1	3 274	6,8	156	12,7
Aux entreprises et aux gouvernements	**56 676**	**24,9**	**7 447**	**15,5**	**814**	**68,7**	54 425	24,4	7 140	14,7	818	66,7
Total	**228 034 $**	**100,0 %**	**48 197 $**	**100,0 %**	**1 185 $**	**100,0 %**	223 025 $	100,0 %	48 410 $	100,0 %	1 227 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2021						Au 31 décembre 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	138 438 $	64,0 %	37 529 $	78,1 %	323 $	26,2 %	136 208 $	64,0 %	37 823 $	78,6 %	374 $	28,3 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 789	11,5	3 351	7,0	186	15,0	25 310	11,9	3 319	6,9	212	16,0
Aux entreprises et aux gouvernements	52 842	24,5	7 141	14,9	727	58,8	51 343	24,1	6 962	14,5	737	55,7
Total	216 069 $	100,0 %	48 021 $	100,0 %	1 236 $	100,0 %	212 861 $	100,0 %	48 104 $	100,0 %	1 323 $	100,0 **%**

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2019					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[1][2]		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	124 902 $	62,2 %	37 119 $	78,4 %	372 $	31,1 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 851	13,4	3 196	6,8	271	22,6
Aux entreprises et aux gouvernements	48 915	24,4	6 980	14,8	555	46,3
Total	200 668 $	100,0 %	47 295 $	100,0 %	1 198 $	100,0 %

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

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

Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**30 septembre 2021**	30 juin 2021	31 mars 2021	31 décembre 2020	30 septembre 2020
Prêts dépréciés bruts au début de la période	**1 227 $**	1 236 $	1 323 $	1 340 $	1 307 $
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	**546**	679	608	851	440
Retours à un état non déprécié	**(534)**	(616)	(699)	(772)	(325)
Radiations et recouvrements	**(47)**	(58)	(56)	(114)	(89)
Autres variations	**(7)**	(14)	60	18	7
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	**1 185 $**	1 227 $	1 236 $	1 323 $	1 340 $

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

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 des caisses Desjardins du Québec (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. Un actif financier est donc considéré comme déprécié lorsqu'il est en défaut, à moins que l'effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés ne soit considéré comme négligeable. La définition de défaut est associée à un instrument dont les paiements sont en souffrance depuis plus de 90 jours, en plus de certains autres critères.

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.