Rapport au titre du troisième pilier (non audité)

Pour la période terminée le 31 décembre 2021

TABLE DES MATIÈRES

2 Remarques à l'intention du lecteur
- 2 Utilisation de ce document
- 2 Champ d'application de ce document
- 3 Mise en garde sur les énoncés prospectifs
- 3 Politique de communication

4 Aperçu de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés des risques
- 4 Indicateurs clés – exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution) [KM2]
- 5 Approche de la gestion des risques du Mouvement [OVA]
- 6 Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) [OV1]
- 7 Actifs pondérés en fonction des risques (APR)
- 9 Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité
- 10 Évolution des actifs pondérés en fonction des risques

11 Composition des fonds propres et TLAC
- 11 Composition des fonds propres réglementaires [CC1]
- 14 Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires
- 15 Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan [CC2]
- 17 Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles [CCA]
- 21 Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution) [TLAC1]
- 22 Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique [TLAC3]

24 Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires
- 24 Différences entre les périmètres de consolidation comptable réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires [LI1]
- 25 Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers [LI2]
- 25 Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions [LIA]

26 Risque de crédit
- 26 Informations qualitatives générales sur le risque de crédit [CRA]
- 27 Qualité de crédit des actifs [CR1]
- 28 Variations des stocks de prêts et de titres de dettes en défaut [CR2]
- 30 Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs [CRB]
- 31 Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs
- 31 Portefeuilles de prêts par régions géographiques
- 32 Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit [CRC]
- 33 Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) [CR3]
- 35 Informations qualitatives sur le recours du Mouvement à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit [CRD]
- 36 Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM) [CR4]

Risque de crédit (suite)
- 38 Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [CR5]
- 40 Informations qualitatives sur les modèles fondés sur les notations internes (IRB) [CRE]
- 41 IRB - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) [CR6]
- 51 États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au [CR8]
- 52 IRB - Contrôles ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille [CR9]
- 54 Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])
- 56 Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité
- 58 Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs

59 Risque de contrepartie
- 59 Informations qualitatives sur le risque de contrepartie [CCRA]
- 60 Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche [CCR1]
- 61 Exigences de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC) [CCR2]
- 62 Approche standard - Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques [CCR3]
- 64 IRB - Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut [CCR4]

Risque de contrepartie (suite)
- 67 Nature des sûretés pour l'exposition au au risque de contrepartie [CCR5]
- 68 Expositions sur dérivés de crédit [CCR6]
- 68 Expositions sur les contreparties centrales [CCR8]

69 Titrisation
- 69 Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation [SECA]
- 70 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire [SEC1]
- 72 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (entité financière agissant comme investisseur) [SEC4]

74 Mesures de contrôle macroprudentiel
- 74 Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique [CCyB1]

75 Ratio de levier
- 75 Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier [LR1]
- 76 Déclaration commune du ratio de levier [LR2]

77 Liquidité
- 77 Ratio de liquidité à court terme (LCR) [LIQ1]

78 Autres informations
- 78 Exigences de communication au titre du troisième pilier
- 80 Équivalences des exigences de communication
- 81 Abréviations
- 82 Glossaire

REMARQUES À L'INTENTION DU LECTEUR

UTILISATION DE CE DOCUMENT

Le Rapport au titre du troisième pilier (ce document) vise à soutenir la transparence et la communication des informations complémentaires inhérentes à la gestion du capital et des risques du Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement Desjardins ou Mouvement) et à permettre aux différents intervenants du marché financier d'en apprécier le profil de risque et la performance financière. L'information présentée dans ce document n'a pas été auditée.

Ce document doit être utilisé en tant que complément aux rapports financiers intermédiaires et au rapport annuel. 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 https://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. pour les exercices clos antérieurement au 31 décembre 2021 et, depuis le premier trimestre de 2021, sous le profil de la Fédération des caisses Desjardins du Québec). Ce document doit également être utilisé en complément du document Informations financières complémentaires du Mouvement, également disponible sur son site Web.

Certaines informations pertinentes au troisième pilier sont divulguées dans le cadre de ces documents. Un tableau de référence intitulé « Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts » est présenté sous chacune des exigences réglementaires lorsqu'applicable. Ce dernier fait état des exigences du troisième pilier qui ne sont pas directement traitées dans le cadre de ce document et redirige vers les sections appropriées des documents distincts.

Les informations divulguées au niveau de ce rapport sont préparées conformément aux lignes directrices publiées par l'Autorité des marchés financiers (AMF ou Autorité) :

- La *Ligne directrice sur les exigences de communication financière au titre du troisième pilier*.
- La *Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes.*
- La *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* pour les coopératives financières, y compris les exigences de levier.

Ces lignes directrices sont disponibles sur le site Web de l'Autorité, à l'adresse https://lautorite.qc.ca/professionnels/institutions-de-depots-et-societes-de-fiducie/lignes-directrices/. Les exigences du Comité de Bâle, desquelles les lignes directrices de l'AMF découlent, se retrouvent à l'adresse https://www.bis.org/bcbs/basel3_fr.htm.

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

Ce document présente des informations financières du Mouvement des caisses Desjardins, qui regroupe les caisses Desjardins du Québec et la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. (caisses), la Fédération des caisses Desjardins du Québec (Fédération) et ses filiales ainsi que le Fonds de sécurité Desjardins. La composition du périmètre de consolidation comptable du Mouvement est présentée dans la section « Périmètre du Groupe » de la note complémentaire 2 « Principales méthodes comptables » de ses états financiers combinés annuels.

Quant aux informations sur le capital et les risques présentées dans ce document, elles sont principalement établies 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. L'information provient d'une combinaison de données d'origine comptable et réglementaire. 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.

MISE EN GARDE SUR LES ÉNONCÉS PROSPECTIFS

Les communications publiques du Mouvement Desjardins comprennent souvent des énoncés prospectifs, écrits ou verbaux au sens des lois sur les valeurs mobilières applicables, notamment au Québec, au Canada et aux États-Unis. Ce rapport de gestion comporte des énoncés prospectifs qui peuvent être intégrés à d'autres documents déposés auprès d'organismes de réglementation du Canada ou à toute autre communication.

Les énoncés prospectifs comprennent, sans s'y limiter, des observations concernant les objectifs du Mouvement Desjardins en matière de rendement financier, ses priorités, ses activités, l'examen de la conjoncture économique et des marchés financiers, les perspectives concernant les économies québécoise, canadienne, américaine et mondiale, ainsi que l'incidence possible de la pandémie de COVID-19 sur ses activités, ses résultats et sa situation financière ainsi que sur la conjoncture économique et celle des marchés financiers. Ces énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement par l'emploi de termes comme « cible », « objectif », « croire », « prévoir », « compter », « s'attendre à », « avoir l'intention de », « estimer », « planifier », « projeter », « viser », « se proposer », « devoir » et « pouvoir », de verbes conjugués au futur et au conditionnel ainsi que de mots et d'expressions comparables.

Par leur nature même, les énoncés prospectifs comportent des hypothèses, des incertitudes et des risques inhérents de nature générale ou spécifique. Nous avertissons nos lecteurs de ne pas se fier indûment aux énoncés prospectifs puisque divers facteurs, dont plusieurs sont indépendants de la volonté du Mouvement Desjardins et dont ce dernier peut difficilement prédire les répercussions, peuvent influer, isolément ou collectivement, sur la justesse des hypothèses formulées, des prédictions, projections ou autres énoncés prospectifs mentionnés dans ce rapport de gestion. Il est également possible que ces hypothèses, prédictions, projections ou autres énoncés, ainsi que les objectifs et les priorités du Mouvement Desjardins, ne se matérialisent pas ou se révèlent inexacts et que les résultats réels en diffèrent. D'ailleurs, l'incertitude créée par la pandémie de COVID-19 a fait croître grandement ce risque en posant des difficultés additionnelles dans l'établissement des hypothèses, des prédictions, des projections ou d'autres énoncés prospectifs en comparaison avec les périodes précédentes. Bien que le Mouvement Desjardins soit d'avis que les attentes exprimées dans ces énoncés prospectifs sont raisonnables et basées sur un fondement valable, il ne peut garantir qu'elles se concrétiseront ou se révéleront exactes. Le Mouvement Desjardins déconseille aux lecteurs de se fier indûment à ces énoncés prospectifs pour prendre des décisions, étant donné que les résultats réels, les conditions, les actions ou les événements futurs pourraient différer sensiblement des cibles, des attentes, des estimations ou des intentions qui y sont avancées explicitement ou implicitement. Les lecteurs qui se fient à ces énoncés prospectifs doivent soigneusement tenir compte de ces facteurs de risque de même que des autres incertitudes et événements potentiels, incluant l'incertitude inhérente aux énoncés prospectifs.

Les énoncés prospectifs contenus dans ce rapport représentent le point de vue de la direction uniquement à la date des présentes et sont communiqués afin d'aider les lecteurs à comprendre et à interpréter la situation financière du Mouvement Desjardins aux dates indiquées ou ses résultats pour les périodes terminées à ces dates ainsi que ses priorités et ses objectifs stratégiques tels qu'envisagés en date des présentes. Ces énoncés prospectifs peuvent ne pas convenir à d'autres fins. Le Mouvement Desjardins ne s'engage pas à mettre à jour les énoncés prospectifs, verbaux ou écrits, qui peuvent être faits à l'occasion par lui ou en son nom, à l'exception de ce qui est exigé en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables.

POLITIQUE DE COMMUNICATION

Le Mouvement Desjardins détient une politique de divulgation de l'information financière importante (politique), approuvée par le conseil d'administration et définissant les processus de contrôle et procédures internes à cet effet.

Les principaux éléments de la politique s'appliquent aux documents financiers importants du Mouvement et de ses émetteurs assujettis de même qu'aux documents qui sont déposés auprès des autorités réglementaires. Entre autres, la politique énonce les principes directeurs de communication applicables à ces documents, y compris l'information au titre du troisième pilier, l'existence et le maintien d'un processus de contrôle et de validation de l'information financière importante et la responsabilité du conseil d'administration et de la haute direction envers la mise en place et la garantie de la structure de contrôle interne efficace pour la communication d'information importante.

APERÇU DE LA GESTION DES RISQUES, DES INDICATEURS PRUDENTIELS CLÉS ET DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES

Tableau KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution[1])

		a	b	c	d	e
	(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 31 décembre 2021**	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	**34 325 $**	34 958 $	33 571 $	30 709 $	28 775 $
1a	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues (PCA)[2]	**34 323**	34 940	33 553	30 707	28 772
2	APR totaux au niveau du groupe de résolution	**129 311**	130 190	125 753	120 539	116 522
3	TLAC en pourcentage des APR[3] (ligne 1 / ligne 2) (%)	**26,5 %**	26,9 %	26,7 %	25,5 %	24,7 %
3a	TLAC en pourcentage des APR[3] (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[2]	**26,5**	26,8	26,7	25,5	24,7
4	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	**329 634 $**	322 634 $	322 244 $	307 977 $	301 805 $
5	TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier[3] (ligne 1 / ligne 4)	**10,4 %**	10,8 %	10,4 %	10,0 %	9,5 %
5a	TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier[3] (ligne 1a / ligne 4) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[2]	**10,4**	10,8	10,4	10,0	9,5
6a	L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle ?	**oui**	oui	oui	oui	oui
6b	L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle ?	**non**	non	non	non	non
6c	Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée	**s.o.**	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.

(1) Les données figurant dans ce tableau diffèrent de celles présentées dans le Tableau CC1, car elles font référence au groupe de résolution qui exclut la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.

(2) Le 31 mars 2020, l'AMF a publié des dispositions transitoires prévoyant qu'une partie des provisions générales, initialement admise dans les fonds propres de la catégorie 2, peut être incluse dans les fonds propres de la catégorie 1A. Pour plus de renseignements, se référer à la sous-section « Ajustements aux exigences en matière de capital en lien avec la pandémie de COVID-19 » de la section "Gestion du capital" du rapport annuel 2021.

(3) L'Autorité s'attend à ce que les exigences minimales TLAC soient respectées à compter du 1er avril 2022.

Fiche OVA – Approche de la gestion des risques du Mouvement

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
OVA.a)	La façon dont le modèle économique détermine et influence le profil de risque global et dont le profil de risque du Mouvement influe sur le degré de tolérance au risque approuvé par le conseil d'administration.	Rapport annuel 2021	Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs	64-67
			Cadre de gestion intégrée des risques	68-75
OVA.b)	La structure de gouvernance du risque, soit : les responsabilités assignées à tous les échelons du Mouvement et les relations entre les structures intervenant dans les processus de gestion des risques.	Rapport annuel 2021	Gouvernance en matière de gestion des risques	72
OVA.c)	Les canaux destinés à la communication, à la diffusion et au respect de la culture de risque au sein du Mouvement.	Rapport annuel 2021	Communication des risques	70
			Appétit pour le risque	70-71
			Approche proactive de gestion des risques	71
			Gouvernance en matière de gestion des risques	72
OVA.d)	Le périmètre et les principales caractéristiques des systèmes de mesure du risque.	Rapport annuel 2021	Appétit pour le risque	70-71
			Mesure des risques	69-70
OVA.e)	Les processus encadrant la communication des informations relatives aux risques mis en place par le conseil d'administration et la direction. En particulier, le périmètre et les principaux éléments figurant dans les rapports sur l'exposition aux risques.	Rapport annuel 2021	Communication des risques	70
			Appétit pour le risque	70-71
OVA.f)	Les informations qualitatives sur les simulations de crise.	Rapport annuel 2021	Mesure des risques	69-70
OVA.g)	Les stratégies et processus destinés à la gestion, la couverture et l'atténuation des risques découlant du modèle économique du Mouvement et les processus pour le suivi de l'efficacité continue des instruments de couverture et d'atténuation.	Rapport annuel 2021	Cadre de gestion intégrée des risques	68-75

[1] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

Tableau OV1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)

		a	b				c
		APR[1]					Exigences minimales de fonds propres[2]
	(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2021**	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	**Au 31 décembre 2021**
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie – CCR)	**101 020 $**	101 691 $	96 884 $	92 416 $	89 637 $	**8 083 $**
2	dont approche standard (AS)	**23 037**	20 806	19 888	18 649	17 484	**1 844**
3	dont approche fondée sur les notations internes (NI)	**77 983**	80 885	76 996	73 767	72 153	**6 239**
4	Risque de contrepartie	**4 986**	5 439	4 791	4 470	4 406	**399**
5	dont approche standard appliquée au risque de contrepartie (AS-CCR)	**4 986**	5 439	4 791	4 470	4 406	**399**
6	dont méthode des modèles internes (MMI)	**—**	—	—	—	—	**—**
7	Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	**—**	—	—	—	—	**—**
8	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche par transparence	**—**	—	—	—	—	**—**
9	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	**—**	—	—	—	—	**—**
10	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche de repli	**1 746**	1 152	1 042	113	111	**139**
11	Risque de règlement	**—**	—	—	—	—	**—**
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	**327**	309	451	150	97	**26**
13	dont approche fondée sur les notations internes (NI)	**—**	—	—	—	—	**—**
14	dont approche prudentielle (AP) fondée sur les notations internes	**—**	—	—	—	—	**—**
15	dont approche standard (AS)/approche prudentielle simplifiée (APS)	**327**	309	451	150	97	**26**
16	Risque de marché	**2 874**	3 158	4 087	2 861	2 561	**230**
17	dont approche standard (AS)	**394**	340	395	432	390	**32**
18	dont approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	**2 480**	2 818	3 692	2 429	2 171	**198**
19	Risque opérationnel	**14 476**	14 260	14 004	13 822	13 705	**1 158**
20	dont approche indicateur de base	**—**	—	—	—	—	**—**
21	dont approche standard	**14 476**	14 260	14 004	13 822	13 705	**1 158**
22	dont approche de mesure avancée	**—**	—	—	—	—	**—**
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	**9 089**	9 325	9 255	9 160	9 407	**727**
24	Ajustement du plancher	**—**	—	—	1 412	177	**—**
25	**Total (1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)**	**134 518 $**	135 334 $	130 514 $	124 404 $	120 101 $	**10 762 $**

(1) Les APR présentés comprennent le facteur scalaire de 6 % appliqué sur les APR évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit.
(2) L'exigence minimale de fonds propres représente 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.

Actifs pondérés en fonction des risques (APR)
Au 31 décembre 2021

(en millions de dollars et en pourcentage)	Approche des notations internes		Approche standard		Total			
	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Exigence de capital[2]	Taux de pondération moyen des risques
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	74 393 $	7 465 $	13 622 $	— $	88 015 $	7 465 $	597 $	8,5 %
Institutions financières	4 234	1 437	10 827	2 222	15 061	3 659	293	24,3
Entreprises	70 255	30 946	14 310	13 156	84 565	44 102	3 528	52,2
Titrisation	—	—	26	327	26	327	26	1 250,0
Actions	—	—	356	1 962	356	1 962	157	551,1
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	9 831	4 790	251	187	10 082	4 977	398	49,4
Prêts hypothécaires	110 585	17 021	336	177	110 921	17 198	1 376	15,5
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	10 560	4 656	1 782	1 340	12 342	5 996	480	48,6
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	31 203	7 254	—	—	31 203	7 254	580	23,2
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	311 061	73 569	41 510	19 371	352 571	92 940	7 435	26,4
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	66	2	—	—	66	2	—	2,6
Institutions financières	3 303	1 656	7	1	3 310	1 657	133	50,1
Entreprises	5	11	300	161	305	172	14	56,4
Portefeuille de négociation	807	520	680	586	1 487	1 106	88	74,3
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	—	—	4 120	1 873	4 120	1 873	149	45,5
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	—	—	—	—	746	45	4	6,0
Sous-total du risque de contrepartie	4 181	2 189	5 107	2 621	10 034	4 855	388	48,4
Autres actifs[3]	—	—	—	—	20 707	14 828	1 186	71,6
Facteur scalaire[4]	—	4 545	—	—	—	4 545	364	—
Total du risque de crédit	315 242	80 303	46 617	21 992	383 312	117 168	9 373	30,6
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	—	426	—	—	—	426	34	—
VaR en situation de crise	—	1 072	—	—	—	1 072	85	—
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	—	907	—	—	—	907	73	—
Autres[6]	—	75	—	394	—	469	38	—
Total du risque de marché[7]	—	2 480	—	394	—	2 874	230	—
Risque opérationnel	—	—	—	14 476	—	14 476	1 158	—
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	315 242 $	82 783 $	46 617 $	36 862 $	383 312 $	134 518 $	10 761 $	35,1 %
Ajustement en fonction du plancher d'APR[8]	—	—	—	—	—	—	—	—
Total des actifs pondérés en fonction des risques	315 242 $	82 783 $	46 617 $	36 862 $	383 312 $	134 518 $	10 761 $	35,1 %

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

Actifs pondérés en fonction des risques (APR) (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Actifs pondérés en fonction des risques Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	8 121 $	7 443 $	7 228 $	7 393 $
Institutions financières	3 390	3 575	3 212	3 446
Entreprises	44 131	42 453	39 923	37 832
Titrisation	309	451	150	97
Actions	1 349	1 247	387	365
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 091	5 129	5 103	5 057
Prêts hypothécaires	17 292	15 437	13 654	12 273
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	5 726	5 743	6 168	6 272
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	7 467	7 375	7 675	8 569
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	92 876	88 853	83 500	81 304
Risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	—	—	—	—
Institutions financières	1 788	1 760	1 663	1 401
Entreprises	2	8	2	15
Portefeuille de négociation	1 686	1 103	994	1 008
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 787	1 765	1 674	1 854
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	17	26	17	20
Sous-total du risque de contrepartie	5 280	4 662	4 350	4 298
Autres actifs[3]	15 022	14 421	14 164	13 864
Facteur scalaire[4]	4 738	4 487	4 295	4 192
Total du risque de crédit	117 916	112 423	106 309	103 658
Risque de marché				
Valeur à risque (VaR)	469	613	856	798
VaR en situation de crise	1 294	1 895	719	578
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	1 048	1 102	807	708
Autres[6]	347	477	479	477
Total du risque de marché[7]	3 158	4 087	2 861	2 561
Risque opérationnel	14 260	14 004	13 822	13 705
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	135 334 $	130 514 $	122 992 $	119 924 $
Ajustement en fonction du plancher d'APR[8]	—	—	1 412	177
Total des actifs pondérés en fonction des risques	135 334 $	130 514 $	124 404 $	120 101 $

(1) 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).

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

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

(4) 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.

(5) 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.

(6) 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.

(7) 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.

(8) Le plancher d'APR est défini en vertu des approches standards.

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

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2021**	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**104 538 $**	106 070 $	100 983 $	95 866 $	92 892 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**5 911**	5 055	5 464	4 346	4 474
Assurance de dommages	**4 726**	4 596	4 129	3 977	3 485
Autres	**19 343**	19 613	19 938	18 803	19 073
Non attribués[3]	**—**	—	—	1 412	177
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**134 518 $**	135 334 $	130 514 $	124 404 $	120 101 $

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

Évolution des actifs pondérés en fonction des risques

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le														
	31 décembre 2021			30 septembre 2021			30 juin 2021			31 mars 2021			31 décembre 2020		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	**Risque de contre-partie**	**Total**	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contre-partie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contre-partie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contre-partie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contre-partie	Total
Risque de crédit															
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**112 477 $**	**5 439 $**	**117 916 $**	107 632 $	4 791 $	112 423 $	101 839 $	4 470 $	106 309 $	99 252 $	4 406 $	103 658 $	99 942 $	4 746 $	104 688 $
Taille du portefeuille[1]	**2 939**	**(712)**	**2 227**	2 262	271	2 533	4 041	1 063	5 104	664	(180)	484	1 404	(24)	1 380
Qualité du portefeuille[2]	**(3 833)**	**259**	**(3 574)**	738	363	1 101	(552)	(739)	(1 291)	463	(343)	120	(2 746)	(307)	(3 053)
Mise à jour des modèles[3]	**—**	**1**	**1**	—	—	—	—	—	—	548	593	1 141	879	—	879
Méthodes et politiques[4]	**609**	**—**	**609**	1 734	—	1 734	2 375	1	2 376	977	—	977	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Variation des taux de change	**(10)**	**(1)**	**(11)**	111	14	125	(71)	(4)	(75)	(65)	(6)	(71)	(227)	(9)	(236)
Autres	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(295)**	**(453)**	**(748)**	4 845	648	5 493	5 793	321	6 114	2 587	64	2 651	(690)	(340)	(1 030)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**112 182 $**	**4 986 $**	**117 168 $**	112 477 $	5 439 $	117 916 $	107 632 $	4 791 $	112 423 $	101 839 $	4 470 $	106 309 $	99 252 $	4 406 $	103 658 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 décembre 2021	30 septembre 2021	30 juin 2021	31 mars 2021	31 décembre 2020
Risque de marché					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**3 158 $**	4 087 $	2 861 $	2 561 $	2 453 $
Variation des niveaux de risque[5]	**(284)**	(929)	(38)	300	108
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	1 264	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	—
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(284)**	(929)	1 226	300	108
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**2 874 $**	3 158 $	4 087 $	2 861 $	2 561 $
Risque opérationnel					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**14 260 $**	14 004 $	13 822 $	13 705 $	13 462 $
Revenus générés	**216**	256	182	117	243
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**216**	256	182	117	243
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**14 476 $**	14 260 $	14 004 $	13 822 $	13 705 $
Ajustement en fonction du plancher d'APR					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**— $**	— $	1 412 $	177 $	— $
Taille du portefeuille[1]	**—**	—	493	2 088	(36)
Qualité du portefeuille[2]	**—**	—	542	1 247	1 026
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	(1 141)	(879)
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	(2 464)	(977)	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	17	18	66
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**—**	—	(1 412)	1 235	177
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**— $**	— $	— $	1 412 $	177 $

(1) Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.
(2) Concerne la variation des facteurs d'atténuation du risque et de la qualité des portefeuilles.
(3) Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.
(4) Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire. Pour la période allant du 31 mars 2020 au 1er mai 2021, le changement pour le risque de marché découle d'une réduction du multiplicateur de la valeur à risque simulée conformément aux mesures d'allègement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19.
(5) Concerne la variation des niveaux de risque et la fluctuation du taux de change, qui est considérée comme non significative.

COMPOSITION DES FONDS PROPRES ET TLAC

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

	(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2021	Renvois[1]	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A : instruments et réserves						
1	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A éligibles directement émis (et leur équivalent)	**4 889 $**	A + B	4 889 $	4 889 $	4 889 $	4 889 $
2	Réserves admissibles et excédents non répartis	**26 813**	C + D	26 733	25 799	24 792	23 132
3	Encours accumulés d'autres revenus généraux (et autres réserves) et cumul des autres éléments du résultat global	**773**	E	940	1 037	1 004	1 308
4	Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés du capital réglementaire de catégorie 1A	**84**	F	95	101	110	125
5	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de la catégorie 1A)	**—**		—	—	—	—
6	**Instruments de fonds propres de la catégorie 1A avant ajustements réglementaires**	**32 559**		32 657	31 826	30 795	29 454
	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires						
7	Ajustements de valorisation prudentiels	**—**		—	—	—	—
8	Écarts d'acquisition (nets du passif d'impôt différé correspondant)	**153**	G + H	153	150	150	150
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôts différés admissibles)	**444**	I + J	430	408	386	354
10	Actifs d'impôts différés, sauf s'ils résultent de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôts différés admissibles)	**112**	K + L	89	112	107	111
11	Réserve de couverture des flux de trésorerie	**84**	M	254	329	404	466
12	Déficit de provisions pour pertes attendues[2]	**287**	Note	368	269	177	138
13	Gain sur vente de produits de la titrisation	**—**		—	—	—	—
14	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit de l'entité	**—**		—	—	—	—
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées après prise en compte du montant de compensation autorisé (déduction faite des passifs d'impôts différés admissibles)	**—**		—	—	—	—
16	Participation détenue dans ses propres instruments de fonds propres de la catégorie 1A (si aucune consolidation n'est effectuée)	**—**		—	—	—	—
17	Participations croisées sous forme d'instruments de fonds propres de la catégorie 1A	**26**	B	21	21	23	25
18	Participations de l'« entité » dans les fonds propres de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus de leurs fonds propres, déduction faite des positions courtes éligibles (montant supérieur à 10 % des fonds propres de l'entité)	**—**		—	—	—	—
19	Participations significatives de l'« entité » aux fonds propres de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions courtes éligibles (montant supérieur à 10 % des fonds propres de l'entité)	**2 913**	N + O	2 496	2 527	1 929	1 784
20	Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	**—**		—	—	—	—
21	Actif d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt différé correspondant)	**—**		—	—	—	—
22	Montant supérieur au seuil de 15 %	**—**		—	—	—	—
23	dont : participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'entités financières	**—**		—	—	—	—
24	dont : charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires	**—**		—	—	—	—
25	dont : actif d'impôt différé résultant de différences temporaires	**—**		—	—	—	—
26	Autres ajustements réglementaires spécifiques[3]	**(28)**	Note	(22)	(22)	(20)	(29)
27	Ajustements réglementaires appliqués aux instruments de fonds propres de la catégorie 1A en raison de l'insuffisance des fonds propres de la catégorie 1B et des fonds propres de la catégorie 2 pour couvrir les déductions	**131**	X	133	134	136	138
28	**Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de la catégorie 1A**	**4 122**		3 922	3 928	3 292	3 137
29	**Total des fonds propres de la catégorie 1A**	**28 437**		28 735	27 898	27 503	26 317
29a	**Total des fonds propres de la catégorie 1A sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des provisions pour pertes de crédit attendues (PCA)[3]**	**28 406 $**		28 713 $	27 876 $	27 480 $	26 284 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 13.

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2021	Renvois[1]	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
	Instruments de fonds propres de la catégorie 1B						
30	Instruments de fonds propres de la catégorie 1B admissibles directement émis	— $		— $	— $	— $	— $
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	—		—	—	—	—
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	—		—	—	—	—
33	Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de la catégorie 1B	—		—	—	—	—
34	Fonds propres de la catégorie 1B (et instruments de la catégorie 1A non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de la catégorie 1B)	—		—	—	—	—
35	dont : instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés	—		—	—	—	—
36	**Fonds propres de la catégorie 1B avant ajustements réglementaires**	—		—	—	—	—
	Fonds propres de la catégorie 1B : ajustements réglementaires						
37	Participation dans ses propres instruments de fonds propres de la catégorie 1B	—		—	—	—	—
38	Participations croisées sous forme de fonds propres de la catégorie 1B	—		—	—	—	—
39	Participations de l'« entité » dans les fonds propres de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus de leurs instruments de fonds propres de la catégorie 1A émis par l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)	—		—	—	—	—
40	Participations significatives aux fonds propres des banques, entités d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire	**131**	X	133	134	136	138
41	Ajustements réglementaires spécifiques	**(131)**	X	(133)	(134)	(136)	(138)
42	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 1B en raison de l'insuffisance de fonds propres de la catégorie 2 pour couvrir les déductions	—		—	—	—	—
43	**Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 1B**	—		—	—	—	—
44	**Total fonds propres de la catégorie 1B**	—		—	—	—	—
45	**Total fonds propres de la catégorie 1 (1A + 1B)**	**28 437**		28 735	27 898	27 503	26 317
45a	**Total fonds propres de la catégorie 1 (1A + 1B) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[3]**	**28 406**		28 713	27 876	27 480	26 284
	Fonds propres de la catégorie 2 : instruments et provisions						
46	Instruments de fonds propres de la catégorie 2 admissibles directement émis	**1 985**	P + Q	1 999	1 992	1 020	1 023
47	Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de la catégorie 2	—		309	309	309	495
48	Instruments de fonds propres de la catégorie 2 (et instruments de catégories 1A et 1B non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de la catégorie 2)	—		—	—	—	—
49	dont : instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	—		—	—	—	—
50	Provisions	**125**	R	115	116	112	105
51	**Fonds propres de la catégorie 2 avant ajustements réglementaires**	**2 110**		2 423	2 417	1 441	1 623
	Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires						
52	Participations dans ses propres instruments de fonds propres de la catégorie 2	—		—	—	—	—
53	Participations croisées dans des fonds propres de la catégorie 2 et autres passifs TLAC	—		—	—	—	—
54	Participations de l'« entité » dans les fonds propres de banques et autres passifs TLAC de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire, à hauteur de 10% au plus de leurs fonds propres de la catégorie 1A émis (montant supérieur au seuil de 10%)	—		—	—	—	—
55	Participations significatives aux fonds propres et autres passifs TLAC de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières qui sont hors du périmètre de consolidation réglementaire (déduction faite des positions courtes éligibles)	**826**	S + T	826	826	826	826
56	Ajustements réglementaires spécifiques	—		—	—	—	—
57	**Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 2**	**826**		826	826	826	826
58	**Total de fonds propres de la catégorie 2**	**1 284**		1 597	1 591	615	797
59	**Total des fonds propres (1A + 1B et 2)**	**29 721**		30 332	29 489	28 118	27 114
59a	**Total des fonds propres (1A + 1B et 2) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[3]**	**29 718**		30 310	29 466	28 116	27 111
60	**Total des actifs pondérés en fonction des risques**	**134 518 $**		135 334 $	130 514 $	124 404 $	120 101 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 13.

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2021	Renvois[1]	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
	Ratios et coussins de fonds propres						
61	Fonds propres de la catégorie 1A (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**21,1 %**		21,2 %	21,4 %	22,1 %	21,9 %
61a	Fonds propres de la catégorie 1A (en % des actifs pondérés en fonction des risques) sans l'application des dispositions transitoires pour le provisionnement des PCA[3]	**21,1**		21,2	21,4	22,1	21,9
62	Fonds propres de la catégorie 1 (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**21,1**		21,2	21,4	22,1	21,9
62a	Fonds propres de la catégorie 1 (en % des actifs pondérés en fonction des risques) sans l'application des dispositions transitoires pour le provisionnement des PCA[3]	**21,1**		21,2	21,4	22,1	21,9
63	Total des fonds propres (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**22,1**		22,4	22,6	22,6	22,6
63a	Total des fonds propres (en % des actifs pondérés en fonction des risques) sans l'application des dispositions transitoires pour le provisionnement des PCA[3]	**22,1**		22,4	22,6	22,6	22,6
64	Coussin spécifique à l'entité (coussin de conservation des fonds propres + coussin contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**3,5**		3,5	3,5	3,5	3,5
65	dont : coussin de conservation des fonds propres	**2,5**		2,5	2,5	2,5	2,5
66	dont : coussin contracyclique spécifique à l'entité	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
67	dont : exigence de capacité accrue d'absorption des pertes	**1,0**		1,0	1,0	1,0	1,0
68	Fonds propres de la catégorie 1A (en % des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres	**18,6**		18,9	19,1	19,1	19,1
	Minima nationaux						
69	Ratio minimal de fonds propres de la catégorie 1A	**8,0**		8,0	8,0	8,0	8,0
70	Ratio minimal de fonds propres de la catégorie 1	**9,5**		9,5	9,5	9,5	9,5
71	Ratio minimal de fonds propres totaux	**11,5**		11,5	11,5	11,5	11,5
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
72	Participations non significatives dans les fonds propres et autres passifs d'autres entités financières	**139 $**	U	128 $	129 $	133 $	337 $
73	Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'entités financières	**3 148**	V	3 136	3 056	2 957	2 824
74	Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (nettes de l'impôt différé correspondant)	**—**		—	—	—	—
75	Actif d'impôt différé résultant de différences temporaires (net de l'impôt différé correspondant)	**488**	W	594	646	707	939
	Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2						
76	Provisions éligibles à l'inclusion dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	**153**		136	138	133	134
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**153**		136	138	133	134
78	Provisions éligibles à l'inclusion dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond)	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche notations internes	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	Instruments de fonds propres destinés à être éliminés d'ici le 1er janvier 2022						
80	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de la catégorie 1A destinés à être éliminés	**210**		210	210	210	420
81	Montants exclus des fonds propres de la catégorie 1A en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	**—**		—	—	—	—
82	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de la catégorie 1B destinés à être éliminés	**—**		—	—	—	—
83	Montants exclus des fonds propres de la catégorie 1B en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	**—**		—	—	—	—
84	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de la catégorie 2 destinés à être éliminés	**309**		309	309	309	618
85	Montants exclus des fonds propres de la catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	**—**		—	—	—	—

(1) Renvois au bilan réglementaire combiné. Se reporter au tableau « Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan » de ce rapport.

(2) Éléments considérés dans les fonds propres réglementaires seulement.

(3) Comprend l'incidence des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues annoncées par l'AMF le 31 mars 2020. Les mesures transitoires permettent d'inclure dans les fonds propres de la catégorie 1A une partie des provisions pour pertes de crédit attendues qui aurait autrement figurées dans les fonds propres de la catégorie 2. Le montant est soumis à des restrictions, dont un facteur scalaire qui ira en décroissant chaque année jusqu'en 2022, et est également ajusté pour tenir compte de l'incidence fiscale.

Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
Fonds propres de la catégorie 1A					
Solde au début de la période	**28 735 $**	27 898 $	27 503 $	26 317 $	25 860 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**80**	934	1 007	1 660	696
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(167)**	(97)	33	(304)	123
Parts de capital F	**—**	—	—	—	—
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(11)**	(6)	(9)	(15)	(7)
Déductions	**(200)**	6	(636)	(155)	(355)
Solde à la fin de la période	**28 437**	28 735	27 898	27 503	26 317
Total des fonds propres de la catégorie 1[(1)]	**28 437**	28 735	27 898	27 503	26 317
Fonds propres de la catégorie 2					
Solde au début de la période	**1 597**	1 591	615	797	756
Instruments admissibles	**(14)**	7	972	(3)	25
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**(309)**	—	—	(186)	7
Provisions générales	**10**	(1)	4	7	9
Déductions	**—**	—	—	—	—
Solde à la fin de la période	**1 284**	1 597	1 591	615	797
Total des fonds propres	**29 721 $**	30 332 $	29 489 $	28 118 $	27 114 $

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

Tableau CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan
Au 31 décembre 2021

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire[1]	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres[2]
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**16 328 $**	**1 078 $**	**15 250 $**		
Valeurs mobilières	**93 099**	**33 834**	**59 265**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**139 $**	**U**
Autres valeurs mobilières				**59 126**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**12 019**	**(490)**	**12 509**		
Prêts	**231 481**	**2 456**	**229 025**		
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions financières de la catégorie 2				**126**	**S**
Autres prêts				**228 899**	
Provisions pour pertes de crédit	**(970)**	**(5)**	**(965)**		
Provision générale comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				**(125)**	**R**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				**(840)**	
Actif net des fonds distincts	**22 804**	**22 804**	**—**		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**268**	**—**	**268**		
Primes à recevoir	**2 839**	**2 839**	**—**		
Instruments financiers dérivés	**5 828**	**179**	**5 649**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 557**	**3**	**2 554**		
Actifs de réassurance	**1 582**	**1 582**	**—**		
Actifs au titre de droits d'utilisation	**530**	**(314)**	**844**		
Immeubles de placement	**926**	**916**	**10**		
Immobilisations corporelles	**1 531**	**463**	**1 068**		
Goodwill	**157**	**118**	**39**		**G**
Immobilisations incorporelles	**497**	**266**	**231**		**I**
Actifs d'impôt différé	**789**	**276**	**513**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires				**193**	**K**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires				**(81)**	**L**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et excédant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**—**	
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires				**488**	**W**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				**(53)**	**J**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				**(4)**	**H**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				**(30)**	
Autres					
Placements dans des entreprises associées et des entreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	**1 380**	**(6 041)**	**7 421**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**174**	**N**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % de fonds propres de la catégorie 1A				**—**	
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**3 148**	**V**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**2 739**	**O**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**—**	
Participations significatives dans les fonds propres de catégorie 1B d'autres institutions financières				**131**	**X**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**700**	**T**
Autres ajustements liés aux participations				**529**	
Autres éléments	**3 440**	**368**	**3 072**		
Total de l'actif	**397 085 $**	**60 332 $**	**336 753 $**		

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

Tableau CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan (suite)

Au 31 décembre 2021

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire[1]	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres[2]
Passif					
Dépôts	238 355 $	(567) $	238 922 $		
Autres passifs					
Acceptations	268	—	268		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	11 342	25	11 317		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	31 177	260	30 917		
Instruments financiers dérivés	5 500	27	5 473		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	7 938	147	7 791		
Obligations locatives	596	(324)	920		
Passifs des contrats d'assurance	34 762	34 762	—		
Passif net des fonds distincts	22 796	22 796	—		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 048	241	807		
Passifs d'impôt différé	301	313	(12)		
Autres	7 516	1 704	5 812		
Passifs du groupe destiné à être cédé	—	—	—		
Obligations subordonnées	1 960	—	1 960		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 qui seront éliminées progressivement				— $	
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de deuxième catégorie				1 960	Q
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				—	
Total du passif	363 559	59 384	304 175		
Capitaux propres					
Capital social	4 982	—	4 982		
Parts permanentes et de ristournes				84	F
Parts de qualification				25	P
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				(16)	
Parts de capital de la Fédération				4 863	A
Participations croisées sous forme d'instruments de fonds propres de la catégorie 1A				26	B
Capital-actions	—	—	—		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A					
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				—	
Excédents non répartis	1 546	54	1 492		C
Cumul des autres éléments du résultat global	765	(8)	773		E
Gains (pertes) nets non réalisés sur les titres d'emprunt classés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global				(397)	
Gains (pertes) sur instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				84	M
Gains (pertes) nets non réalisés liés à l'ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance				456	
Autres				630	
Réserves	25 321	—	25 321		D
Participations ne donnant pas le contrôle	912	902	10		
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				—	
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1				—	
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				—	
Parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires				10	
Total des capitaux propres	33 526	948	32 578		
Total du passif et des capitaux propres	397 085 $	60 332 $	336 753 $		

(1) Comprennent les filiales d'assurance, Desjardins Groupe d'assurances générales inc. et Desjardins sécurité financière, compagnie d'assurance vie, lesquelles sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. Une description de leurs activités se retrouve dans le rapport annuel 2021 du Mouvement Desjardins à la section 2.3 du rapport de gestion.

(2) Se reporter au tableau « Composition des fonds propres réglementaires » de ce rapport.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles

Au 31 décembre 2021

	Caractéristiques	Parts de qualification	Parts permanentes	Parts de ristournes	Parts de qualification
1	Émetteur	Caisses Desjardins du Québec	Caisses Desjardins du Québec	Caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
3	Droit régissant l'instrument	Québec	Québec	Québec	Québec
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	Traitement réglementaire :				
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 1A	Instrument catégorie 1A	Instrument catégorie 2
5	Règles de Bâle III après la transition	Instrument catégorie 2	Inéligible	Inéligible	Instrument catégorie 2
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Parts de qualification	Parts de capital	Parts de capital	Parts de qualification
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	25 496 $	75 275 $	8 484 $	100 $
9	Valeur nominale de l'instrument	5$	10$	1$	5$
10	Rubrique comptable	Fonds propres	Fonds propres	Fonds propres	Fonds propres
11	Date initiale d'émission	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
12	Perpétuel ou daté	Perpétuel	Perpétuel	Perpétuel	Perpétuel
13	Date d'échéance initiale	Aucune date d'échéance	Aucune date d'échéance	Aucune date d'échéance	Aucune date d'échéance
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Non	Non	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende				
17	Dividende/coupon fixe ou variable	s. o.	Variable	Variable	s. o.
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	s. o.	0,5 % annuel	0,5 % annuel	s. o.
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	s. o.	Oui	Oui	s. o.
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	s. o.	Entièrement discrétionnaire	Entièrement discrétionnaire	s. o.
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	s. o.	Non	Non	s. o.
22	Non cumulatif ou cumulatif	s. o.	Non cumulatif	Non cumulatif	s. o.
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination				
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[1]	Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[1]	Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[1]	Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[1]
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	Non	Oui	Oui	Non
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	Rachat par l'émetteur non limité au cas de liquidation	Rachat par l'émetteur non limité au cas de liquidation	s. o.

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 20.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 décembre 2021

	Caractéristiques	Parts de capital F	Billets subordonnés FPUNV	Billets subordonnés FPUNV
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	s. o.	31430WDW1 / CA31430WDW16	CA31430WGC25 / 31430WGC2
3	Droit régissant l'instrument	Québec	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	s. o.	s. o.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	Instrument catégorie 1A	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2
5	Règles de Bâle III après la transition	Instrument catégorie 1A	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Parts de capital	Billets subordonnés	Billets subordonnés
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	4 889 464 $	962 880 $	996 915 $
9	Valeur nominale de l'instrument	10 $	1 000 000 000 $	1 000 000 000 $
10	Rubrique comptable	Fonds propres	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	s. o.	26 mai 2020	28 mai 2021
12	Perpétuel ou daté	Perpétuel	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	Aucune date d'échéance	26 mai 2030	28 mai 2031
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Oui	Oui
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	À partir du 26 mai 2025, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À partir du 28 mai 2026, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	À n'importe quelle date après le 26 mai 2025, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À n'importe quelle date après le 28 mai 2026, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Variable	Fixe, puis variable	Fixe, puis variable
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	4,25 % annuel	2,856 % par année jusqu'au 26 mai 2025 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux des acceptations bancaires à 3 mois, majoré de 2,11 %	1,992 % par année jusqu'au 28 mai 2026 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux des acceptations bancaires à 3 mois, majoré de 0,60 %
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Oui	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Entièrement discrétionnaire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Non cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Convertible	Convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	Voir Note (2)	Voir Note (2)
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	Toujours converti en totalité	Toujours converti en totalité
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	Voir Note (3)	Voir Note (3)
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	Obligatoire	Obligatoire
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)	Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination			
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[1]	Créanciers séniors incluant les déposants	Créanciers séniors incluant les déposants
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	Non	Non	Non
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 20.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 décembre 2021

	Caractéristiques	Billet de premier rang TLAC	Billet de premier rang TLAC	Billet de premier rang TLAC	Billet de premier rang TLAC
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	CA31430WCG74	31429KAD5 / 31429LAD3	31430WFL3 / CA31430WFL33	31429KAF0 / 31429LAF8 US31429KAF03 / US31429LAF85
3	Droit régissant l'instrument	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	Contractuel	s. o.	Contractuel
	Traitement réglementaire :				
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument	1 000 000 000 $	1 000 000 000 $ US	1 000 000 000 $	500 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	4 octobre 2019	10 février 2020	21 janvier 2021	21 mai 2021
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	4 octobre 2024	10 février 2025	21 janvier 2026	21 mai 2024
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Non	Non	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende				
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Fixe	Variable
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	2,417 % par année	2,05 % par année	1,093 % par année	Taux SOFR composé + 0,43 %
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination	Exemption	Exemption	Exemption	Exemption
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 20.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 décembre 2021

	Caractéristiques	Billet de premier rang TLAC	Billet de premier rang TLAC
1	Émetteur	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	**31429KAE3 / 31429LAE1 US 31429KAE38 / US31429LAE11**	**31430WHX5 CA31430WHX52**
3	Droit régissant l'instrument	**New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)**	**Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables**
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	**Contractuel**	**s. o.**
	Traitement réglementaire :		
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	**s. o.**	**s. o.**
5	Règles de Bâle III après la transition	**s. o.**	**s. o.**
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	**Entité**	**Entité**
7	Type d'instrument	**Autres instruments TLAC**	**Autres instruments TLAC**
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	**Montant admissible aux fins de la TLAC seulement**	**Montant admissible aux fins de la TLAC seulement**
9	Valeur nominale de l'instrument	**750 000 000 $**	**500 000 000 $**
10	Rubrique comptable	**Passif – Coût amorti**	**Passif – Coût amorti**
11	Date initiale d'émission	**21 mai 2021**	**10 septembre 2021**
12	Perpétuel ou daté	**Daté**	**Daté**
13	Date d'échéance initiale	**21 mai 2024**	**10 septembre 2026**
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	**Non**	**Non**
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	**s. o.**	**s. o.**
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	**s. o.**	**s. o.**
	Coupon ou dividende		
17	Dividende/coupon fixe ou variable	**Fixe**	**Fixe**
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	**0,7 % par année**	**1,587 % par année**
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	**Non**	**Non**
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	**Obligatoire**	**Obligatoire**
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	**Non**	**Non**
22	Non cumulatif ou cumulatif	**Cumulatif**	**Cumulatif**
23	Convertible ou non convertible	**Non convertible**	**Non convertible**
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	**s. o.**	**s. o.**
25	Si convertible, en totalité ou en partie	**s. o.**	**s. o.**
26	Si convertible, taux de conversion	**s. o.**	**s. o.**
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	**s. o.**	**s. o.**
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	**s. o.**	**s. o.**
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	**s. o.**	**s. o.**
30	Mécanisme de dépréciation	**Non**	**Non**
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	**s. o.**	**s. o.**
32	Dépréciation totale ou partielle	**s. o.**	**s. o.**
33	Dépréciation permanente ou temporaire	**s. o.**	**s. o.**
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	**s. o.**	**s. o.**
34a	Type de subordination	**Exemption**	**Exemption**
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	**Pari passu aux dépôts**	**Pari passu aux dépôts**
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	**s. o.**	**s. o.**
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	**s. o.**	**s. o.**

(1) Sujet à la fusion-liquidation en vertu de la *Loi sur les coopératives de services financiers*.

(2) Événements déclencheurs FPUNV:
i) l'Autorité annonce publiquement que la Fédération a été avisée par écrit qu'elle est considérée comme non viable ou sur le point de le devenir et que la conversion des billets et d'autres instruments d'urgence émis par la Fédération pourrait rétablir ou maintenir sa viabilité; ou
ii) l'administration fédérale ou provinciale canadienne annonce publiquement que la Fédération a accepté ou convenu d'accepter une injection de fonds propres ou toutes autres formes d'aides équivalentes, de la part du gouvernement du Canada ou de l'administration d'une province ou d'une subdivision politique ou d'un organisme ou d'un agent de celle-ci, sans lesquelles l'Autorité aurait jugé la Fédération non viable de par la faiblesse des ratios de fonds propres de la Fédération.

(3) En cas d'un événement déclencheur, chaque billet en circulation sera converti en un nombre de parts Z-capital contingent égal à (multiplicateur x valeur du billet) ÷ prix de conversion, arrondi à la baisse. Veuillez vous référer au supplément de prospectus pour plus de détails.

Tableau TLAC1 – Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution[1])

		a				
		Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
	(en millions de dollars et en pourcentage)	**Montants**	Montants	Montants	Montants	Montants
	Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements					
1	Instruments de fonds propres de catégorie 1A éligibles	**27 733 $**	28 066 $	27 235 $	26 869 $	25 730 $
2	Autres éléments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements de TLAC	**—**	—	—	—	—
3	Instruments de catégorie 1 non éligibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties	**—**	—	—	—	—
4	Autres ajustements	**—**	—	—	—	—
5	**Instruments de fonds propres de catégorie 1 éligibles aux termes du dispositif de TLAC**	**—**	—	—	—	—
6	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	**1 264**	1 577	1 571	595	779
7	Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	**—**	—	—	—	—
8	Fonds propres de catégorie 2 non éligibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties	**—**	—	—	—	—
9	Autres ajustements	**—**	—	—	—	—
10	**Instruments de catégorie 2 éligibles aux termes du dispositif de TLAC**	**1 264**	1 577	1 571	595	779
11	**TLAC liée aux fonds propres réglementaires**	**28 997**	29 643	28 806	27 464	26 509
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires					
12	Instruments de TLAC externe émis directement par l'institution financière et subordonnés à des passifs exclus	**5 328**	5 315	4 765	3 245	2 266
13	Instruments de TLAC externe émis directement par l'institution financière et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de la TLAC	**—**	—	—	—	—
14	Dont : montant éligible en tant que TLAC après application des plafonnements	**—**	—	—	—	—
15	Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1er janvier 2022	**—**	—	—	—	—
16	Engagements éligibles ex ante visant à recapitaliser une IFIS-G en résolution	**—**	—	—	—	—
17	**TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements**	**5 328**	5 315	4 765	3 245	2 266
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18	TLAC avant déductions	**34 325**	34 958	33 571	30 709	28 775
19	Déductions des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments éligibles à la TLAC (non applicables aux IFIS-i à point d'entrée unique)	**—**	—	—	—	—
20	Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	**—**	—	—	—	—
21	Autres ajustements de TLAC	**—**	—	—	—	—
22	**TLAC après déductions**	**34 325 $**	34 958 $	33 571 $	30 709 $	28 775 $
	Actifs pondérés et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC					
23	Total des actifs pondérés en fonction des risques ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	**129 311 $**	130 190 $	125 753 $	120 539 $	116 522 $
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	**329 634 $**	322 634 $	322 244 $	307 977 $	301 805 $
	Ratios TLAC[2] et coussins de fonds propres					
25	TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC)	**26,5 %**	26,9 %	26,7 %	25,5 %	24,7 %
26	TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	**10,4**	10,8	10,4	10,0	9,5
27	Ratio de catégorie 1A (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution	**s.o.**	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.
28	Coussin spécifique à l'établissement (coussin de conservation des fonds propres + coussin contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés des risques)	**3,5**	3,5	3,5	3,5	3,5
29	Dont : coussin de conservation des fonds propres	**2,5**	2,5	2,5	2,5	2,5
30	Dont : coussin contracyclique spécifique à l'institution financière	**—**	—	—	—	—
31	Dont : coussin applicable aux institutions financières d'importance systémique	**1,0**	1,0	1,0	1,0	1,0

(1) Les données figurant dans ce tableau diffèrent de celles présentées dans le Tableau CC1, car elles font référence au groupe de résolution qui exclut la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.

(2) L'Autorité s'attend à ce que les exigences minimales TLAC soient respectées à compter du 1er avril 2022.

Tableau TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique

		Au 31 décembre 2021						Au 30 septembre 2021					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	
	(en millions de dollars)	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5
1	Description du rang du créancier	Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]		Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[2]	**5 161 $**	**— $**	**2 000 $**	**5 345 $**	**s. o.**	**12 506 $**	5 178 $	— $	2 500 $	5 350 $	s. o.	13 028 $
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	**—**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**—**	—	—	—	—	s. o.	
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	**5 161 $**	**— $**	**2 000 $**	**5 345 $**	**s. o.**	**12 506 $**	5 178 $	— $	2 500 $	5 350 $	s. o.	13 028 $
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	**5 161**	**—**	**2 000**	**5 345**	**s. o.**	**12 506**	5 178	—	2 500	5 350	s. o.	13 028
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	**—**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**—**	—	—	—	—	s. o.	—
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	**—**	**—**	**—**	**5 345**	**s. o.**	**5 345**	—	—	—	5 350	s. o.	5 350
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	**—**	**—**	**2 000**	**—**	**s. o.**	**2 000**	—	—	2 500	—	s. o.	2 500
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, hors titres perpétuels	**—**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**—**	—	—	—	—	s. o.	—
10	**Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels**	**5 161 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**s. o.**	**5 161 $**	5 178 $	— $	— $	— $	s. o.	5 178 $

		Au 30 juin 2021						Au 31 mars 2021					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	
	(en millions de dollars)	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5
1	Description du rang du créancier	Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]		Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[2]	5 186 $	— $	2 500 $	4 789 $	s. o.	12 475 $	5 195 $	— $	1 500 $	3 257 $	s. o.	9 952 $
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	—	—	—	—	s. o.	—	—	—	—	—	s. o.	—
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	5 186 $	— $	2 500 $	4 789 $	s. o.	12 475 $	5 195 $	— $	1 500 $	3 257 $	s. o.	9 952 $
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	5 186	—	2 500	4 789	s. o.	12 475	5 195	—	1 500	3 257	s. o.	9 952
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	—	—	—	—	s. o.	—	—	—	—	—	s. o.	—
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	—	—	—	4 789	s. o.	4 789	—	—	—	3 257	s. o.	3 257
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	—	—	2 500	—	s. o.	2 500	—	—	1 500	—	s. o.	1 500
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, hors titres perpétuels	—	—	—	—	s. o.	—	—	—	—	—	s. o.	—
10	**Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels**	5 186 $	— $	— $	— $	s. o.	5 186 $	5 195 $	— $	— $	— $	s. o.	5 195 $

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

Tableau TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (suite)

		Au 31 décembre 2020					
		Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	
	(en millions de dollars)	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5
1	Description du rang du créancier	Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[2]	5 200 $	— $	1 500 $	2 273 $	s. o.	8 973 $
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	—	—	—	—	s. o.	—
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	5 200 $	— $	1 500 $	2 273 $	s. o.	8 973 $
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	5 200	—	1 500	2 273	s. o.	8 973
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	—	—	—	—	s. o.	—
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	—	—	—	2 273	s. o.	2 273
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	—	—	1 500	—	s. o.	1 500
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, hors titres perpétuels	—	—	—	—	s. o.	—
10	**Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels**	5 200 $	— $	— $	— $	s. o.	5 200 $

(1) À l'instar des banques canadiennes, le Mouvement Desjardins ne complète pas cette colonne à ce moment-ci.

(2) Les parts de capital sont présentées à leur valeur comptable, les dettes subordonnées et les instruments de recapitalisation interne sont présentés à leur valeur nominale.

LIENS ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS ET LES EXPOSITIONS RÉGLEMENTAIRES

Tableau LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires
Au 31 décembre 2021

	a	b	c	d	e	f	g
			Valeurs comptables des éléments[1]				
(en millions de dollars)	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
Actif							
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	16 328 $	15 250 $	15 250 $	— $	— $	— $	— $
Titres au coût amorti	41	29	6	—	23	—	—
Titre à la juste valeur par le biais du résultat net	39 772	12 334	935	—	3	11 396	—
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	53 286	46 902	46 902	—	—	—	—
Prêt et provision pour pertes de crédit	230 511	228 060	227 934	—	—	—	126
Instruments financiers dérivés	5 828	5 649	—	5 649	—	367	—
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	12 019	12 509	—	12 509	—	13 332	—
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	1 380	7 421	3 294	—	—	—	4 127
Actif incluant les primes à recevoir et les actifs de réassurance	27 225	—	—	—	—	—	—
Actifs au titre de droits d'utilisation	530	844	844	—	—	—	—
Terrains, bâtiments et matériel	2 457	1 078	1 078	—	—	—	—
Goodwill, logiciels et autres immobilisations incorporelles	654	270	—	—	—	—	270
Actifs d'impôt différé	789	513	513	—	—	—	—
Autres actifs	6 265	5 894	5 894	—	—	—	—
Total de l'actif	397 085 $	336 753 $	302 650 $	18 158 $	26 $	25 095 $	4 523 $
Passif							
Dépôts	238 355 $	238 922 $	— $	— $	— $	— $	238 922 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières	42 519	42 234	—	30 917	—	39 076	—
Instruments financiers dérivés	5 500	5 473	—	5 473	—	290	—
Passif net des fonds distincts et des contrats d'assurance	34 762	—	—	—	—	—	—
Passifs d'impôt différé	301	(12)	—	—	—	—	(12)
Obligations locatives	596	920	—	—	—	—	920
Acceptations et sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	8 206	8 059	—	—	—	—	8 059
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies et autres passifs	31 360	6 619	—	—	—	—	6 618
Obligations subordonnées	1 960	1 960	—	—	—	—	1 960
Total du passif	363 559 $	304 175 $	— $	36 390 $	— $	39 366 $	256 467 $
Fonds propres							
Capital social	4 982 $	4 982 $	— $	— $	— $	— $	4 982 $
Capital-actions	—	—	—	—	—	—	—
Excédents non répartis	1 546	1 492	—	—	—	—	1 492
Cumul des autres éléments du résultat global	765	773	—	—	—	—	773
Réserves	25 321	25 321	—	—	—	—	25 321
Capitaux propres – part revenant au groupe	32 614	32 568	—	—	—	—	32 568
Participations ne donnant pas le contrôle	912	10	—	—	—	—	10
Total des capitaux propres	33 526	32 578	—	—	—	—	32 578
Total du passif et des capitaux propres	397 085 $	336 753 $	— $	36 390 $	— $	39 366 $	289 046 $

(1) Les montants des colonnes c à g ne sont pas nécessairement égaux à ceux de la colonne b, certains éléments pouvant être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires au titre de plusieurs catégories de risques.

Tableau LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers
Au 31 décembre 2021

		a	b	c	d	e
			Éléments soumis au [1]			
	(en millions de dollars)	Total	Cadre du risque de crédit	Cadre de titrisation	Cadre du risque de contrepartie	Cadre du risque de marché
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	332 230 $	302 650 $	26 $	18 158 $	25 095 $
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	36 680	—	—	36 390	290
3	**Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire**	295 550	302 650	26	(18 232)	24 805
4	Hors bilan[2]	131 162	60 012	—	—	—
5	Écarts de valorisation	—	—	—	—	—
6	Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	2 016	(279)	—	2 295	—
7	Écarts découlant de la prise en compte de provisions	931	931	—	—	—
8	Écarts découlant des filtres prudentiels	—	—	—	—	—
9	Ajustement au titre des dérivés	4 132	—	—	4 132	—
10	Expositions liées aux opérations de financement par titres[3]	61 834	—	—	61 834	—
11	Autres écarts	—	—	—	—	—
12	**Valeur réglementaire des expositions[4]**	495 625 $	363 314 $	26 $	50 029 $	24 805 $

(1) Les montants des colonnes b à e ne sont pas nécessairement égaux à ceux de la colonne a, certains éléments pouvant être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires au titre de plusieurs catégories de risques.
(2) L'exposition initiale est présentée à la colonne a, les colonnes b à e présentent les montants après application des facteurs de conversion en équivalent crédit lorsqu'applicable.
(3) Étant donné que les expositions liées aux opérations de financement par titres sont déduites à la ligne 2, un ajustement est requis afin d'arriver à l'exposition en cas de défaut.
(4) Montant agrégé servant au calcul des APR pour chacune des catégories de risques.

Fiche LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
LIA.c)	Expliquer les processus et contrôles mis en place dans le cadre du processus d'évaluation des valeurs comptables afin que qu'elles soient fiables et prudentes.	Rapport annuel 2021	5.3 - Méthodes comptables critiques et estimations	109-116
		Rapport annuel 2021	Note 4 – Juste valeur des instruments financiers	164-169
LIA.d)	Expliquer le traitement des participations significatives dans les assureurs au niveau des fonds propres réglementaires.	Rapport annuel 2021	3.2 - Gestion du capital	55-62

(1) Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

RISQUE DE CRÉDIT

Fiche CRA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRA.a)	Les différentes composantes du profil de risque de crédit du Mouvement découlant du modèle économique.	Rapport annuel 2021	Risque de crédit	76-88
CRA.b)	Les critères et les approches retenus pour définir la politique de gestion du risque de crédit et fixer des limites de ce risque.	Rapport annuel 2021	Gestion du risque de crédit	76-82
CRA.c)	La structure et l'organisation de la gestion du risque de crédit et de la fonction de contrôle de ce risque.	Rapport annuel 2021	Gouvernance en matière de gestion des risques	72
CRA.d)	Les liens entre la gestion du risque de crédit et les fonctions de contrôle des risques, de conformité et d'audit interne.	Rapport annuel 2021	Gouvernance en matière de gestion des risques	72
CRA.e)	Le périmètre et les principaux éléments des informations sur l'exposition au risque de crédit et sur la fonction de gestion de ce risque communiqués à la direction et au conseil d'administration.	Rapport annuel 2021	Mesure des risques	69-70
			Communication des risques	70
			Appétit pour le risque	70-71
			Approche proactive de gestion des risques	71
			Gouvernance en matière de gestion des risques	72

[1] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

Tableau CR1 – Qualité de crédit des actifs [1]

		a	b	c	d	e	f	g							
		Au 31 décembre 2021							Au 30 septembre 2021						
		Valeurs comptables brutes des							Valeurs comptables brutes des						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	Expositions en défaut (a)	Expositions non défaillantes (b)	Provisions / dépréciations (c)	Provisions spécifiques (d)	Provisions générales (e)	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI (f)	Valeurs nettes (a + b - c)	Expositions en défaut (a)	Expositions non défaillantes (b)	Provisions / dépréciations (c)	Provisions spécifiques (d)	Provisions générales (e)	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI (f)	Valeurs nettes (a + b - c)
1	**Prêts**	**1 390 $**	**227 777 $**	**970 $**	**142 $**	**828 $**	**847 $**	**228 197 $**	1 501 $	223 908 $	1 002 $	155 $	847 $	924 $	224 407 $
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**—**	**457**	**—**	**—**	**—**	**—**	**457**	—	462	—	—	—	10	462
1.2	Organismes publics hors administration centrale	**—**	**3 616**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3 616**	—	3 553	—	—	—	—	3 553
1.3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	**—**	**376**	**—**	**—**	**—**	**—**	**376**	—	377	—	—	—	—	377
1.5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	**177**	**34 643**	**155**	**29**	**126**	**162**	**34 665**	240	33 389	192	37	155	182	33 437
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	**102**	**29 893**	**477**	**—**	**477**	**330**	**29 518**	109	30 279	472	2	470	340	29 916
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**260**	**147 041**	**144**	**—**	**144**	**187**	**147 157**	277	144 178	159	—	159	186	144 296
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**6**	**11 670**	**18**	**—**	**18**	**61**	**11 658**	6	11 578	6	—	6	91	11 578
1.10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance[2]	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	**845**	**81**	**176**	**113**	**63**	**107**	**750**	869	92	173	116	57	115	788
1.13	Autres prêts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	**—**	**62 054**	**—**	**—**	**—**	**10**	**62 054**	—	58 353	—	—	—	4	58 353
3	Expositions hors bilan	**189**	**130 190**	**—**	**—**	**—**	**125**	**130 379**	39	128 368	—	—	—	159	128 407
4	**Total**	**1 579 $**	**420 021 $**	**970 $**	**142 $**	**828 $**	**982 $**	**420 630 $**	1 540 $	410 629 $	1 002 $	155 $	847 $	1 087 $	411 167 $

		Au 30 juin 2021							Au 31 mars 2021						
		Valeurs comptables brutes des							Valeurs comptables brutes des						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	Expositions en défaut (a)	Expositions non défaillantes (b)	Provisions / dépréciations (c)	Provisions spécifiques (d)	Provisions générales (e)	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI (f)	Valeurs nettes (a + b - c)	Expositions en défaut (a)	Expositions non défaillantes (b)	Provisions / dépréciations (c)	Provisions spécifiques (d)	Provisions générales (e)	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI (f)	Valeurs nettes (a + b - c)
1	**Prêts**	1 525 $	218 804 $	996 $	144 $	852 $	855 $	219 333 $	1 592 $	211 658 $	1 058 $	144 $	914 $	809 $	212 192 $
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	—	424	—	—	—	—	424	—	387	—	—	—	—	387
1.2	Organismes publics hors administration centrale	—	3 000	—	—	—	—	3 000	—	3 141	—	—	—	—	3 141
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	—	375	—	—	—	—	375	—	375	—	—	—	—	375
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	219	32 164	187	37	150	191	32 196	213	30 785	205	43	162	172	30 793
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	104	30 492	472	2	470	332	30 124	109	30 294	502	3	499	347	29 901
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	316	141 071	155	—	155	166	141 232	409	135 522	160	—	160	147	135 771
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	10	11 184	10	—	10	62	11 184	10	11 064	11	—	11	45	11 063
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance[2]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	876	94	172	105	67	104	798	851	90	180	98	82	98	761
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	—	64 956	—	—	—	10	64 956	—	60 538	—	—	—	13	60 538
3	Expositions hors bilan	39	127 490	75	—	75	140	127 454	66	124 927	74	—	74	140	124 919
4	**Total**	1 564 $	411 250 $	1 071 $	144 $	927 $	1 005 $	411 743 $	1 658 $	397 123 $	1 132 $	144 $	988 $	962 $	397 649 $

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

Tableau CR1 – Qualité de crédit des actifs [1] (suite)

		Au 31 décembre 2020						
		Valeurs comptables brutes des						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	Expositions en défaut (a)	Expositions non défaillantes (b)	Provisions / dépréciations (c)	Provisions spécifiques (d)	Provisions générales (e)	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI (f)	Valeurs nettes (a + b - c)
1	**Prêts**	1 704 $	208 381 $	1 106 $	148 $	958 $	790 $	208 979 $
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	—	362	—	—	—	—	362
1.2	Organismes publics hors administration centrale	—	3 112	—	—	—	—	3 112
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	—	375	—	—	—	—	375
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	234	29 976	296	43	253	144	29 914
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	106	30 656	508	2	506	371	30 254
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	473	133 183	188	—	188	127	133 468
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	10	10 624	11	—	11	45	10 623
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance[2]	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	881	93	103	103	—	103	871
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	—	58 612	—	—	—	8	58 612
3	Expositions hors bilan	45	124 420	49 882	—	49 882	156	74 583
4	**Total**	1 749 $	391 413 $	50 988 $	148 $	50 840 $	954 $	342 174 $

[1] Les données des trimestres comparatifs ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante en raison d'un raffinement méthodologique.

[2] Les expositions liées aux prêts en souffrance sont reflétées entièrement dans la colonne « Expositions en défaut ».

Tableau CR2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut

		Pour la période de trois mois terminée le															
		31 décembre 2021															
	(en millions de dollars)	Emprunteurs souverains et banques centrales	Organismes publics hors administration centrale	Banques multilatérales de développement	Institutions de dépôt et banques	Entreprises d'investis-sement	Entreprises	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	Actions	Prêts en souffrance [1]	Catégories plus risquées	Autres prêts	Total des prêts	Titres de dette	Total
1	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente**	— $	— $	— $	— $	— $	240 $	109 $	277 $	6 $	— $	— $	869 $	— $	1 501 $	— $	1 501 $
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	—	—	—	—	—	180	81	79	11	—	—	320	—	671	—	671
3	Retours à un état non défaillant	—	—	—	—	—	(246)	(89)	(95)	(8)	—	—	(344)	—	(782)	—	(782)
4	Montants annulés	—	—	—	—	—	(7)	(48)	—	—	—	—	—	—	(55)	—	(55)
5	Autres variations	—	—	—	—	—	10	49	(1)	(3)	—	—	—	—	55	—	55
6	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	— $	— $	— $	— $	— $	177 $	102 $	260 $	6 $	— $	— $	845 $	— $	1 390 $	— $	1 390 $

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

Tableau CR2 – Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut (suite)

		Pour les périodes de trois mois terminées le																
		30 septembre 2021																
	(en millions de dollars)	Emprunteurs souverains et banques centrales	Organismes publics hors administration centrale	Banques multilatérales de développement	Institutions de dépôt et banques	Entreprises d'investissement	Entreprises	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	Actions	Prêts en souffrance (1)	Catégories plus risquées	Autres prêts	Total des prêts	Titres de dette	Total
1	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente**	— $	— $	— $	— $	— $	219 $	104 $	316 $	10 $	— $	— $	876 $	— $	1 525 $	— $	1 525 $
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	—	—	—	—	—	238	77	56	3	—	—	278	—	652	—	652
3	Retours à un état non défaillant	—	—	—	—	—	(218)	(82)	(83)	(6)	—	—	(285)	—	(674)	—	(674)
4	Montants annulés	—	—	—	—	—	(7)	(40)	—	—	—	—	—	—	(47)	—	(47)
5	Autres variations	—	—	—	—	—	8	50	(12)	(1)	—	—	—	—	45	—	45
6	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	— $	— $	— $	— $	— $	240 $	109 $	277 $	6 $	— $	— $	869 $	— $	1 501 $	— $	1 501 $
		30 juin 2021																
	(en millions de dollars)	Emprunteurs souverains et banques centrales	Organismes publics hors administration centrale	Banques multilatérales de développement	Institutions de dépôt et banques	Entreprises d'investissement	Entreprises	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	Actions	Prêts en souffrance (1)	Catégories plus risquées	Autres prêts	Total des prêts	Titres de dette	Total
1	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente**	— $	— $	— $	— $	— $	213 $	109 $	409 $	10 $	— $	— $	851 $	— $	1 592 $	— $	1 592 $
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	—	—	—	—	—	247	75	67	27	—	—	331	—	747	—	747
3	Retours à un état non défaillant	—	—	—	—	—	(245)	(63)	(141)	(7)	—	—	(306)	—	(762)	—	(762)
4	Montants annulés	—	—	—	—	—	(9)	(50)	1	—	—	—	—	—	(58)	—	(58)
5	Autres variations	—	—	—	—	—	13	33	(20)	(20)	—	—	—	—	6	—	6
6	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	— $	— $	— $	— $	— $	219 $	104 $	316 $	10 $	— $	— $	876 $	— $	1 525 $	— $	1 525 $
		31 mars 2021																
	(en millions de dollars)	Emprunteurs souverains et banques centrales	Organismes publics hors administration centrale	Banques multilatérales de développement	Institutions de dépôt et banques	Entreprises d'investissement	Entreprises	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	Actions	Prêts en souffrance (1)	Catégories plus risquées	Autres prêts	Total des prêts	Titres de dette	Total
1	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente**	— $	— $	— $	— $	— $	234 $	106 $	473 $	10 $	— $	— $	881 $	— $	1 704 $	— $	1 704 $
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	—	—	—	—	—	189	100	108	8	—	—	309	—	714	—	714
3	Retours à un état non défaillant	—	—	—	—	—	(196)	(74)	(168)	(5)	—	—	(339)	—	(782)	—	(782)
4	Montants annulés	—	—	—	—	—	(9)	(45)	(2)	—	—	—	—	—	(56)	—	(56)
5	Autres variations	—	—	—	—	—	(5)	22	(2)	(3)	—	—	—	—	12	—	12
6	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	— $	— $	— $	— $	— $	213 $	109 $	409 $	10 $	— $	— $	851 $	— $	1 592 $	— $	1 592 $
		31 décembre 2020																
	(en millions de dollars)	Emprunteurs souverains et banques centrales	Organismes publics hors administration centrale	Banques multilatérales de développement	Institutions de dépôt et banques	Entreprises d'investissement	Entreprises	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	Actions	Prêts en souffrance (1)	Catégories plus risquées	Autres prêts	Total des prêts	Titres de dette	Total
1	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente**	— $	— $	— $	— $	— $	235 $	111 $	465 $	9 $	— $	— $	899 $	— $	1 719 $	— $	1 719 $
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	—	—	—	—	—	369	145	55	20	—	—	413	—	1 002	—	1 002
3	Retours à un état non défaillant	—	—	—	—	—	(375)	(98)	(58)	(21)	—	—	(431)	—	(983)	—	(983)
4	Montants annulés	—	—	—	—	—	(16)	(97)	(1)	—	—	—	—	—	(114)	—	(114)
5	Autres variations	—	—	—	—	—	21	45	12	2	—	—	—	—	80	—	80
6	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	— $	— $	— $	— $	— $	234 $	106 $	473 $	10 $	— $	— $	881 $	— $	1 704 $	— $	1 704 $

(1) Les expositions liées aux prêts en souffrance sont reflétées entièrement dans la colonne « Expositions en défaut ».

Fiche CRB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRB.a)	Périmètre et définition comptable des termes « en souffrance » ou « déprécié » s'agissant des expositions et différences, le cas échéant, entre les définitions comptables et réglementaires des termes « en souffrance » et « en défaut ».	Rapport annuel 2021	Gestion du risque de crédit	76-82
			Note 2 – Principales méthodes comptables	142-161
CRB.b)	Expositions en souffrance (échues depuis plus de 90 jours) jugées non dépréciées et motifs de cette évaluation.	Rapport annuel 2021	Note 2 – Principales méthodes comptables	142-161
			Note 30 – Gestion des risques découlant des instruments financiers	222-226
CRB.c)	Description des méthodes employées pour déterminer les dépréciations.	Rapport annuel 2021	Note 2 – Principales méthodes comptables	142-161
CRB.d)	Définition du terme « exposition structurée » retenue par le Mouvement.	Rapport annuel 2021	Note 2 – Principales méthodes comptables	142-161
CRB.e)	Ventilation des expositions par échéance résiduelle.	Rapport annuel 2021	Note 30 – Gestion des risques découlant des instruments financiers	222-226
CRB.g)	Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance.	Rapport annuel 2021	Tableau 39 – Prêts bruts en souffrance, mais non dépréciés	84
CRB.h)	Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées.	Rapport annuel 2021	Allègement relatif à un prêt	82

[1] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2021			Pour la période de douze mois terminée le 31 décembre 2021
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Provision pour pertes de crédit	Radiations et recouvrements
Hypothécaires résidentiels	149 695 $	209 $	162 $	(3) $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 386	148	444	187
Aux organismes publics[1]	3 246	—	—	—
Aux entreprises				
Agriculture	10 534	108	17	5
Mines, pétrole et gaz	338	34	7	—
Services publics	905	—	1	—
Construction	5 017	92	56	4
Fabrication	4 686	90	74	5
Commerce de gros	2 097	16	19	4
Commerce de détail	3 744	64	30	4
Transport	1 424	32	19	2
Industrie de l'information	239	4	3	—
Finance et assurances	945	1	4	—
Immobilier	13 162	56	25	—
Services professionnels	1 285	4	10	2
Gestion de sociétés	1 148	12	8	1
Services administratifs	397	24	5	—
Enseignement	254	5	1	—
Soins de santé	4 036	66	21	3
Arts et spectacles	808	16	13	—
Hébergement	1 902	103	37	2
Autres services	1 195	4	10	—
Autres entreprises	38	—	4	—
Total des prêts aux entreprises	54 154	731	364	32
Total des prêts	231 481 $	1 088 $	970 $	216 $

[1] Y compris les prêts aux gouvernements.

Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2021			Pour la période de douze mois terminée le 31 décembre 2021
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Provision pour pertes de crédit	Radiations et recouvrements
Canada				
Québec	211 082 $	940 $	792 $	168 $
Autres provinces canadiennes	20 118	148	173	48
Total – Canada	231 200	1 088	965	216
Autres pays	281	—	5	—
Total	231 481 $	1 088 $	970 $	216 $

Fiche CRC – Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRC.a)	Les principales caractéristiques des politiques et processus de compensation d'éléments de bilan et hors bilan en indiquant dans quelle mesure le Mouvement y a recours	Rapport annuel 2021	Note 5 – Compensation d'actifs et de passifs financiers	170-171
CRC.b)	Les principales caractéristiques des politiques et processus d'évaluation et de gestion des sûretés	Rapport annuel 2021	Atténuation du risque de crédit	81-82
CRC.c)	Des renseignements sur la concentration des risques de marché ou de crédit dans les instruments d'atténuation du risque de crédit employés (par type de garantie, de sûreté ou de dérivé de crédit)	Rapport annuel 2021	Atténuation du risque de crédit	81-82

[1] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

Tableau CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) [1]

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 décembre 2021						
	(en millions de dollars)	**Expositions non garanties (valeurs comptables brutes) (a)**	**Expositions garanties par des sûretés (b)**	**Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert (c)**	**Expositions garanties par des garanties financières (d)**	**Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert (e)**	**Expositions garanties par des dérivés de crédit (f)**	**Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert (g)**
1	**Prêts**	**193 580 $**	**34 356 $**	**33 542 $**	**1 969 $**	**1 075 $**	**— $**	**— $**
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**457**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.2	Organismes publics hors administration centrale	**3 359**	**257**	**257**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.4	Institutions de dépôt et banques	**376**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.6	Entreprises	**30 370**	**4 439**	**4 148**	**302**	**147**	**—**	**—**
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	**26 864**	**2 002**	**1 964**	**746**	**690**	**—**	**—**
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**120 923**	**26 484**	**26 053**	**614**	**181**	**—**	**—**
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**10 485**	**1 134**	**1 118**	**298**	**55**	**—**	**—**
1.10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.11	Prêts en souffrance	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.12	Catégories plus risquées	**746**	**40**	**2**	**9**	**2**	**—**	**—**
1.13	Autres prêts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
2	Titres de dettes	**62 054**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
3	**Total**	**255 634 $**	**34 356 $**	**33 542 $**	**1 969 $**	**1 075 $**	**— $**	**— $**
4	Dont en défaut	**907 $**	**374 $**	**335 $**	**15 $**	**6 $**	**— $**	**— $**

				Au 30 septembre 2021				
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes) (a)	Expositions garanties par des sûretés (b)	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert (c)	Expositions garanties par des garanties financières (d)	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert (e)	Expositions garanties par des dérivés de crédit (f)	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert (g)
1	**Prêts**	188 986 $	35 340 $	34 217 $	2 129 $	1 204 $	— $	— $
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	462	—	—	—	—	—	—
1.2	Organismes publics hors administration centrale	3 303	250	250	—	—	—	—
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	377	—	—	—	—	—	—
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	29 170	4 443	4 104	326	163	—	—
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	26 997	2 381	2 106	872	813	—	—
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	117 624	26 929	26 484	648	188	—	—
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	10 267	1 292	1 271	265	40	—	—
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	786	45	2	18	—	—	—
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	58 353	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	247 339 $	35 340 $	34 217 $	2 129 $	1 204 $	— $	— $
4	Dont en défaut	970 $	412 $	369 $	27 $	7 $	— $	— $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 35.

Tableau CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)[1] (suite)

		Au 30 juin 2021						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes) (a)	Expositions garanties par des sûretés (b)	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert (c)	Expositions garanties par des garanties financières (d)	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert (e)	Expositions garanties par des dérivés de crédit (f)	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert (g)
1	**Prêts**	184 256 $	34 913 $	33 800 $	2 203 $	1 277 $	— $	— $
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	424	—	—	—	—	—	—
1.2	Organismes publics hors administration centrale	2 758	242	242	—	—	—	—
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—		—
1.4	Institutions de dépôt et banques	375	—	—	—	—	—	—
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	28 039	4 311	3 994	331	163	—	—
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	27 120	2 396	2 123	939	881	—	—
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	114 765	26 718	26 273	664	194	—	—
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9 979	1 186	1 166	249	39	—	—
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	796	60	2	20	—	—	—
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	64 956	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	249 212 $	34 913 $	33 800 $	2 203 $	1 277 $	— $	— $
4	Dont en défaut	1 015 $	419 $	360 $	27 $	6 $	— $	— $

		Au 31 mars 2021						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes) (a)	Expositions garanties par des sûretés (b)	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert (c)	Expositions garanties par des garanties financières (d)	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert (e)	Expositions garanties par des dérivés de crédit (f)	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert (g)
1	**Prêts**	178 198 $	33 762 $	32 718 $	2 245 $	1 276 $	— $	— $
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	387	—	—	—	—	—	—
1.2	Organismes publics hors administration centrale	2 903	238	238	—	—	—	—
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	375	—	—	—	—	—	—
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	26 693	4 239	3 932	347	168	—	—
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	27 341	1 931	1 670	947	890	—	—
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	109 853	26 138	25 736	671	182	—	—
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9 887	1 160	1 140	258	36	—	—
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	759	56	2	22	—	—	—
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	60 538	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	238 736 $	33 762 $	32 718 $	2 245 $	1 276 $	— $	— $
4	Dont en défaut	1 022 $	477 $	421 $	30 $	5 $	— $	— $

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

Tableau CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)[1] (suite)

		Au 31 décembre 2020						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes) (a)	Expositions garanties par des sûretés (b)	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert (c)	Expositions garanties par des garanties financières (d)	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert (e)	Expositions garanties par des dérivés de crédit (f)	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert (g)
1	**Prêts**	172 701 $	36 121 $	34 987 $	2 212 $	1 291 $	— $	— $
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	362	—	—	—	—	—	—
1.2	Organismes publics hors administration centrale	2 874	238	238	—	—	—	—
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	375	—	—	—	—	—	—
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	25 885	4 145	3 875	350	154	—	—
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	27 893	1 700	1 439	973	922	—	—
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	105 004	28 812	28 283	667	181	—	
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9 440	1 170	1 150	219	33	—	—
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	868	56	2	3	1	—	—
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	58 612	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	231 313 $	36 121 $	34 987 $	2 212 $	1 291 $	— $	— $
4	Dont en défaut	1 108 $	500 $	444 $	9 $	4 $	— $	— $

[1] Les données des trimestres comparatifs ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante en raison d'un raffinement méthodologique.

Fiche CRD – Informations qualitatives sur le recours du Mouvement à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRD	Les noms des organismes externes d'évaluation du crédit (OEEC) et des organismes de crédit à l'exportation (OCE) auxquels l'entité fait appel et les raisons des variations constatées sur la période considérée.	Rapport annuel 2021	Risque de contrepartie et d'émetteur	87-88

[1] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

Afin de gérer adéquatement le risque auquel il est exposé, le Mouvement Desjardins attribue une cote de crédit à chaque contrepartie et émetteur. Cette cote s'appuie sur celles de quatre organismes externes d'évaluation de crédit (DBRS, Moody's, Standard & Poor's et Fitch). Il est à noter que ces quatre organismes d'évaluation de crédit satisfont aux critères d'admissibilité de l'Accord de Bâle et sont autorisés par l'AMF. Le Mouvement utilise cette cote de crédit pour calculer les exigences de fonds propres selon l'approche standard. Cette cote est utilisée dans le calcul des exigences de fonds propres pour une portion peu significative des classes d'actifs « Entreprises », « Banques », « Emprunteurs souverains » ainsi que pour la classe d'actif « Portefeuille de négociation ».

Tableau CR4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)[1]

		a	b	c	d	e	f						
		Au 31 décembre 2021						Au 30 septembre 2021					
		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR	
	(en millions de dollars et en pourcentage)	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR
	Classes d'actifs												
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**13 368 $**	**254 $**	**13 368 $**	**254 $**	**— $**	**— %**	10 844 $	— $	10 844 $	— $	— $	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	**7 564**	**11 459**	**7 306**	**852**	**1 632**	**20,00**	7 664	11 043	7 412	861	1 655	20,00
3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôts	**2 570**	**137**	**2 571**	**99**	**590**	**22,11**	2 493	72	2 493	35	511	20,22
5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	**8 056**	**8 184**	**7 969**	**2 993**	**9 840**	**89,77**	6 976	6 468	6 876	2 271	8 337	91,15
7	Portefeuilles de détail réglementaires	**1 437**	**2 468**	**891**	**1 134**	**1 516**	**74,86**	1 623	3 376	953	656	1 204	74,80
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**2 512**	**165**	**2 686**	**24**	**2 442**	**90,10**	2 410	178	2 596	15	2 237	85,73
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**761**	**48**	**759**	**2**	**754**	**99,05**	739	21	738	2	733	99,01
10	Actions	**216**	**—**	**216**	**—**	**216**	**100,00**	198	—	198	—	198	100,00
11	Prêts en souffrance	**115**	**35**	**111**	**15**	**168**	**133,58**	79	15	77	4	89	108,84
12	Catégories plus risquées	**71**	**47**	**71**	**22**	**140**	**150,00**	77	38	78	19	145	150,00
13	Autres actifs[3]	**17 071**	**—**	**17 071**	**—**	**5 739**	**33,62**	18 535	—	18 535	—	5 697	30,74
14	**Total**	**53 741 $**	**22 797 $**	**53 019 $**	**5 395 $**	**23 037 $**	**39,44 %**	51 638 $	21 211 $	50 800 $	3 863 $	20 806 $	38,06 %

		Au 30 juin 2021						Au 31 mars 2021					
		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR	
	(en millions de dollars et en pourcentage)	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR
	Classes d'actifs												
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	14 622 $	— $	14 622 $	— $	26 $	0,18 %	17 373 $	— $	17 373 $	— $	— $	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	7 155	11 290	6 913	736	1 530	20,00	6 911	11 511	6 673	685	1 472	20,01
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	Banques et institutions de dépôts	2 178	73	2 178	34	448	20,26	2 393	73	2 393	35	491	20,22
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	Entreprises	6 544	6 938	6 439	2 578	8 301	92,08	6 607	6 016	6 480	1 952	7 966	94,47
7	Portefeuilles de détail réglementaires	1 643	3 323	911	646	1 164	74,80	1 599	3 203	855	621	1 108	75,07
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 297	212	2 474	13	2 111	84,86	1 625	144	1 608	9	1 440	89,05
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	704	30	703	2	698	98,94	670	33	661	2	663	100,00
10	Actions	206	—	206	—	206	100,00	274	—	274	—	274	100,08
11	Prêts en souffrance	84	13	81	3	91	108,42	59	34	56	13	80	115,94
12	Catégories plus risquées	80	35	80	18	147	150,00	87	29	86	15	152	150,50
13	Autres actifs[3]	18 632	—	18 630	—	5 166	27,73	18 888	—	18 888	—	5 003	26,49
14	**Total**	54 145 $	21 914 $	53 237 $	4 030 $	19 888 $	34,73 %	56 486 $	21 043 $	55 347 $	3 332 $	18 649 $	31,78 %

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

Tableau CR4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)[1] (suite)

		Au 31 décembre 2020					
		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR	
	(en millions de dollars et en pourcentage)	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR
	Classes d'actifs						
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	9 793 $	— $	9 793 $	— $	— $	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	7 461	10 435	7 223	730	1 591	20,01
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôts	1 956	73	1 956	35	404	20,29
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	6 449	5 918	6 332	1 870	7 525	91,75
7	Portefeuilles de détail réglementaires	1 637	3 600	867	702	1 176	74,95
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	1 484	172	1 468	9	1 259	85,24
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	578	37	571	2	573	100,00
10	Actions	255	—	255	—	255	100,15
11	Prêts en souffrance	88	8	83	1	92	109,52
12	Catégories plus risquées	87	28	87	15	152	149,02
13	Autres actifs[3]	15 505	—	15 505	—	4 457	28,75
14	**Total**	45 293 $	20 271 $	44 140 $	3 364 $	17 484 $	36,81 %

(1) Excluent le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans les fonds d'investissement et le risque de règlement.

(2) Les expositions sont présentées, 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).

(3) Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique ne comprend pas les éléments au-dessous d'un certain seuil et qui sont pondérés à 250 %.

Tableau CR5 – Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques[1]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Au 31 décembre 2021									
		Pondération des risques									**Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)[2]**
	(en millions de dollars)	**0 %**	**10 %**	**20 %**	**35 %**	**50 %**	**75 %**	**100 %**	**150 %**	**Autres**	
	Classes d'actifs										
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**13 622 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**13 622 $**
2	Organismes publics hors administration centrale	**—**	**—**	**8 158**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**8 158**
3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
4	Banques et institutions de dépôts	**—**	**—**	**2 600**	**—**	**—**	**—**	**70**	**—**	**—**	**2 670**
5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Entreprises	**12**	**—**	**1 280**	**—**	**543**	**—**	**9 111**	**—**	**16**	**10 962**
7	Portefeuilles de détail réglementaire	**4**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2 021**	**—**	**—**	**—**	**2 025**
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**16**	**—**	**—**	**189**	**186**	**143**	**2 176**	**—**	**—**	**2 710**
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**7**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**754**	**—**	**—**	**761**
10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**216**	**—**	**—**	**216**
11	Prêts en souffrance	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**41**	**85**	**—**	**126**
12	Catégories plus risquées	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**93**	**—**	**93**
13	Autres actifs[3]	**11 199**	**—**	**472**	**—**	**—**	**—**	**5 379**	**—**	**21**	**17 071**
14	**Total**	**24 860 $**	**— $**	**12 510 $**	**189 $**	**729 $**	**2 164 $**	**17 747 $**	**178 $**	**37 $**	**58 414 $**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Au 30 septembre 2021									
		Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)[2]
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	Classes d'actifs										
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	10 844 $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	10 844 $
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	8 273	—	—	—	—	—	—	8 273
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôts	—	—	2 521	—	—	—	7	—	—	2 528
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	11	—	647	—	562	—	7 927	—	—	9 147
7	Portefeuilles de détail réglementaire	4	—	—	—	—	1 605	—	—	—	1 609
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	17	—	—	383	195	38	1 978	—	—	2 611
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	7	—	—	—	—	—	733	—	—	740
10	Actions	—	—	—	—	—	—	198	—	—	198
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	67	14	—	81
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	—	97	—	97
13	Autres actifs[3]	12 607	—	580	—	—	—	5 328	—	20	18 535
14	**Total**	23 490 $	— $	12 021 $	383 $	757 $	1 643 $	16 238 $	111 $	20 $	54 663 $

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Au 30 juin 2021									
		Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)[2]
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	Classes d'actifs										
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	14 596 $	— $	— $	— $	— $	— $	26 $	— $	— $	14 622 $
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	7 649	—	—	—	—	—	—	7 649
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôts	—	—	2 205	—	—	—	7	—	—	2 212
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	6	—	555	—	530	—	7 926	—	—	9 017
7	Portefeuilles de détail réglementaire	4	—	—	—	—	1 553	—	—	—	1 557
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	18	—	—	393	186	41	1 849	—	—	2 487
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	7	—	—	—	—	—	698	—	—	705
10	Actions	—	—	—	—	—	—	206	—	—	206
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	70	14	—	84
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	—	98	—	98
13	Autres actifs[3]	13 042	—	798	—	—	—	4 771	—	19	18 630
14	**Total**	27 673 $	— $	11 207 $	393 $	716 $	1 594 $	15 553 $	112 $	19 $	57 267 $

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

Tableau CR5 – Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques[1] (suite)

		Au 31 mars 2021									
		Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)[2]
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	Classes d'actifs										
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	17 373 $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	17 373 $
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	7 358	—	—	—	—	—	—	7 358
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôts	—	—	2 421	—	—	—	7	—	—	2 428
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	409	—	279	—	7 744	—	—	8 432
7	Portefeuilles de détail réglementaire	—	—	—	—	—	1 476	—	—	—	1 476
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	—	—	—	406	—	—	1 211	—	—	1 617
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	—	—	—	—	—	—	663	—	—	663
10	Actions	—	—	—	—	—	—	274	—	—	274
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	46	23	—	69
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	—	101	—	101
13	Autres actifs[3]	13 584	—	437	—	—	—	4 862	—	5	18 888
14	**Total**	30 957 $	— $	10 625 $	406 $	279 $	1 476 $	14 807 $	124 $	5 $	58 679 $

		Au 31 décembre 2020									
		Pondération des risques									Total des expositions au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)[2]
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
	Classes d'actifs										
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	9 793 $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	9 793 $
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	7 953	—	—	—	—	—	—	7 953
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôts	—	—	1 984	—	—	—	7	—	—	1 991
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	637	—	338	—	7 227	—	—	8 202
7	Portefeuilles de détail réglementaire	—	—	—	—	—	1 569	—	—	—	1 569
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	—	—	—	422	—	—	1 055	—	—	1 477
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	—	—	—	—	—	—	573	—	—	573
10	Actions	—	—	—	—	—	—	255	—	—	255
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	71	13	—	84
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	—	102	—	102
13	Autres actifs[3]	10 957	—	179	—	—	—	4 364	—	5	15 505
14	**Total**	20 750 $	— $	10 753 $	422 $	338 $	1 569 $	13 552 $	115 $	5 $	47 504 $

(1) Exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans les fonds d'investissement et le risque de règlement.

(2) Les 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).

(3) Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique ne comprend pas les éléments au-dessous d'un certain seuil et qui sont pondérés à 250 %.

Fiche CRE – Informations qualitatives sur les modèles fondés sur les notations internes (IRB)

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRE.d)	Périmètre sur lequel l'Autorité accepte cette approche.	Rapport annuel 2021	Actifs pondérés en fonction des risques Accord de Bâle sur les fonds propres	60-61 74-75
CRE.e)	Pour chaque portefeuille, part des ECD au sein du groupe (en pourcentage du total des ECD) concernées par les approches standard, NI fondation et NI avancée et proportion de portefeuilles inclus dans un plan de sortie.	Rapport annuel 2021	Tableau 33 – Expositions par classes d'actif (Expositions en cas de défaut [ECD])	78

[1] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

Conception et développement des modèles

La conception et le développement des modèles reposent sur la première ligne de défense, qui doit impérativement :
- utiliser un choix de modèles dont la pertinence doit être prouvée préalablement à son développement. Le choix de modélisation doit alors être documenté;
- s'assurer que le risque du portefeuille de crédit est noté à l'intérieur de systèmes de notation conformément aux exigences réglementaires et en fonction du profil de risque de l'organisation;
- prendre en considération les éléments sous-jacents aux paramètres de risque, notamment : la définition de défaut, la segmentation, les sûretés ARC, les garants reconnus et la gouvernance;
- respecter les principes et indicateurs d'appétit pour le risque (AR), lorsqu'applicables;
- inclure des méthodes de mesure portant sur des analyses de sensibilité, des sources d'incertitude et des niveaux de conservatisme;
- respecter les encadrements en vigueur tels qu'élaborés par la vice-présidence Risque de crédit (VPRC).

De plus, les modèles doivent reposer sur une documentation exhaustive, détaillée et accessible, comportant :
- les techniques de modélisation adoptées, les hypothèses et approximations utilisées, les sources de données utilisées, les données utilisées, les données indirectes employées ainsi que toutes les faiblesses et les limites pertinentes du modèle;
- un inventaire des modèles mis à jour, afin d'y inclure notamment le segment visé, et ce dans le cadre du test utilisation;
- une liste mise à jour des utilisations des modèles.

Les modèles ainsi développés ne sont implantés qu'après avoir fait l'objet d'une validation indépendante par la deuxième ligne de défense, lorsqu'applicable, et d'une approbation par l'instance requise telle que définie dans les directives. Ultimement, la troisième ligne de défense s'assure que les travaux de la deuxième ligne sont réellement indépendants de la première et se garde un droit de regard d'auditer les travaux des deux lignes en question.

Principales caractéristiques des modèles approuvés

Les modèles internes PD et PCD particuliers et entreprise de détail approuvés pour le calcul des fonds propres réglementaires reposent sur des modèles de notation comportementaux utilisés dans les opérations ou encore sur des classes de garantie. En effet, les modèles NI particulier et entreprise de détail PD sont segmentés à partir de modèles comportementaux pour lesquels les données remontent jusqu'à 2005.

Pour la clientèle entreprise non détail, les modèles internes PD et PCD approuvés pour le calcul des fonds propres réglementaires reposent sur des modèles statistiques et des modèles experts utilisés lors de l'évaluation du risque à l'octroi ou lors de sa révision. L'historique des données de ces modèles NI remontent à leur implantation en 2016.

Dans le cas de la PD, l'évaluation se fait sur l'image de l'ensemble du portefeuille en fonction d'une définition du défaut de 12 mois. Pour la PCD, la méthode utilisée est dite courante, donc qui représente la dernière évaluation établie sur le flux, et vise à quantifier l'ensemble des flux associés au défaut.

Quant au facteur de conversion en équivalent-crédit (FCEC), celui-ci aussi se base sur des données allant jusqu'à 2005, mais est segmenté en fonction soit du taux d'utilisation ou de la notation comportementale.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)

Au 31 décembre 2021

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	39 400 $	3 411 $	42,29 %	74 373 $	0,02 %	102	26,66 %	4,2	7 852 $	10,56 %	4 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	4	30,00	20	24,00	—	50,46	3,9	60	305,06	2	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	100,00	3	75,00	1,0	—	993,75	—	s. o.
	Sous-total	39 400	3 415	42,28	74 393	0,03	105	26,66	4,2	7 912	10,64	6	62 $
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 171	405	54,84	3 215	0,07	90	69,26	1,3	1 235	38,38	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	438	1 868	21,76	837	0,16	30	19,04	1,7	133	15,96	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	23	626	19,62	146	0,31	11	17,81	1,1	25	17,45	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	50,00	—	1,94	1	75,00	1,0	—	167,41	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	35	8	41,32	35	27,96	6	66,03	1,0	131	371,29	7	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	Sous-total	3 667	2 907	22,31	4 233	0,33	138	57,54	1,4	1 524	36,00	9	12
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2 430	1 814	74,08	3 621	0,09	5 018	40,23	3,0	825	22,79	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	12 907	2 411	45,96	12 898	0,18	11 585	19,28	4,5	2 629	20,38	5	s. o.
	0,25 à < 0,50	18 566	4 483	39,79	15 593	0,35	18 421	25,52	4,1	5 531	35,47	13	s. o.
	0,50 à < 0,75	8 598	2 288	37,64	7 744	0,57	8 925	24,62	3,9	3 282	42,38	11	s. o.
	0,75 à < 2,50	21 021	6 479	40,62	20 886	1,36	21 758	24,95	3,7	11 471	54,92	70	s. o.
	2,50 à < 10,00	7 997	1 867	41,95	7 301	4,72	9 735	23,59	3,7	5 257	71,99	82	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 955	358	40,72	1 675	20,08	2 521	36,73	4,1	2 999	179,08	138	s. o.
	100,00 (défaut)	678	104	—	538	100,00	814	26,22	4,0	810	150,54	107	s. o.
	Sous-total	74 152	19 804	43,87	70 256	2,32	78 777	24,93	3,9	32 804	46,69	428	364
Total de la clientèle non détail		117 219 $	26 126 $	41,50 %	148 882 $	1,12 %	79 020	26,72 %	4,0	42 240 $	28,37 %	443 $	438 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 septembre 2021

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	38 372 $	3 793 $	44,58 %	74 281 $	0,02 %	97	26,69 %	4,3	7 978 $	10,74 %	4 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	—	—	—	3	—	—	—	—	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	53	354	30,00	159	25,01	1	72,36	1,0	630	396,49	29	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	Sous-total	38 425	4 147	43,52	74 440	0,07	101	26,79	4,3	8 608	11,56	33	71 $
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	2 930	315	—	2 930	0,07	75	65,99	1,6	1 152	39,33	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	422	1 786	21,64	801	0,16	39	19,00	1,7	128	15,85	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	3	627	19,67	126	0,31	16	10,21	1,1	17	13,13	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	1	—	50,00	1	1,94	2	75,00	1,0	1	208,34	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	Sous-total	3 356	2 735	21,12	3 858	0,10	132	54,42	1,6	1 298	33,64	2	11
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2 386	2 196	78,19	3 943	0,09	5 089	44,07	2,8	984	24,96	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	12 341	2 146	48,11	12 265	0,18	11 364	19,41	4,5	2 520	20,54	5	s. o.
	0,25 à < 0,50	16 872	4 234	41,01	14 390	0,35	15 895	26,65	4,0	5 265	36,58	13	s. o.
	0,50 à < 0,75	8 631	2 237	37,03	7 540	0,56	10 893	23,82	4,1	3 124	41,45	9	s. o.
	0,75 à < 2,50	20 930	6 678	41,84	20 975	1,37	22 072	26,14	3,7	12 067	57,54	74	s. o.
	2,50 à < 10,00	8 110	2 040	40,95	7 460	4,72	10 198	23,91	3,7	5 411	72,53	83	s. o.
	10,00 à < 100,00	2 239	497	41,95	1 976	20,95	2 647	42,76	4,0	4 203	212,69	196	s. o.
	100,00 (défaut)	782	160	—	626	100,00	913	27,31	3,8	1 147	183,14	116	s. o.
	Sous-total	72 291	20 188	45,46	69 175	2,60	79 071	26,07	3,9	34 721	50,19	498	397
Total de la clientèle non détail		114 072 $	27 070 $	42,96 %	147 473 $	1,26 %	79 304	27,17 %	4,0	44 627 $	30,26 %	533 $	479 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 juin 2021

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	37 739 $	3 927 $	44,86 %	73 325 $	0,02 %	100	26,78 %	4,3	7 862 $	10,72 %	4 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	30,00	—	0,34	3	71,87	1,0	—	69,66	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	30,00	—	24,35	1	71,87	1,0	—	392,28	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	100,00	6	74,49	1,0	—	986,95	—	s. o.
	Sous-total	37 739	3 927	44,86	73 325	0,02	110	26,78	4,3	7 862	10,72	4	67 $
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 398	233	—	3 398	0,08	69	65,99	1,6	1 386	40,76	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	443	1 575	20,30	758	0,16	40	20,67	1,8	154	20,23	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	3	707	26,24	188	0,31	16	11,22	1,1	25	13,60	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	50,00	—	1,94	1	75,00	1,0	—	208,34	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	35	5	—	35	27,96	3	65,99	1,0	128	366,78	7	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	Sous-total	3 879	2 520	22,16	4 379	0,32	129	55,79	1,6	1 693	38,65	9	14
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2 263	2 059	69,35	3 518	0,09	4 820	43,06	3,0	855	24,33	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	11 826	1 744	52,07	11 711	0,18	10 890	18,78	4,5	2 345	20,02	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	16 348	4 554	42,12	14 168	0,35	15 049	27,41	3,9	5 288	37,32	13	s. o.
	0,50 à < 0,75	8 295	2 099	37,96	7 198	0,56	10 392	23,79	4,0	2 950	40,99	10	s. o.
	0,75 à < 2,50	20 183	6 558	40,75	20 152	1,37	21 148	25,50	3,7	11 431	56,72	70	s. o.
	2,50 à < 10,00	7 935	1 993	41,66	7 268	4,74	10 314	23,08	3,7	5 100	70,17	79	s. o.
	10,00 à < 100,00	2 176	535	42,05	1 937	20,67	2 682	40,84	3,9	3 952	203,99	181	s. o.
	100,00 (défaut)	750	144	—	613	100,00	948	27,67	3,7	1 235	201,43	104	s. o.
	Sous-total	69 776	19 686	44,69	66 565	2,63	76 243	25,67	3,9	33 156	49,81	463	382
Total de la clientèle non détail		111 394 $	26 133 $	42,77 %	144 269 $	1,23 %	76 482	27,15 %	4,0	42 711 $	29,60 %	476 $	463 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 mars 2021

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	35 032 $	4 006 $	43,92 %	69 549 $	0,02 %	102	26,11 %	4,3	7 661 $	11,01 %	4 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	1	30,00	—	24,06	1	71,87	1,0	1	391,61	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	Sous-total	35 032	4 007	43,91	69 549	0,02	103	26,11	4,3	7 662	11,02	4	72 $
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	2 533	—	—	2 533	—	68	0,66	1,5	989	39,06	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	406	1 971	20,32	759	0,16	39	18,16	1,7	125	16,43	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	3	527	28,21	151	0,31	14	12,44	1,1	23	15,13	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	(1)	50,00	—	1,94	2	74,65	1,0	—	205,97	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	51	—	—	51	27,96	4	65,99	1,0	187	365,80	10	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	Sous-total	2 993	2 502	22,16	3 494	0,51	127	53,26	1,5	1 324	37,89	11	12
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2 072	1 919	73,11	3 286	0,08	4 863	40,46	2,9	705	21,45	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	11 586	1 667	49,57	11 387	0,18	10 931	18,74	4,6	2 296	20,17	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	15 439	4 424	46,24	13 431	0,35	14 774	28,06	3,9	5 029	37,44	13	s. o.
	0,50 à < 0,75	7 952	2 117	39,72	6 933	0,56	10 115	25,43	4,0	2 996	43,21	10	s. o.
	0,75 à < 2,50	19 559	6 634	41,38	19 825	1,36	21 214	25,86	3,7	11 362	57,32	70	s. o.
	2,50 à < 10,00	7 847	2 056	40,71	7 108	4,81	10 730	22,20	3,7	4 835	68,02	76	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 923	513	43,35	1 703	19,99	2 514	36,61	3,8	3 076	180,66	138	s. o.
	100,00 (défaut)	711	160	—	552	100,00	1 026	29,42	3,5	1 256	227,49	98	s. o.
	Sous-total	67 089	19 490	45,89	64 225	2,51	76 167	25,67	3,9	31 555	49,13	410	394
Total de la clientèle non détail		105 114 $	25 999 $	43,47 %	137 268 $	1,20 %	76 397	26,60 %	4,0	40 541 $	29,53 %	425 $	478 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 décembre 2020

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	39 595 $	3 924 $	45,44 %	76 471 $	0,02 %	103	25,69 %	2,3	7 826 $	10,23 %	4 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	5	49,66	3	24,87	1	74,52	1,0	11	408,04	1	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	Sous-total	39 595	3 929	45,45	76 474	0,02	104	25,69	2,3	7 837	10,25	5	79 $
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 537	1 804	23,93	3 904	0,08	108	57,92	0,3	1 343	34,39	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	677	30,72	208	0,24	14	10,26	1,0	21	10,20	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	24	50	49,01	45	27,96	5	70,12	0,5	174	388,67	9	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	s. o.
	Sous-total	3 561	2 531	26,43	4 157	0,38	127	55,67	0,4	1 538	37,00	10	15
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2 074	1 859	78,81	3 345	0,08	4 847	39,84	2,9	694	20,74	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	11 301	1 641	50,53	11 097	0,18	10 733	18,47	4,5	2 192	19,75	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	14 812	4 329	49,23	13 035	0,35	14 596	28,41	3,8	4 883	37,46	12	s. o.
	0,50 à < 0,75	7 686	2 046	41,96	6 631	0,57	9 594	24,33	4,0	2 756	41,58	9	s. o.
	0,75 à < 2,50	19 157	6 245	43,52	19 394	1,37	21 061	26,22	3,7	11 295	58,24	69	s. o.
	2,50 à < 10,00	7 641	2 147	40,73	6 934	4,88	10 567	21,82	3,7	4 661	67,20	74	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 637	475	46,27	1 488	19,47	2 301	32,79	3,8	2 336	157,07	104	s. o.
	100,00 (défaut)	711	164	—	549	100,00	1 065	30,36	3,4	1 269	231,99	103	s. o.
	Sous-total	65 019	18 906	48,27	62 473	2,48	74 764	25,54	3,9	30 086	48,17	376	402
Total de la clientèle non détail		108 175 $	25 366 $	45,80 %	143 104 $	1,11 %	74 995	26,49 %	2,9	39 461 $	27,58 %	391 $	496 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)

Au 31 décembre 2021

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	6 $	9 $	50,00 %	6 980 $	0,08 %	18 201	40,64 %	s. o.	611 $	8,75 %	1 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	5 393	29	50,00	2 544	0,16	31 139	35,45	s. o.	322	12,65	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	32	—	—	1	0,45	181	24,45	s. o.	—	18,85	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	5 706	29	50,00	268	0,57	28 028	36,08	s. o.	87	32,48	1	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 885	29	50,00	164	1,31	28 054	36,66	s. o.	94	57,46	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 533	10	50,00	36	4,52	7 960	35,71	s. o.	41	114,47	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	201	1	50,00	6	24,06	830	41,03	s. o.	15	248,24	1	s. o.
	100,00 (défaut)	92	—	—	5	100,00	516	34,77	s. o.	25	460,74	—	s. o.
	Sous-total	18 848	107	49,82	10 004	0,22	114 909	39,11	s. o.	1 195	11,95	6	9 $
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	38 750	15 241	64,01	41 525	0,08	531 527	24,02	s. o.	2 103	5,06	8	s. o.
	0,15 à < 0,25	24 793	7 646	66,45	27 327	0,22	311 208	25,61	s. o.	3 240	11,86	16	s. o.
	0,25 à < 0,50	3	1	81,36	2	0,28	13	16,57	s. o.	—	8,92	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	15 029	3 594	62,83	17 017	0,53	183 680	26,17	s. o.	3 848	22,61	24	s. o.
	0,75 à < 2,50	11 007	1 978	60,25	12 034	1,25	117 720	26,70	s. o.	4 895	40,68	40	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 033	279	57,50	2 157	4,03	22 489	26,64	s. o.	1 746	80,96	23	s. o.
	10,00 à < 100,00	367	46	50,91	384	20,26	4 828	26,29	s. o.	601	156,54	20	s. o.
	100,00 (défaut)	139	20	—	134	100,00	2 100	23,38	s. o.	414	309,74	—	s. o.
	Sous-total	92 121	28 805	64,13	100 580	0,63	1 173 565	25,20	s. o.	16 847	16,75	131	132
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 730	22 876	47,59	13 616	0,05	1 828 680	82,24	s. o.	393	2,88	6	s. o.
	0,15 à < 0,25	589	2 427	33,10	1 392	0,20	307 979	87,68	s. o.	137	9,83	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 613	15 145	50,72	9 295	0,31	2 508 024	83,08	s. o.	1 244	13,39	24	s. o.
	0,50 à < 0,75	322	342	66,43	549	0,70	27 511	74,86	s. o.	126	23,02	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 226	1 822	31,99	1 808	1,10	350 052	86,06	s. o.	676	37,40	17	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 857	2 627	27,81	3 588	3,42	752 939	78,98	s. o.	2 773	77,28	96	s. o.
	10,00 à < 100,00	782	362	25,32	874	19,43	177 161	63,39	s. o.	1 518	173,78	108	s. o.
	100,00 (défaut)	81	12	—	81	100,00	11 056	76,63	s. o.	822	1 015,38	—	s. o.
	Sous-total	10 200	45 613	46,05	31 203	1,40	5 963 402	81,91	s. o.	7 689	24,64	256	60
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	858	2 275	45,68	1 892	0,09	53 186	63,70	s. o.	308	16,28	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 139	1 544	51,39	1 914	0,19	45 974	61,20	s. o.	492	25,70	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	2 018	1 612	45,62	2 476	0,39	60 910	59,66	s. o.	960	38,78	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	140	15	46,27	60	0,71	2 527	20,51	s. o.	11	18,89	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 380	1 021	52,13	2 649	1,28	59 110	61,49	s. o.	1 863	70,30	21	s. o.
	2,50 à < 10,00	669	137	45,18	604	4,72	14 790	61,09	s. o.	573	94,99	18	s. o.
	10,00 à < 100,00	157	35	15,51	137	20,27	4 192	61,94	s. o.	192	139,76	17	s. o.
	100,00 (défaut)	133	17	—	99	100,00	2 778	51,58	s. o.	678	683,37	—	s. o.
	Sous-total	7 494	6 656	47,70	9 831	2,09	243 467	61,03	s. o.	5 077	51,64	65	40
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 173	760	72,87	1 715	0,08	81 377	69,22	s. o.	280	16,35	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	915	2	21,46	887	0,19	66 291	92,23	s. o.	343	38,70	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 247	172	64,90	830	0,33	74 711	50,81	s. o.	255	30,72	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 066	71	60,46	1 109	0,55	42 992	41,06	s. o.	367	33,05	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 228	36	61,44	5 014	1,87	250 054	40,29	s. o.	2 620	52,25	37	s. o.
	2,50 à < 10,00	903	16	52,03	711	4,18	47 533	43,38	s. o.	472	66,37	13	s. o.
	10,00 à < 100,00	311	2	62,81	243	23,44	140 693	43,93	s. o.	268	110,38	25	s. o.
	100,00 (défaut)	118	1	—	51	100,00	60 747	49,29	s. o.	330	653,05	—	s. o.
	Sous-total	10 961	1 060	69,89	10 560	2,30	764 398	50,60	s. o.	4 935	46,73	82	39
Total de la clientèle de détail		139 624 $	82 241 $	52,82 %	162 178 $	0,78 %	8 259 741	39,22 %	s. o.	35 743 $	22,04 %	540 $	280 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 septembre 2021

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	7 $	9 $	50,00 %	6 567 $	0,08 %	16 700	40,76 %	s. o.	578 $	8,78 %	1 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	5 471	32	50,00	2 528	0,16	30 330	35,47	s. o.	320	12,66	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	34	—	—	1	0,45	142	26,07	s. o.	—	20,14	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	5 943	35	50,00	272	0,57	29 220	36,05	s. o.	88	32,45	1	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 297	33	50,00	158	1,30	30 543	37,44	s. o.	91	58,56	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 603	12	50,00	35	4,64	7 842	38,03	s. o.	43	122,82	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	196	1	50,00	7	24,01	992	40,22	s. o.	17	243,37	1	s. o.
	100,00 (défaut)	107	—	—	7	100,00	447	34,46	s. o.	30	456,59	—	s. o.
	Sous-total	19 658	122	49,53	9 575	0,24	116 216	39,16	s. o.	1 167	12,19	6	9 $
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	36 562	14 475	64,04	39 261	0,08	508 358	24,02	s. o.	1 988	5,06	7	s. o.
	0,15 à < 0,25	20 617	7 528	66,67	23 104	0,22	311 364	26,37	s. o.	2 790	12,07	13	s. o.
	0,25 à < 0,50	3 809	40	50,92	3 828	0,25	1 295	22,24	s. o.	425	11,10	2	s. o.
	0,50 à < 0,75	15 040	3 626	62,44	17 031	0,53	189 224	26,61	s. o.	3 915	22,98	24	s. o.
	0,75 à < 2,50	11 188	2 027	59,82	12 241	1,25	122 981	27,17	s. o.	5 074	41,45	42	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 094	296	57,80	2 230	3,97	22 683	26,86	s. o.	1 811	81,24	25	s. o.
	10,00 à < 100,00	332	41	50,93	346	20,41	4 429	26,07	s. o.	537	155,40	18	s. o.
	100,00 (défaut)	151	24	—	145	100,00	2 314	23,44	s. o.	449	310,54	—	s. o.
	Sous-total	89 793	28 057	64,08	98 186	0,61	1 162 648	26,64	s. o.	16 989	17,30	131	138
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 703	22 194	47,19	13 176	0,05	1 780 572	82,09	s. o.	383	2,91	6	s. o.
	0,15 à < 0,25	596	2 493	32,73	1 412	0,20	316 342	87,68	s. o.	139	9,83	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 619	15 012	50,61	9 217	0,31	2 475 208	83,05	s. o.	1 236	13,43	23	s. o.
	0,50 à < 0,75	336	358	65,97	572	0,70	28 385	74,97	s. o.	132	23,05	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 233	1 899	32,68	1 854	1,10	359 840	86,05	s. o.	694	37,40	18	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 020	2 884	28,02	3 827	3,43	822 964	78,97	s. o.	2 966	77,46	103	s. o.
	10,00 à < 100,00	822	390	25,39	921	19,50	188 801	63,23	s. o.	1 601	173,67	114	s. o.
	100,00 (défaut)	75	11	—	75	100,00	10 225	76,56	s. o.	765	1 014,42	—	s. o.
	Sous-total	10 404	45 241	45,65	31 054	1,45	5 982 337	81,77	s. o.	7 916	25,49	269	64
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	844	2 205	45,62	1 837	0,09	51 372	63,26	s. o.	297	16,17	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 114	1 511	51,61	1 862	0,19	45 213	62,12	s. o.	486	26,10	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 329	1 411	46,91	1 738	0,35	49 259	66,40	s. o.	718	41,35	3	s. o.
	0,50 à < 0,75	847	178	37,52	761	0,51	13 681	41,22	s. o.	239	31,39	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 526	1 038	51,97	2 725	1,29	60 044	62,42	s. o.	1 953	71,69	23	s. o.
	2,50 à < 10,00	654	140	45,15	580	4,73	15 070	61,90	s. o.	558	96,25	17	s. o.
	10,00 à < 100,00	162	34	14,47	139	20,88	4 217	61,42	s. o.	194	139,42	18	s. o.
	100,00 (défaut)	149	18	—	110	100,00	2 947	51,94	s. o.	755	688,15	—	s. o.
	Sous-total	7 625	6 535	47,78	9 752	2,22	241 803	61,41	s. o.	5 200	53,33	66	42
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 142	740	72,41	1 666	0,08	78 181	69,03	s. o.	272	16,37	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	900	3	28,75	874	0,19	65 848	91,74	s. o.	336	38,50	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 231	175	64,23	821	0,33	74 398	50,51	s. o.	252	30,72	2	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 045	69	58,59	1 085	0,55	42 256	41,36	s. o.	361	33,29	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 313	30	57,98	5 091	1,86	251 989	40,36	s. o.	2 662	52,29	37	s. o.
	2,50 à < 10,00	927	22	54,12	734	4,18	48 413	43,36	s. o.	487	66,32	13	s. o.
	10,00 à < 100,00	302	1	70,81	245	23,47	149 920	43,65	s. o.	269	109,75	26	s. o.
	100,00 (défaut)	118	1	—	53	100,00	57 295	49,07	s. o.	346	650,16	—	s. o.
	Sous-total	10 978	1 041	69,18	10 569	2,34	768 300	50,35	s. o.	4 985	47,17	83	40
Total de la clientèle de détail		138 458 $	80 996 $	52,50 %	159 136 $	0,80 %	8 271 304	39,40 %	s. o.	36 257 $	22,78 %	555 $	293 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 juin 2021

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	7 $	9 $	50,00 %	6 953 $	0,08 %	17 533	38,24 %	s. o.	573 $	8,24 %	2 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	5 610	35	50,00	2 684	0,16	31 209	33,72	s. o.	324	12,05	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	33	—	—	1	0,45	251	24,55	s. o.	—	18,93	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	5 922	36	50,00	272	0,57	29 404	36,37	s. o.	89	32,77	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 048	35	50,00	155	1,29	30 363	38,67	s. o.	94	60,17	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 584	11	50,00	35	4,72	7 237	38,09	s. o.	43	124,59	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	199	1	50,00	8	23,15	936	40,37	s. o.	20	243,24	1	s. o.
	100,00 (défaut)	122	—	—	8	100,00	434	35,94	s. o.	36	476,15	—	s. o.
	Sous-total	19 525	127	49,85	10 116	0,24	117 367	36,99	s. o.	1 179	11,65	6	10 $
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	36 679	14 116	63,97	38 752	0,08	509 535	22,07	s. o.	1 801	4,65	7	s. o.
	0,15 à < 0,25	20 350	7 390	66,82	22 601	0,22	310 038	24,21	s. o.	2 506	11,08	12	s. o.
	0,25 à < 0,50	3 771	38	50,91	3 790	0,25	1 358	20,41	s. o.	386	10,19	2	s. o.
	0,50 à < 0,75	14 330	3 487	62,68	16 242	0,53	183 787	24,38	s. o.	3 421	21,06	21	s. o.
	0,75 à < 2,50	10 352	1 917	60,59	11 356	1,24	116 046	24,88	s. o.	4 284	37,73	35	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 069	281	57,95	2 196	4,00	22 617	24,92	s. o.	1 650	75,19	22	s. o.
	10,00 à < 100,00	319	38	53,42	331	20,47	4 296	23,98	s. o.	474	143,00	16	s. o.
	100,00 (défaut)	176	26	—	169	100,00	2 669	21,60	s. o.	483	286,26	—	s. o.
	Sous-total	88 046	27 293	64,19	95 437	0,67	1 150 346	23,31	s. o.	15 005	15,72	115	126
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 759	22 150	47,17	13 206	0,05	1 786 034	82,05	s. o.	385	2,91	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	604	2 482	32,97	1 422	0,20	320 857	87,67	s. o.	140	9,83	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 627	14 802	50,62	9 119	0,31	2 453 591	83,08	s. o.	1 228	13,47	24	s. o.
	0,50 à < 0,75	321	344	66,15	549	0,70	27 364	74,79	s. o.	126	23,00	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 238	1 940	33,23	1 883	1,10	375 581	86,08	s. o.	704	37,38	18	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 999	2 942	28,42	3 835	3,41	843 242	78,99	s. o.	2 961	77,20	103	s. o.
	10,00 à < 100,00	765	380	25,59	862	19,51	182 513	63,19	s. o.	1 498	173,62	106	s. o.
	100,00 (défaut)	77	10	—	77	100,00	9 962	76,44	s. o.	775	1 012,87	—	s. o.
	Sous-total	10 390	45 050	45,65	30 953	1,42	5 999 144	81,81	s. o.	7 817	25,25	261	66
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	815	2 154	45,87	1 789	0,09	55 433	63,17	s. o.	288	16,13	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 099	1 532	51,38	1 854	0,19	52 664	61,38	s. o.	478	25,80	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 366	1 518	45,65	1 794	0,35	75 869	66,28	s. o.	740	41,24	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	844	194	38,28	770	0,51	15 357	41,04	s. o.	241	31,24	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 489	1 074	52,25	2 715	1,28	72 162	62,33	s. o.	1 941	71,48	22	s. o.
	2,50 à < 10,00	654	150	44,89	591	4,77	17 894	62,27	s. o.	572	96,91	18	s. o.
	10,00 à < 100,00	165	38	14,71	139	20,28	5 215	61,92	s. o.	194	139,17	17	s. o.
	100,00 (défaut)	157	19	—	116	100,00	3 552	51,58	s. o.	794	683,45	—	s. o.
	Sous-total	7 589	6 679	47,57	9 768	2,28	298 146	61,21	s. o.	5 248	53,72	66	44
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 229	748	72,59	1 760	0,08	82 184	69,77	s. o.	293	16,69	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	957	3	27,97	931	0,19	67 582	91,68	s. o.	358	38,47	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 239	172	64,00	822	0,33	74 500	50,35	s. o.	252	30,68	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 061	65	59,33	1 099	0,55	44 344	41,21	s. o.	365	33,15	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 286	33	55,85	5 053	1,87	256 940	40,39	s. o.	2 646	52,36	38	s. o.
	2,50 à < 10,00	892	17	51,42	694	4,16	48 328	43,49	s. o.	461	66,48	12	s. o.
	10,00 à < 100,00	305	4	53,44	246	23,47	142 342	43,62	s. o.	270	109,70	25	s. o.
	100,00 (défaut)	119	1	—	62	100,00	57 414	47,84	s. o.	392	633,85	—	s. o.
	Sous-total	11 088	1 043	69,23	10 667	2,39	773 634	50,88	s. o.	5 037	47,22	82	42
Total de la clientèle de détail		136 638 $	80 192 $	52,42 %	156 941 $	0,83 %	8 338 637	38,43 %	s. o.	34 286 $	21,85 %	530 $	288 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 mars 2021

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	8 $	10 $	50,00 %	6 950 $	0,08 %	18 647	35,13 %	s. o.	526 $	7,56 %	2 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	5 273	26	50,00	2 737	0,16	30 392	31,40	s. o.	306	11,20	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	31	—	—	1	0,45	258	25,89	s. o.	—	19,95	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	5 694	27	50,00	253	0,57	27 714	35,52	s. o.	81	31,98	1	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 987	28	50,00	156	1,31	29 748	36,03	s. o.	88	56,41	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 715	9	50,00	44	4,63	8 422	34,98	s. o.	51	113,28	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	257	2	50,00	10	23,13	1 597	38,49	s. o.	22	231,71	1	s. o.
	100,00 (défaut)	157	—	—	11	100,00	538	32,01	s. o.	45	424,08	—	s. o.
	Sous-total	19 122	102	49,32	10 162	0,28	117 316	34,14	s. o.	1 119	11,01	7	10 $
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	35 787	13 869	64,07	37 719	0,08	502 743	19,79	s. o.	1 570	4,16	6	s. o.
	0,15 à < 0,25	18 894	6 976	67,14	20 840	0,22	294 076	21,65	s. o.	2 066	9,91	10	s. o.
	0,25 à < 0,50	3 604	31	50,76	3 619	0,25	1 164	18,27	s. o.	331	9,12	2	s. o.
	0,50 à < 0,75	13 277	3 277	63,53	15 103	0,53	176 940	21,67	s. o.	2 826	18,72	17	s. o.
	0,75 à < 2,50	10 181	1 858	60,09	11 140	1,26	118 214	22,13	s. o.	3 779	33,93	31	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 191	286	57,48	2 312	4,06	25 390	22,15	s. o.	1 557	67,40	21	s. o.
	10,00 à < 100,00	405	45	51,19	418	20,34	5 525	20,90	s. o.	521	124,53	18	s. o.
	100,00 (défaut)	226	32	—	215	100,00	3 310	19,36	s. o.	552	256,54	—	s. o.
	Sous-total	84 565	26 374	64,35	91 366	0,72	1 127 362	22,15	s. o.	13 202	14,45	105	124
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 555	21 928	47,58	12 989	0,05	1 769 448	82,14	s. o.	378	2,91	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	564	2 480	33,76	1 402	0,20	321 715	87,68	s. o.	138	9,83	3	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 587	14 547	50,67	8 958	0,31	2 420 854	83,12	s. o.	1 207	13,48	23	s. o.
	0,50 à < 0,75	337	363	65,61	575	0,70	29 125	75,38	s. o.	134	23,18	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 245	1 962	33,02	1 893	1,10	380 926	86,08	s. o.	709	37,44	18	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 074	3 031	28,15	3 927	3,41	879 807	78,99	s. o.	3 030	77,16	105	s. o.
	10,00 à < 100,00	814	404	25,57	917	19,46	197 543	63,32	s. o.	1 593	173,73	113	s. o.
	100,00 (défaut)	93	14	—	93	100,00	13 081	76,75	s. o.	947	1 016,94	—	s. o.
	Sous-total	10 269	44 729	45,80	30 754	1,52	6 012 499	81,81	s. o.	8 136	26,45	270	76
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	914	2 049	46,20	1 847	0,09	46 917	60,60	s. o.	283	15,32	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 053	1 572	50,52	1 817	0,19	45 026	61,37	s. o.	470	25,79	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 319	1 541	45,76	1 764	0,35	66 880	66,57	s. o.	731	41,41	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	839	201	38,38	765	0,51	13 242	40,33	s. o.	234	30,73	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 394	1 115	52,11	2 637	1,29	63 207	62,20	s. o.	1 883	71,40	21	s. o.
	2,50 à < 10,00	643	160	44,95	574	4,80	15 866	63,65	s. o.	569	99,08	18	s. o.
	10,00 à < 100,00	185	43	16,27	158	20,65	5 017	61,88	s. o.	219	139,53	20	s. o.
	100,00 (défaut)	168	21	—	125	100,00	3 187	50,97	s. o.	845	675,00	—	s. o.
	Sous-total	7 515	6 702	47,50	9 687	2,42	259 342	60,75	s. o.	5 234	54,04	68	49
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 201	724	72,32	1 719	0,08	73 850	68,61	s. o.	281	16,34	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	960	4	29,48	947	0,19	62 358	92,29	s. o.	367	38,73	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 277	168	65,37	1 346	0,38	71 165	69,36	s. o.	628	46,65	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 036	66	58,24	1 075	0,55	40 130	41,03	s. o.	354	32,99	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 381	34	58,17	5 130	1,89	241 072	40,35	s. o.	2 696	52,54	39	s. o.
	2,50 à < 10,00	853	22	62,66	642	4,13	45 450	44,18	s. o.	433	67,42	12	s. o.
	10,00 à < 100,00	351	1	51,14	289	23,33	172 076	43,82	s. o.	317	109,83	30	s. o.
	100,00 (défaut)	132	1	—	73	100,00	53 354	47,41	s. o.	459	628,15	—	s. o.
	Sous-total	11 191	1 020	69,33	11 221	2,48	759 455	52,96	s. o.	5 535	49,32	91	52
Total de la clientèle de détail		132 662 $	78 927 $	52,44 %	153 190 $	0,93 %	8 275 974	37,50 %	s. o.	33 226 $	21,69 %	541 $	311 $

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 50.

Tableau CR6 – IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 décembre 2020

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR[2]	Proportion des APR	Perte attendue[3]	Provisions[4]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	9 $	11 $	50,00 %	6 916 $	0,08 %	18 219	33,02 %	s. o.	484 $	7,00 %	2 $	s. o.
	0,15 à < 0,25	7 771	26	50,00	451	0,18	32 081	30,24	s. o.	55	12,14	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	33	—	42,82	1	0,43	238	24,60	s. o.	—	18,52	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	5 808	26	50,00	256	0,56	28 516	34,12	s. o.	78	30,34	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 952	26	50,00	213	1,28	29 758	34,67	s. o.	114	53,55	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 752	8	50,00	47	4,57	8 185	33,06	s. o.	50	106,28	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	272	2	50,00	9	24,25	1 267	35,12	s. o.	19	212,97	1	s. o.
	100,00 (défaut)	178	—	—	12	100,00	735	31,99	s. o.	51	423,87	—	s. o.
	Sous-total	21 775	99	49,60	7 905	0,34	118 999	32,94	s. o.	851	10,76	5	8 $
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	35 041	13 299	62,54	36 435	0,08	492 913	18,34	s. o.	1 384	3,80	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	19 997	6 822	65,74	24 036	0,22	297 466	19,59	s. o.	2 168	9,02	11	s. o.
	0,25 à < 0,50	3	1	79,67	—	0,27	31	15,19	s. o.	—	8,06	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	12 973	3 174	62,49	14 702	0,52	177 192	20,09	s. o.	2 514	17,11	15	s. o.
	0,75 à < 2,50	9 827	1 752	59,52	10 655	1,23	115 820	20,68	s. o.	3 329	31,24	27	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 283	313	56,52	2 413	3,96	26 736	20,38	s. o.	1 476	61,16	19	s. o.
	10,00 à < 100,00	438	45	49,91	451	19,93	5 893	19,90	s. o.	533	118,09	18	s. o.
	100,00 (défaut)	263	37	—	251	100,00	3 807	17,92	s. o.	597	237,48	—	s. o.
	Sous-total	80 825	25 443	63,00	88 943	0,78	1 119 858	20,42	s. o.	12 001	13,49	95	119
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 542	21 713	48,41	13 053	0,05	1 745 907	83,39	s. o.	383	2,93	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	569	2 487	35,20	1 444	0,20	320 772	90,95	s. o.	148	10,29	3	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 616	15 927	52,45	9 970	0,31	2 617 141	85,68	s. o.	1 362	13,66	26	s. o.
	0,50 à < 0,75	339	360	63,95	569	0,68	28 959	73,58	s. o.	126	22,16	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 273	2 066	34,42	1 985	1,09	397 692	88,88	s. o.	762	38,39	19	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 234	3 314	29,20	4 202	3,40	942 351	81,79	s. o.	3 351	79,73	116	s. o.
	10,00 à < 100,00	901	485	26,79	1 031	19,48	227 463	65,43	s. o.	1 851	179,66	132	s. o.
	100,00 (défaut)	105	23	—	105	100,00	16 823	79,15	s. o.	1 100	1 048,70	—	s. o.
	Sous-total	10 579	46 375	46,96	32 359	1,59	6 297 108	83,81	s. o.	9 083	28,07	304	90
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	761	1 821	48,32	1 631	0,09	44 429	61,30	s. o.	251	15,46	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 008	1 526	51,43	1 768	0,19	46 186	59,54	s. o.	436	24,65	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 983	2 211	39,86	2 750	0,38	96 570	54,38	s. o.	954	34,67	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	157	18	47,18	66	0,65	2 772	21,49	s. o.	12	18,88	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 347	1 227	51,97	2 634	1,27	68 169	60,55	s. o.	1 817	68,98	20	s. o.
	2,50 à < 10,00	696	202	45,04	643	4,69	18 293	60,79	s. o.	607	94,39	18	s. o.
	10,00 à < 100,00	213	58	14,89	182	20,05	6 398	60,18	s. o.	247	135,77	22	s. o.
	100,00 (défaut)	171	21	—	127	100,00	3 543	51,30	s. o.	867	679,72	—	s. o.
	Sous-total	7 336	7 084	46,47	9 801	2,48	286 360	58,39	s. o.	5 191	52,97	69	52
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 183	707	70,76	1 679	0,08	82 819	68,20	s. o.	269	16,03	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	959	4	28,95	947	0,19	71 372	91,76	s. o.	360	38,05	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 279	166	61,41	1 341	0,37	79 697	67,75	s. o.	601	44,74	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 070	64	57,87	1 107	0,53	44 939	39,82	s. o.	350	31,57	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 486	29	57,84	5 260	1,84	267 784	39,37	s. o.	2 675	50,90	38	s. o.
	2,50 à < 10,00	878	22	56,04	694	4,03	49 356	42,92	s. o.	454	65,35	12	s. o.
	10,00 à < 100,00	392	1	52,94	320	22,91	141 667	41,97	s. o.	335	104,66	31	s. o.
	100,00 (défaut)	143	1	—	86	100,00	58 618	45,95	s. o.	522	608,80	—	s. o.
	Sous-total	11 390	994	67,42	11 434	2,61	796 252	51,65	s. o.	5 566	48,68	90	55
Total de la clientèle de détail		131 905 $	79 995 $	52,27 %	150 442 $	1,01 %	8 618 577	37,25 %	s. o.	32 692 $	21,73 %	563 $	324 $

(1) Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul des APR.

(2) Inclut le facteur scalaire de 6 % appliqué sur les APR évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit.

(3) La perte attendue est évaluée conformément aux exigences de la section 5.7.1 de la ligne directrice de l'AMF.

(4) Les provisions sont évaluées conformément aux exigences de la section 5.7.2 de la ligne directrice de l'AMF.

Tableau CR8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche IRB

		a				
		Valeurs des APR				
	(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2021**	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
1	**APR à la fin de la période précédente** [1]	**80 886 $**	76 996 $	73 767 $	72 153 $	72 980 $
2	Montant des actifs[2]	**1 051**	1 293	2 200	(32)	152
3	Qualité des actifs[3]	**(3 782)**	779	(702)	171	(1 685)
4	Mise à jour des modèles[4]	**—**	—	—	548	879
5	Méthodologie et politique[5]	**(167)**	1 734	1 780	977	—
6	Acquisitions et cessions[6]	**—**	—	—	—	—
7	Mouvements de devises[7]	**(5)**	83	(49)	(50)	(173)
8	Autres	**—**	—	—	—	—
9	**APR à la fin de la période considérée**	**77 983 $**	80 885 $	76 996 $	73 767 $	72 153 $

(1) La donnée de début de période du trimestre actuel a été ajustées afin que leur présentation soit conforme au solde réel.

(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.

(6) Concernent l'évolution de la taille du portefeuille découlant des acquisitions et cessions d'entités.

(7) Concernent les fluctuations de marché comme les mouvements de devises.

Tableau CR9 – IRB – Contrôles ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille

Au 31 décembre 2021

a	b	c	d	e	f		g	h	i
(en pourcentage)	Fourchette de PD	Note externe équivalente	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année	Taux de défaut annuel historique moyen
					Fin d'année précédente	Fin d'année			
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	AAA à A-	0,02 %	0,04 %	103	102	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	BBB+	—	—	—	—	—	—	—
	0,25 à < 0,50	BBB à BBB-	—	—	—	—	—	—	—
	0,50 à < 0,75	BB+	—	—	—	—	—	—	—
	0,75 à < 2,50	BB à BB-	—	—	—	—	—	—	—
	2,50 à < 10,00	B+ à B	—	—	—	—	—	—	—
	10,00 à < 100,00	B- à C	24,00	17,00	1	—	—	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	AAA à A-	0,07	0,08	108	90	—	—	—
	0,15 à < 0,25	BBB+	0,16	0,16	14	30	—	—	—
	0,25 à < 0,50	BBB à BBB-	0,31	0,33	—	11	—	—	—
	0,50 à < 0,75	BB+	—	—	—	—	—	—	—
	0,75 à < 2,50	BB à BB-	1,94	1,48	—	1	—	—	—
	2,50 à < 10,00	B+ à B	—	—	—	—	—	—	—
	10,00 à < 100,00	B- à C	27,96	24,62	5	6	—	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	AAA à A-	0,09	0,06	4 847	5 018	1	—	0,07
	0,15 à < 0,25	BBB+	0,18	0,20	10 733	11 585	37	2	0,16
	0,25 à < 0,50	BBB à BBB-	0,35	0,33	14 596	18 421	39	2	0,32
	0,50 à < 0,75	BB+	0,57	0,56	9 594	8 925	41	3	0,62
	0,75 à < 2,50	BB à BB-	1,36	1,45	21 061	21 758	159	5	0,83
	2,50 à < 10,00	B+ à B	4,72	4,95	10 567	9 735	163	8	2,84
	10,00 à < 100,00	B- à C	20,08	19,49	2 301	2 521	118	1	19,53
Total des clientèles non détail					73 930	78 203	558	21	

Tableau CR9 – IRB – Contrôles ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille (suite)
Au 31 décembre 2021

(en pourcentage)	Fourchette de PD	Note externe équivalente	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année	Taux de défaut annuel historique moyen
					Fin d'année précédente	Fin d'année			
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions assurées	0,00 à < 0,15	1	0,08 %	— %	18 219	18 201	—	—	0,14 %
	0,15 à < 0,25	2	0,16	0,15	32 081	31 139	26	1	0,35
	0,25 à < 0,50	3	0,45	—	238	181	—	—	—
	0,50 à < 0,75	4	0,57	0,64	28 516	28 028	55	1	0,69
	0,75 à < 2,50	5	1,31	1,49	29 758	28 054	129	8	1,39
	2,50 à < 10,00	6	4,52	4,60	8 185	7 960	159	12	3,58
	10,00 à < 100,00	7	24,06	55,42	1 267	830	824	27	16,08
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	1	0,08	0,07	492 913	531 527	175	3	0,05
	0,15 à < 0,25	2	0,22	0,24	297 466	311 208	301	15	0,18
	0,25 à < 0,50	3	0,28	—	31	13	—	—	—
	0,50 à < 0,75	4	0,53	0,56	177 192	183 680	354	29	0,40
	0,75 à < 2,50	5	1,25	1,25	115 820	117 720	616	61	0,96
	2,50 à < 10,00	6	4,03	4,21	26 736	22 489	597	74	3,12
	10,00 à < 100,00	7	20,26	51,64	5 893	4 828	5 014	240	16,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 à < 0,15	1	0,05	0,05	1 745 907	1 828 680	789	6	0,05
	0,15 à < 0,25	2	0,20	0,20	320 772	307 979	551	—	0,18
	0,25 à < 0,50	3	0,31	0,30	2 617 141	2 508 024	2 965	20	0,20
	0,50 à < 0,75	4	0,70	0,70	28 959	27 511	180	9	0,54
	0,75 à < 2,50	5	1,10	1,08	397 692	350 052	2 705	32	0,88
	2,50 à < 10,00	6	3,42	3,39	942 351	752 939	18 822	1 898	2,78
	10,00 à < 100,00	7	19,43	30,02	227 463	177 161	61 305	645	17,27
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	1	0,09	0,09	44 429	53 186	21	1	0,08
	0,15 à < 0,25	2	0,19	0,19	46 186	45 974	76	2	0,13
	0,25 à < 0,50	3	0,39	0,37	96 570	60 910	236	29	0,21
	0,50 à < 0,75	4	0,71	0,24	2 772	2 527	4	—	0,17
	0,75 à < 2,50	5	1,28	1,35	68 169	59 110	979	88	0,64
	2,50 à < 10,00	6	4,72	4,83	18 293	14 790	768	36	1,70
	10,00 à < 100,00	7	20,27	42,85	6 398	4 192	2 029	163	20,60
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1	0,08	0,11	82 819	81 377	50	17	0,07
	0,15 à < 0,25	2	0,19	0,19	71 372	66 291	162	37	0,15
	0,25 à < 0,50	3	0,33	0,42	79 697	74 711	370	107	0,34
	0,50 à < 0,75	4	0,55	0,53	44 939	42 992	87	2	0,25
	0,75 à < 2,50	5	1,87	1,84	267 784	250 054	2 581	380	1,12
	2,50 à < 10,00	6	4,18	3,89	49 356	47 533	2 243	1 058	3,06
	10,00 à < 100,00	7	23,44	45,98	141 667	140 693	17 226	1 119	19,56
Total des clientèles de détail					8 535 051	8 182 544	122 399	6 120	

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

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2021 — Catégories d'expositions[1] — Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Au 30 septembre 2021 — Catégories d'expositions[1] — Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	**13 368 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**254 $**	**13 622 $**	**13 622 $**	10 844 $	— $	— $	— $	— $	10 844 $	10 844 $
Institutions financières	**10 135**	**865**	**229**	**—**	**91**	**11 320**	**10 835**	10 157	872	37	285	26	11 377	11 090
Entreprises	**11 176**	**2 701**	**327**	**281**	**473**	**14 958**	**14 609**	9 862	1 923	13	10	450	12 258	12 260
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**241**	**10**	**—**	**—**	**5**	**256**	**251**	240	8	—	—	6	254	249
Prêts hypothécaires	**333**	**3**	**—**	**—**	**—**	**336**	**336**	415	7	—	—	—	422	422
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 201**	**1 124**	**—**	**—**	**5**	**2 330**	**1 782**	1 387	644	—	—	5	2 036	1 364
Titrisation	**26**	**—**	**—**	**—**	**—**	**26**	**26**	25	—	—	—	—	25	25
Actions	**356**	**—**	**—**	**—**	**—**	**356**	**356**	290	—	—	—	—	290	290
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**15 699**	**172**	**—**	**15 871**	**680**	—	—	19 915	184	—	20 099	922
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**39 399**	**1 314**	**—**	**66**	**51**	**40 830**	**74 459**	38 425	1 460	—	9	277	40 171	74 449
Institutions financières	**3 666**	**526**	**2 288**	**3 181**	**407**	**10 068**	**7 536**	3 356	501	1 059	3 029	362	8 307	6 912
Entreprises	**74 152**	**7 601**	**5**	**—**	**1 144**	**82 902**	**70 261**	72 291	7 951	—	—	1 272	81 514	69 175
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 494**	**3 099**	**—**	**—**	**78**	**10 671**	**9 831**	7 625	3 045	—	—	80	10 750	9 752
Prêts hypothécaires	**110 969**	**18 518**	**—**	**—**	**—**	**129 487**	**110 585**	109 451	18 030	—	—	—	127 481	107 761
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**10 200**	**21 003**	**—**	**—**	**—**	**31 203**	**31 203**	10 404	20 650	—	—	—	31 054	31 054
Autres expositions sur la clientèle de détail	**10 961**	**734**	**—**	**—**	**7**	**11 702**	**10 560**	10 978	713	—	—	6	11 697	10 569
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**11 224**	**432**	**—**	**11 656**	**807**	—	—	16 871	500	—	17 371	1 054
Total	**293 677 $**	**57 498 $**	**29 772 $**	**4 132 $**	**2 515 $**	**387 594 $**	**357 739 $**	285 750 $	55 804 $	37 895 $	4 017 $	2 484 $	385 950 $	348 192 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2021 — Catégories d'expositions[1] — Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Au 31 mars 2021 — Catégories d'expositions[1] — Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	14 622 $	— $	— $	— $	— $	14 622 $	14 622 $	17 373 $	— $	— $	— $	— $	17 373 $	17 373 $
Institutions financières	9 334	750	143	286	23	10 536	10 157	9 305	696	47	256	25	10 329	10 046
Entreprises	9 276	2 165	1	17	496	11 955	11 969	8 642	1 585	1	8	689	10 925	10 683
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	231	8	—	—	5	244	240	212	8	—	—	5	225	221
Prêts hypothécaires	429	6	—	—	—	435	435	401	6	—	—	—	407	407
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 415	634	—	—	6	2 055	1 320	1 391	610	—	—	6	2 007	1 261
Titrisation	36	—	—	—	—	36	36	12	—	—	—	—	12	12
Actions	289	—	—	—	—	289	289	283	—	—	—	—	283	283
Portefeuille de négociation	—	—	18 744	180	—	18 924	788	—	—	15 037	189	—	15 226	690
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	37 739	1 454	—	8	252	39 453	73 333	35 032	1 482	—	7	232	36 753	69 556
Institutions financières	3 879	497	1 048	3 063	265	8 752	7 472	2 993	497	942	3 014	248	7 694	6 540
Entreprises	69 775	7 731	—	—	1 112	78 618	66 565	67 089	7 837	—	—	1 132	76 058	64 225
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 589	3 099	—	—	80	10 768	9 768	7 515	3 104	—	—	81	10 700	9 687
Prêts hypothécaires	107 570	17 572	—	—	—	125 142	105 553	103 687	17 015	—	—	—	120 702	101 528
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 389	20 564	—	—	—	30 953	30 953	10 269	20 485	—	—	—	30 754	30 754
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 089	714	—	—	7	11 810	10 667	11 191	699	—	—	7	11 897	11 221
Portefeuille de négociation	—	—	18 109	430	—	18 539	1 033	—	—	17 241	363	—	17 604	888
Total	283 662 $	55 194 $	38 045 $	3 984 $	2 246 $	383 131 $	345 200 $	275 395 $	54 024 $	33 268 $	3 837 $	2 425 $	368 949 $	335 375 $

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

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

	Au 31 décembre 2020						
	Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard							
Emprunteurs souverains	9 793 $	— $	— $	— $	— $	9 793 $	9 793 $
Institutions financières	9 418	743	34	236	25	10 456	10 184
Entreprises	8 265	1 456	1	34	881	10 637	10 191
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	206	9	—	—	4	219	215
Prêts hypothécaires	417	5	—	—	—	422	422
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 435	689	—	—	7	2 131	1 360
Titrisation	8	—	—	—	—	8	8
Actions	263	—	—	—	—	263	263
Portefeuille de négociation	—	—	12 124	238	—	12 362	633
Approche des notations internes							
Emprunteurs souverains	39 595	1 523	—	6	201	41 325	76 480
Institutions financières	3 560	593	1 332	2 916	277	8 678	7 115
Entreprises	65 018	8 226	—	—	940	74 184	62 473
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 336	3 213	—	—	81	10 630	9 801
Prêts hypothécaires	102 601	16 074	—	—	—	118 675	96 848
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 580	21 779	—	—	—	32 359	32 359
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 390	662	—	—	8	12 060	11 434
Portefeuille de négociation	—	—	18 904	467	—	19 371	1 406
Total	269 885 $	54 972 $	32 395 $	3 897 $	2 424 $	363 573 $	330 985 $

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

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

Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2021 — Catégories d'expositions[1]							Au 30 septembre 2021 — Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	**Expositions inutilisées**	**Transactions assimilables à des pensions**	**Dérivés de gré à gré**	**Expositions hors bilan**	**Total**	**Expositions nettes[2]**	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	**8 887 $**	**554 $**	**— $**	**— $**	**29 $**	**9 470 $**	**10 174 $**	8 684 $	572 $	— $	— $	27 $	9 283 $	9 999 $
Mines, pétrole et gaz	**312**	**502**	**—**	**—**	**110**	**924**	**923**	356	468	—	—	107	931	931
Services publics [3]	**1 149**	**722**	**—**	**—**	**92**	**1 963**	**1 963**	1 206	667	—	—	108	1 981	1 981
Construction	**4 732**	**1 275**	**—**	**—**	**275**	**6 282**	**6 280**	4 508	1 307	—	—	248	6 063	6 072
Fabrication	**4 348**	**1 146**	**—**	**—**	**264**	**5 758**	**5 785**	4 174	1 147	—	—	251	5 572	5 614
Commerce de gros	**1 963**	**442**	**—**	**—**	**113**	**2 518**	**2 529**	1 786	435	—	—	105	2 326	2 340
Commerce de détail	**3 256**	**945**	**—**	**—**	**25**	**4 226**	**4 236**	3 202	994	—	—	23	4 219	4 255
Transport	**1 225**	**599**	**—**	**—**	**118**	**1 942**	**1 947**	1 286	632	—	—	119	2 037	2 047
Industrie de l'information	**207**	**584**	**—**	**—**	**52**	**843**	**847**	235	583	—	—	237	1 055	1 060
Finance et assurances	**11 514**	**988**	**2 849**	**3 528**	**700**	**19 579**	**16 415**	10 967	846	1 109	3 333	483	16 738	15 239
Immobilier	**46 319**	**1 646**	**—**	**—**	**93**	**48 058**	**48 561**	44 705	1 579	—	—	77	46 361	46 829
Services professionnels	**975**	**460**	**—**	**—**	**81**	**1 516**	**1 525**	903	428	—	—	75	1 406	1 420
Gestion de sociétés	**830**	**52**	**—**	**—**	**28**	**910**	**863**	871	43	—	—	28	942	891
Services administratifs	**384**	**63**	**—**	**—**	**16**	**463**	**465**	356	67	—	—	16	439	442
Enseignement	**1 033**	**171**	**—**	**—**	**7**	**1 211**	**1 212**	1 455	166	—	—	7	1 628	1 630
Soins de santé	**4 524**	**280**	**—**	**—**	**17**	**4 821**	**4 828**	4 488	318	—	—	16	4 822	4 849
Arts et spectacles	**687**	**124**	**—**	**—**	**19**	**830**	**837**	678	138	—	—	19	835	847
Hébergement	**1 415**	**41**	**—**	**—**	**1**	**1 457**	**1 470**	1 417	41	—	—	1	1 459	1 509
Autres services	**872**	**141**	**—**	**—**	**16**	**1 029**	**1 033**	821	182	—	—	17	1 020	1 039
Organismes publics [3]	**55 394**	**1 559**	**—**	**—**	**330**	**57 283**	**76 311**	51 099	1 683	—	—	290	53 072	72 936
Autres entreprises	**1 870**	**713**	**—**	**—**	**34**	**2 617**	**3 118**	1 738	411	—	—	133	2 282	2 800
Total	**151 896 $**	**13 007 $**	**2 849 $**	**3 528 $**	**2 420 $**	**173 700 $**	**191 322 $**	144 935 $	12 707 $	1 109 $	3 333 $	2 387 $	164 471 $	184 730 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2021 — Catégories d'expositions[1]							Au 31 mars 2021 — Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	8 402 $	569 $	— $	— $	34 $	9 005 $	9 725 $	8 170 $	538 $	— $	— $	21 $	8 729 $	9 455 $
Mines, pétrole et gaz	363	480	—	—	73	916	917	317	541	—	—	74	932	933
Services publics [3]	1 082	657	—	—	88	1 827	1 827	1 079	613	—	—	66	1 758	1 758
Construction	4 146	1 288	—	—	222	5 656	5 665	3 768	1 287	—	—	206	5 261	5 269
Fabrication	3 996	1 117	—	—	238	5 351	5 392	4 028	1 188	—	—	236	5 452	5 491
Commerce de gros	1 747	433	—	—	90	2 270	2 283	1 546	411	—	—	84	2 041	2 053
Commerce de détail	3 069	976	—	—	24	4 069	4 108	3 151	927	—	—	23	4 101	4 140
Transport	1 267	983	—	—	124	2 374	2 385	1 183	756	—	—	123	2 062	2 074
Industrie de l'information	246	535	—	—	237	1 018	1 021	288	551	—	—	237	1 076	1 079
Finance et assurances	11 191	800	1 192	3 374	363	16 920	15 461	9 270	776	990	3 285	625	14 946	13 474
Immobilier	43 256	1 562	—	—	79	44 897	45 322	41 529	1 606	—	—	75	43 210	43 588
Services professionnels	799	410	—	—	74	1 283	1 295	665	409	—	—	74	1 148	1 161
Gestion de sociétés	824	58	—	—	30	912	857	728	54	—	—	28	810	755
Services administratifs	354	62	—	—	16	432	435	327	50	—	—	14	391	394
Enseignement	1 133	141	—	—	7	1 281	1 283	1 100	157	—	—	6	1 263	1 265
Soins de santé	4 194	311	—	—	17	4 522	4 549	4 192	272	—	—	17	4 481	4 512
Arts et spectacles	659	141	—	—	17	817	830	667	145	—	—	17	829	842
Hébergement	1 409	50	—	—	1	1 460	1 508	1 404	53	—	—	1	1 458	1 508
Autres services	799	146	—	—	12	957	977	757	139	—	—	13	909	930
Organismes publics [3]	54 064	1 586	—	—	263	55 913	75 666	54 670	1 535	—	—	245	56 450	75 812
Autres entreprises	1 625	292	—	—	139	2 056	2 612	1 595	89	—	—	141	1 825	1 930
Total	144 625 $	12 597 $	1 192 $	3 374 $	2 148 $	163 936 $	184 118 $	140 434 $	12 097 $	990 $	3 285 $	2 326 $	159 132 $	178 423 $

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

Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)

	Au 31 décembre 2020						
	Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité							
Agriculture	8 040 $	557 $	— $	— $	21 $	8 618 $	9 175 $
Mines, pétrole et gaz	362	456	—	—	77	895	896
Services publics [3]	980	698	—	—	56	1 734	1 734
Construction	3 559	1 323	—	—	207	5 089	5 096
Fabrication	4 075	1 253	—	—	237	5 565	5 600
Commerce de gros	1 442	414	—	—	81	1 937	1 950
Commerce de détail	2 903	1 036	—	—	24	3 963	4 003
Transport	1 182	809	—	—	123	2 114	2 125
Industrie de l'information	282	612	—	—	43	937	940
Finance et assurances	9 913	851	1 367	3 192	837	16 160	14 136
Immobilier	39 896	1 556	—	—	68	41 520	41 822
Services professionnels	616	428	—	—	74	1 118	1 129
Gestion de sociétés	640	48	—	—	35	723	667
Services administratifs	324	57	—	—	31	412	415
Enseignement	1 226	163	—	—	7	1 396	1 398
Soins de santé	3 975	262	—	—	17	4 254	4 282
Arts et spectacles	669	125	—	—	16	810	822
Hébergement	1 392	58	—	—	1	1 451	1 502
Autres services	780	109	—	—	15	904	924
Organismes publics [3]	52 006	1 630	—	—	213	53 849	75 927
Autres entreprises	1 387	96	—	—	141	1 624	1 693
Total	135 649 $	12 541 $	1 367 $	3 192 $	2 324 $	155 073 $	176 236 $

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

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

(3) Les secteurs d'activité reflètent la segmentation présenté à l'état financier. Une reclassification a été apportée du secteur d'activité "Services publics" vers le secteur d'activité "Organismes publics".

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

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2021						Au 30 septembre 2021					
	PD moyenne pondérée[2]	**Taux de défaut annuel historique moyen**	**Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]**	**PCD observée et pondérée par l'ECD[2]**	**FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]**	**FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]**	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Emprunteurs souverains	**0,03 %**	**— %**	**26,66 %**	**26,20 %**	**42,28 %**	**6,80 %**	0,07 %	— %	26,79 %	26,01 %	43,52 %	10,25 %
Institutions financières	**0,33**	**—**	**57,54**	**—**	**22,31**	**—**	0,10	—	54,42	—	21,12	—
Entreprises	**2,32**	**1,09**	**24,93**	**25,73**	**43,87**	**11,15**	2,60	1,23	26,07	22,61	45,46	9,24
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**2,09**	**0,89**	**61,03**	**57,49**	**47,70**	**31,04**	2,22	0,86	61,41	57,95	47,78	10,92
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,22**	**0,07**	**39,11**	**7,85**	**49,82**	**49,82**	0,24	0,08	39,16	8,77	49,53	49,53
Expositions non assurées	**0,63**	**0,23**	**25,20**	**5,01**	**64,13**	**9,26**	0,65	0,22	25,42	5,18	64,08	9,28
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,40**	**0,78**	**81,91**	**69,76**	**46,05**	**32,48**	1,45	0,83	81,77	66,74	45,65	30,75
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**2,30**	**0,84**	**50,60**	**38,65**	**69,89**	**55,15**	2,34	0,86	50,35	38,78	69,18	56,24

(en pourcentage)	Au 30 juin 2021						Au 31 mars 2021					
	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Emprunteurs souverains	0,02 %	— %	26,78 %	26,17 %	44,86 %	10,17 %	0,02 %	— %	26,11 %	25,64 %	43,91 %	9,58 %
Institutions financières	0,32	—	55,79	—	22,16	—	0,51	—	53,26	—	22,16	—
Entreprises	2,63	1,32	25,67	23,19	44,69	8,84	2,51	1,17	25,67	24,55	45,89	12,60
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,28	0,84	61,21	58,10	47,57	11,15	2,42	1,23	60,75	57,87	47,50	15,50
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,24	0,09	36,99	8,94	49,85	49,85	0,28	0,10	34,14	10,61	49,32	49,32
Expositions non assurées	0,67	0,28	23,31	5,34	64,19	5,37	0,77	0,34	20,82	5,52	64,35	14,03
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,42	0,92	81,81	66,97	45,65	29,05	1,52	1,00	81,81	69,01	45,80	27,29
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,39	0,93	50,88	38,39	69,23	65,86	2,48	1,08	52,96	43,95	69,33	65,79

(en pourcentage)	Au 31 décembre 2020					
	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Emprunteurs souverains	0,02 %	— %	25,69 %	25,34 %	45,45 %	12,37 %
Institutions financières	0,38	—	55,67	—	26,43	0,03
Entreprises	2,48	1,16	25,54	23,98	48,27	13,90
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,48	1,47	58,39	30,00	46,47	33,18
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	0,34	0,14	32,95	11,35	49,60	49,60
Expositions non assurées	0,82	0,41	19,31	5,52	63,00	20,21
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	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	2,61	1,38	51,65	43,03	67,42	63,11

(1) 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 ».

(2) PD et PCD pondérées en fonction de l'exposition en cas de défaut et FCEC pondéré en fonction de l'engagement total.

RISQUE DE CONTREPARTIE

Fiche CCRA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CCRA.a)	La méthode appliquée pour fixer les limites opérationnelles de fonds propres en regard des expositions au risque de contrepartie et sur les contreparties centrales (CC).	Rapport annuel 2021	Gestion du risque de crédit Risque de contrepartie et d'émetteur	76-82 87-88
CCRA.b)	Les politiques relatives aux garanties et autres instruments d'atténuation du risque de crédit ainsi que les évaluations du risque de contrepartie, y compris pour les expositions sur les CC.	Rapport annuel 2021	Risque de contrepartie et d'émetteur Note 5 – Compensation d'actifs et de passifs financiers Note 20 – Instruments financiers dérivés et activités de couverture	87-88 170-171 204-213
CCRA.c)	Les politiques concernant les expositions au risque de corrélation défavorable.	Rapport annuel 2021	Risque de contrepartie et d'émetteur	87-88
CCRA.d)	L'impact en termes de montant des sûretés que le Mouvement devrait fournir en cas d'abaissement de la note de crédit.	Rapport annuel 2021	Cotes de crédit des titres émis et en circulation	101

[1] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

Tableau CCR1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche[1]

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 décembre 2021					
	(en millions de dollars)	**Coût de remplacement**	**Exposition future potentielle**	**EPAE**	**Alpha servant au calcul des ECD réglementaires**	**ECD après prise en compte des techniques ARC**	**APR**
1	AS – CCR (pour les dérivés)	**194 $**	**2 757 $**	**s. o.**	**1,4**	**4 132 $**	**2 396 $**
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	**s. o.**	**s. o.**	**— $**	**—**	**—**	**—**
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**—**	**—**
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**1 037**	**672**
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**—**
6	**Total**	**194 $**	**2 757 $**	**— $**	**s. o.**	**5 169 $**	**3 068 $**

				Au 30 septembre 2021			
	(en millions de dollars)	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS – CCR (pour les dérivés)	172 $	2 722 $	s. o.	1,4	4 001 $	2 402 $
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	— $	—	—	—
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—	—
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	1 337	1 233
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	172 $	2 722 $	— $	s. o.	5 338 $	3 635 $

				Au 30 juin 2021			
	(en millions de dollars)	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS – CCR (pour les dérivés)	199 $	2 648 $	s. o.	1,4	3 986 $	2 366 $
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	— $	—	—	—
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—	—
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	1 248	633
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	199 $	2 648 $	— $	s. o.	5 234 $	2 999 $

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

Tableau CCR1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche[1] (suite)

		Au 31 mars 2021					
	(en millions de dollars)	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS – CCR (pour les dérivés)	157 $	2 574 $	s. o.	1,4	3 836 $	2 275 $
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	— $	—	—	—
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—	—
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	1 063	504
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	157 $	2 574 $	— $	s. o.	4 899 $	2 779 $

		Au 31 décembre 2020					
	(en millions de dollars)	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS – CCR (pour les dérivés)	3 719 $	143 $	s. o.	1,4	3 897 $	2 161 $
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	— $	—	—	—
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—	—
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	1 379	372
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	3 719 $	143 $	— $	s. o.	5 276 $	2 533 $

[1] Exclut les expositions et les APR en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (présentés au tableau CCR2) et en regard des contreparties centrales (présentés au tableau CCR8).

Tableau CCR2 – Exigences de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)

		a	b								
		Au 31 décembre 2021		Au 30 septembre 2021		Au 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020	
	(en millions de dollars)	**ECD après prise en compte des techniques ARC**	**APR**	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
	Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC avancée	**— $**	**— $**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
1	(i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	**s. o.**	**—**	s. o.	—	s. o.	—	s. o.	—	s. o.	—
2	(ii) Composante VaR en situation de crise (y compris multiplicateur x 1)[1]	**s. o.**	**—**	s. o.	—	s. o.	—	s. o.	—	s. o.	—
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC standard	**4 120**	**1 873**	3 959	1 787	3 932	1 765	3 797	1 674	3 837	1 854
4	**Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC**	**4 120 $**	**1 873 $**	3 959 $	1 787 $	3 932 $	1 765 $	3 797 $	1 674 $	3 837 $	1 854 $

[1] Depuis le 30 juin 2021, le multiplicateur de la valeur à risque simulée est de retour à un facteur de 3 dans le calcul du risque de marché. Ce facteur avait été descendu à 1 en mars 2020, conformément aux mesures d'allégement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19.

Tableau CCR3 – Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques[1]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i								
		Au 31 décembre 2021									Au 30 septembre 2021							
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
	Pondération des risques / Portefeuille réglementaire																		
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	**3**	—	—	—	—	—	**3**	—	—	31	—	—	—	—	—	31
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	**129**	—	—	—	—	—	**129**	—	—	399	6	—	—	—	—	405
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	—	**280**	—	**565**	—	—	**845**	—	—	63	9	—	712	—	—	784
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Actions	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	**11**	—	**11**	—	—	—	—	—	—	1	—	1
13	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	**Total**	— $	— $	**132** $	**280** $	— $	**565** $	**11** $	— $	**988** $	— $	— $	493 $	15 $	— $	712 $	1 $	— $	1 221 $

		Au 30 juin 2021									Au 31 mars 2021							
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
	Pondération des risques / Portefeuille réglementaire																		
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	55	—	—	—	—	—	55	—	—	31	—	—	—	—	—	31
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	374	—	—	—	—	—	374	—	—	338	—	—	—	—	—	338
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	40	15	—	613	—	—	668	—	—	18	11	—	538	—	—	567
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Actions	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	3	—	3	—	—	—	—	—	—	21	—	21
13	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	**Total**	— $	— $	469 $	15 $	— $	613 $	3 $	— $	1 100 $	— $	— $	387 $	11 $	— $	538 $	21 $	— $	957 $

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

Tableau CCR3 – Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques[1] (suite)

		Au 31 décembre 2020								
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
	Pondération des risques / Portefeuille réglementaire									
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	43	—	—	—	—	—	43
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	285	—	—	—	—	—	285
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	20	30	—	517	—	—	567
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Actions	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	11	—	11
13	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	**Total**	— $	— $	348 $	30 $	— $	517 $	11 $	— $	906 $

(1) Les expositions sont présentées nettes après l'atténuation du risque de crédit.

Tableau CCR4 – IRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut

		a	b	c	d	e	f	g							
		Au 31 décembre 2021							Au 30 septembre 2021						
(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	**ECD après prise en compte des techniques ARC**	**PD moyenne**	**Nombre de débiteurs**	**PCD moyenne**	**Échéance moyenne**	**APR[1]**	**Proportion des APR**	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR[1]	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	**361 $**	**0,02 %**	**153**	**34,81 %**	**0,83**	**9 $**	**2,36 %**	345 $	0,02 %	136	10,00 %	0,24	2 $	0,68 %
	0,15 à < 0,25	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	0,25 à < 0,50	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	0,50 à < 0,75	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	0,75 à < 2,50	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	2,50 à < 10,00	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	10,00 à < 100,00	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	Sous-total	**361**	**0,02**	**153**	**34,81**	**0,83**	**9**	**2,36**	345	0,02	136	10,00	0,24	2	0,68
Expositions liées à des Institutions financières	0,00 à < 0,15	**3 361**	**0,08**	**4 876**	**65,80**	**2,19**	**1 684**	**50,12**	2 575	0,08	3 409	64,48	2,02	1 264	49,10
	0,15 à < 0,25	**157**	**0,15**	**766**	**65,52**	**1,19**	**83**	**52,64**	833	0,15	766	64,07	2,38	613	73,60
	0,25 à < 0,50	**—**	**0,31**	**57**	**65,99**	**2,20**	**—**	**80,30**	—	0,31	75	68,43	1,69	—	74,51
	0,50 à < 0,75	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	0,75 à < 2,50	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	1	2,18	26	95,98	0,08	1	196,41
	2,50 à < 10,00	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
	10,00 à < 100,00	**39**	**42,96**	**240**	**80,89**	**0,04**	**168**	**433,04**	114	43,05	61	95,98	0,01	608	532,90
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	1	—
	Sous-total	**3 557**	**0,55**	**5 939**	**65,95**	**2,12**	**1 935**	**54,40**	3 523	1,49	4 337	65,40	2,04	2 487	70,58
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**43**	**0,12**	**182**	**84,25**	**2,95**	**27**	**65,91**	48	0,11	218	84,25	3,02	30	63,48
	0,15 à < 0,25	**50**	**0,22**	**517**	**84,25**	**1,09**	**32**	**64,69**	34	0,22	541	84,25	1,17	22	64,58
	0,25 à < 0,50	**14**	**0,33**	**472**	**84,25**	**2,75**	**14**	**101,74**	22	0,32	674	84,25	2,65	24	106,99
	0,50 à < 0,75	**18**	**0,61**	**269**	**84,25**	**1,62**	**22**	**120,20**	25	0,60	542	84,25	3,38	35	143,31
	0,75 à < 2,50	**96**	**1,29**	**1 848**	**79,75**	**1,53**	**135**	**140,66**	97	1,55	1 407	77,54	1,85	148	151,67
	2,50 à < 10,00	**13**	**4,14**	**569**	**84,25**	**2,55**	**31**	**234,76**	19	4,19	853	84,25	2,34	45	239,84
	10,00 à < 100,00	**29**	**25,84**	**636**	**76,09**	**1,89**	**112**	**384,19**	4	24,65	223	84,25	1,00	18	453,47
	100,00 (défaut)	**—**	**100,00**	**34**	**84,25**	**1,00**	**3**	**1 116,37**	—	100,00	36	84,25	1,00	5	1 116,31
	Sous-total	**263**	**3,35**	**4 527**	**81,81**	**1,84**	**376**	**143,12**	249	1,63	4 494	81,62	2,22	327	131,29
Total (tous portefeuilles)		**4 181 $**	**0,68 %**	**10 619**	**64,24 %**	**1,99**	**2 320 $**	**55,49 %**	4 117 $	1,38 %	8 967	61,75 %	1,90	2 816 $	68,41 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 66.

Tableau CCR4 – IRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	Au 30 juin 2021							Au 31 mars 2021						
		ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR[1]	Proportion des APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR[1]	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	386 $	0,02 %	156	10,00 %	0,22	3 $	0,65 %	279 $	0,03 %	188	10,00 %	0,19	2 $	0,77 %
	0,15 à < 0,25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0,25 à < 0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0,75 à < 2,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	10,00 à < 100,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Sous-total	386	0,02	156	10,00	0,22	3	0,65	279	0,03	188	10,00	0,19	2	0,77
Expositions liées à des Institutions financières	0,00 à < 0,15	2 743	0,09	3 330	63,71	1,94	1 320	48,12	2 799	0,09	3 418	64,33	1,85	1 324	47,33
	0,15 à < 0,25	733	0,15	660	64,06	2,41	544	74,19	635	0,15	639	63,57	2,34	461	72,67
	0,25 à < 0,50	1	0,14	68	33,16	0,99	1	74,18	—	0,05	76	11,43	1,59	—	74,79
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	0,75 à < 2,50	—	0,39	11	17,10	0,07	—	196,16	2	1,39	17	61,51	0,08	4	196,43
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—	13	4,24	34	95,98	0,01	33	253,23
	10,00 à < 100,00	22	43,03	43	95,93	0,02	112	512,46	—	27,96	4	65,99	2,91	1	391,89
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Sous-total	3 499	0,37	4 112	63,99	2,03	1 977	56,49	3 449	0,12	4 188	64,33	1,93	1 823	52,87
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	44	0,12	172	82,39	1,68	23	51,86	42	0,11	47	82,27	1,83	22	52,43
	0,15 à < 0,25	13	0,19	465	78,14	2,89	7	58,04	10	0,19	480	76,60	1,75	7	69,80
	0,25 à < 0,50	41	0,30	624	82,23	1,89	38	93,54	43	0,31	693	82,35	1,70	39	90,57
	0,50 à < 0,75	24	0,58	599	80,91	3,76	36	149,40	24	0,58	421	80,81	3,86	36	151,22
	0,75 à < 2,50	109	1,65	1 431	61,76	1,69	134	124,37	73	1,46	1 630	83,11	2,74	127	173,96
	2,50 à < 10,00	15	3,94	784	78,97	2,82	36	246,35	18	4,16	782	79,91	2,82	47	256,48
	10,00 à < 100,00	3	17,10	350	65,13	1,00	15	426,46	2	12,97	412	59,35	1,00	9	384,96
	100,00 (défaut)	—	29,11	4	24,53	1,00	5	1 116,31	1	34,35	2	28,94	1,25	6	1 116,31
	Sous-total	249	1,58	4 429	74,42	2,04	294	118,57	213	1,50	4 467	83,86	2,41	293	137,57
Total (tous portefeuilles)		4 134 $	0,41 %	8 697	59,59 %	1,86	2 274 $	55,01 %	3 941 $	0,18 %	8 843	61,56 %	1,83	2 118 $	53,75 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 66.

Tableau CCR4 – IRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (suite)

		Au 31 décembre 2020						
(en millions de dollars et en pourcentage)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR[1]	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	931 $	0,02 %	150	10,00 %	0,33	4 $	0,43 %
	0,15 à < 0,25	—	—	—	—	—	—	—
	0,25 à < 0,50	—	—	—	—	—	—	—
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—
	0,75 à < 2,50	—	—	—	—	—	—	—
	2,50 à < 10,00	—	—	—	—	—	—	—
	10,00 à < 100,00	—	—	—	—	—	—	—
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—
	Sous-total	931	0,02	150	10,00	0,33	4	0,43
Expositions liées à des Institutions financières	0,00 à < 0,15	3 139	0,08	4 129	65,41	2,06	1 468	46,75
	0,15 à < 0,25	—	0,05	103	14,95	1,57	—	61,14
	0,25 à < 0,50	1	0,16	11	53,96	0,08	1	63,88
	0,50 à < 0,75	—	—	—	—	—	—	—
	0,75 à < 2,50	1	0,76	15	42,55	0,08	1	178,19
	2,50 à < 10,00	16	3,33	48	95,98	0,02	37	230,04
	10,00 à < 100,00	—	27,96	2	65,99	1,00	1	365,78
	100,00 (défaut)	—	—	—	—	—	—	—
	Sous-total	3 157	0,10	4 308	65,59	2,05	1 508	47,74
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	58	0,11	176	82,82	1,89	31	54,01
	0,15 à < 0,25	14	0,19	493	78,71	3,01	7	52,15
	0,25 à < 0,50	55	0,32	754	82,74	2,03	54	97,90
	0,50 à < 0,75	34	0,59	364	81,88	4,34	56	160,77
	0,75 à < 2,50	99	1,43	1 269	78,91	3,22	185	186,27
	2,50 à < 10,00	16	4,34	711	79,17	2,38	41	266,39
	10,00 à < 100,00	5	17,39	548	71,07	1,02	22	403,53
	100,00 (défaut)	1	38,71	2	32,61	1,50	7	1 116,31
	Sous-total	282	1,54	4 317	82,36	2,75	403	142,68
Total (tous portefeuilles)		4 370 $	0,17 %	8 775	54,85 %	1,73	1 915 $	43,80 %

(1) Inclut le facteur scalaire de 6 % appliqué sur les APR évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit.

Tableau CCR5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie

		a	b	c	d	e	f						
		Au 31 décembre 2021						Au 30 septembre 2021					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				**Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres**		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur de la sûreté reçue		**Juste valeur de la sûreté constituée**		**Juste valeur de la sûreté reçue**	**Juste valeur de la sûreté constituée**	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	(en millions de dollars)	**Séparée**	**Non séparée**	**Séparée**	**Non séparée**			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
1	Encaisse – Devise locale	**— $**	**1 571 $**	**— $**	**5 $**	**30 658 $**	**12 404 $**	— $	1 452 $	— $	7 $	25 251 $	15 794 $
2	Encaisse – Autres devises	**—**	**4 212**	**—**	**564**	**—**	**—**	—	3 875	—	563	—	—
3	Dette souveraine locale[1]	**305**	**—**	**100**	**—**	**11 753**	**29 224**	25	—	59	—	15 086	23 888
4	Autres dettes souveraines[1]	**—**	**—**	**—**	**—**	**754**	**1 687**	—	—	—	—	844	1 574
5	Dette publique[1]	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
6	Obligations d'entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**1**	**5**	75	—	58	—	2	10
7	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
8	Autres sûretés	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
	Total	**305 $**	**5 783 $**	**100 $**	**569 $**	**43 166 $**	**43 320 $**	100 $	5 327 $	117 $	570 $	41 183 $	41 266 $

		Au 30 juin 2021						Au 31 mars 2021					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	(en millions de dollars)	Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
1	Encaisse – Devise locale	— $	1 534 $	— $	3 $	25 152 $	14 774 $	— $	1 953 $	— $	27 $	21 718 $	13 820 $
2	Encaisse – Autres devises	—	3 631	—	633	—	—	—	3 190	—	667	—	—
3	Dette souveraine locale[1]	30	—	8	—	13 863	23 457	23	—	7	—	12 290	18 802
4	Autres dettes souveraines[1]	—	—	—	—	878	1 628	—	—	—	—	1 554	2 782
5	Dette publique[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Obligations d'entreprises	50	—	75	—	2	7	84	—	62	—	4	5
7	Actions	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres sûretés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Total	80 $	5 165 $	83 $	636 $	39 895 $	39 866 $	107 $	5 143 $	69 $	694 $	35 566 $	35 409 $

		Au 31 décembre 2020					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	(en millions de dollars)	Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
1	Encaisse – Devise locale	— $	1 311 $	— $	13 $	18 675 $	9 919 $
2	Encaisse – Autres devises	—	2 951	—	746	—	—
3	Dette souveraine locale[1]	84	—	6	—	8 526	15 961
4	Autres dettes souveraines[1]	—	—	—	—	1 387	2 976
5	Dette publique[1]	—	—	—	—	—	—
6	Obligations d'entreprises	29	—	83	—	3	4
7	Actions	—	—	—	—	—	—
8	Autres sûretés	—	—	—	—	—	—
	Total	113 $	4 262 $	89 $	759 $	28 591 $	28 860 $

[1] Les données des trimestres comparatifs ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante en raison d'un raffinement méthodologique.

Tableau CCR6 – Expositions sur dérivés de crédit

		a	b								
		Au 31 décembre 2021		Au 30 septembre 2021		Au 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020	
	(en millions de dollars)	**Protection achetée**	**Protection vendue**	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	Montants notionnels										
1	Swaps de défaut de crédit sur signature unique	**— $**	**— $**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
2	Swaps de défaut de crédit indiciels	**—**	**1 200**	—	1 280	—	1 260	—	641	—	649
3	Swaps sur rendement total	**250**	**250**	230	230	205	205	185	185	159	159
4	Options de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Autres dérivés de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**Total des montants notionnels**	**250 $**	**1 450 $**	230 $	1 510 $	205 $	1 465 $	185 $	826 $	159 $	808 $
	Justes valeurs										
7	Juste valeur positive (actif)	**— $**	**17 $**	— $	19 $	— $	19 $	— $	19 $	— $	21 $
8	Juste valeur négative (passif)	**4**	**—**	4	—	3	—	4	—	5	—

Tableau CCR8 – Expositions sur les contreparties centrales

		a	b								
		Au 31 décembre 2021		Au 30 septembre 2021		Au 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020	
	(en millions de dollars)	**ECD après prise en compte des techniques ARC**	**APR**	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	**Expositions sur les CC éligibles (total)**	**746 $**	**45 $**	286 $	17 $	305 $	26 $	291 $	17 $	482 $	19 $
2	Expositions sur opérations auprès de CC éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**651**	**13**	224	4	220	5	248	5	447	9
3	i) Dérivés de gré à gré	**69**	**1**	58	1	63	1	16	—	82	2
4	ii) Marchés dérivés organisés	**52**	**1**	24	—	26	1	51	1	338	6
5	iii) Cessions temporaires de titres	**530**	**11**	142	3	131	3	181	4	27	1
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Dépôt de garantie initial séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dépôt de garantie initial non séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	**95**	**32**	62	13	85	21	43	12	35	10
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
11	**Expositions sur les CC non éligibles (total)**	**— $**	**— $**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
12	Expositions sur opérations auprès de CC non éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
13	i) Dérivés de gré à gré	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
14	ii) Marchés dérivés organisés	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
15	iii) Cessions temporaires de titres	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
16	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
17	Dépôt de garantie initial séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
18	Dépôt de garantie initial non séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
19	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Contributions aux fonds de garantie non financées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—

TITRISATION

Fiche SECA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
SECA.a)	Les objectifs du Mouvement en matière de titrisation et de retitrisation en indiquant notamment dans quelle mesure lesdites opérations transfèrent du Mouvement à d'autres entités le risque de crédit constitué par les expositions titrisées sous-jacentes, ainsi que les types de risques supportés ou conservés.	Rapport annuel 2021	Entités structurées	63-64
			Note 8 – Décomptabilisation d'actifs financiers	182
			Note 13 – Intérêts détenus dans d'autres entités	188-189
			Note 29 – Engagements, garanties et passifs éventuels	220-222
SECA.b)	Une liste des : • structures ad hoc où le Mouvement agit comme mandataire (mais non comme émetteur, à l'instar des structures d'émission de PCAA), en indiquant si le Mouvement consolide ces entités sur son périmètre de consolidation réglementaire; • entités affiliées i) gérées ou conseillées par le Mouvement et ii) investissant dans les expositions de titrisation que le Mouvement a titrisées ou dans des structures ad hoc, dont le Mouvement est mandataire; • entités auxquelles le Mouvement apporte un soutien implicite, en indiquant l'impact associé en termes de fonds propres pour chacune d'entre elles, conformément aux paragraphes 551 et 546 des dispositions relatives à la titrisation.	Rapport annuel 2021	Actifs pondérés en fonction des risques	60-61
			Entités structurées	63-64
			Note 6 – Valeurs mobilières	172-173
			Note 8 – Décomptabilisation d'actifs financiers	182
			Note 13 – Intérêts détenus dans d'autres entités	188-189
			Note 29 – Engagements, garanties et passifs éventuels	220-222
SECA.c)	Un résumé des politiques comptables du Mouvement applicables aux activités de titrisation.	Rapport annuel 2021	Entités structurées	63-64
			Note 2 – Principales méthodes comptables	142-161
			Note 8 – Décomptabilisation d'actifs financiers	182
			Note 13 – Intérêts détenus dans d'autres entités	188-189
SECA.d)	Le cas échéant, les noms des organismes externes d'évaluation du crédit (OEEC) utilisés pour les opérations de titrisation, en indiquant les types d'expositions visées pour chaque organisme	Rapport annuel 2021	Risque de contrepartie et d'émetteur	87-88

[1] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

Tableau SEC1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Au 31 décembre 2021								
		Entité financière agissant comme émetteur			**Entité financière agissant comme mandataire**			**Entité financière agissant comme investisseur**		
	(en millions de dollars)	**Classiques**	**Synthétiques**	**Sous-total**	**Classiques**	**Synthétiques**	**Sous-total**	**Classiques**	**Synthétiques**	**Sous-total**
1	**De détail (total), dont :**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**
2	Créances immobilières résidentielles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**26 $**	**— $**	**26 $**
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	**23**	—	**23**
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	**3**	—	**3**

		Au 30 septembre 2021								
		Entité financière agissant comme émetteur			Entité financière agissant comme mandataire			Entité financière agissant comme investisseur		
	(en millions de dollars)	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
2	Créances immobilières résidentielles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	25 $	— $	25 $
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	21	—	21
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	4	—	4

		Au 30 juin 2021								
		Entité financière agissant comme émetteur			Entité financière agissant comme mandataire			Entité financière agissant comme investisseur		
	(en millions de dollars)	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
2	Créances immobilières résidentielles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	36 $	— $	36 $
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	32	—	32
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	4	—	4

Tableau SEC1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (suite)

		Au 31 mars 2021								
		Entité financière agissant comme émetteur			Entité financière agissant comme mandataire			Entité financière agissant comme investisseur		
	(en millions de dollars)	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
2	Créances immobilières résidentielles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	12 $	— $	12 $
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	8	—	8
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	4	—	4

		Au 31 décembre 2020								
		Entité financière agissant comme émetteur			Entité financière agissant comme mandataire			Entité financière agissant comme investisseur		
	(en millions de dollars)	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $	— $
2	Créances immobilières résidentielles	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	— $	— $	— $	— $	— $	— $	8 $	— $	8 $
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	4	—	4
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	4	—	4

Tableau SEC4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (entité financière agissant comme investisseur)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 31 décembre 2021																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					**Valeurs des expositions (par approche réglementaire)**				**APR (par approche réglementaire)**				**Exigence de fonds propres après plafonnement**			
	(en millions de dollars)	**≤ 20 %**	**> 20 % à 50 %**	**> 50 % à 100 %**	**>100 % < 1 250 %**	**= 1 250 %**	**TITR-NI (dont AEI)**	**TITR-NE**	**AS APS**	**= 1 250 %**	**TITR-NI (dont AEI)**	**TITR-NE**	**AS APS**	**= 1 250 %**	**TITR-NI (dont AEI)**	**TITR-NE**	**AS APS**	**= 1 250 %**
1	**Expositions totales**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	**26 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**26 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**327 $**	**— $**	**— $**	**— $**	**26 $**
2	Titrisation classique	—	—	—	—	**26**	—	—	—	**26**	—	—	—	**327**	—	—	—	**26**
3	Dont titrisation	—	—	—	—	**23**	—	—	—	**23**	—	—	—	**290**	—	—	—	**23**
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	**23**	—	—	—	**23**	—	—	—	**290**	—	—	—	**23**
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	**3**	—	—	—	**3**	—	—	—	**37**	—	—	—	**3**
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont non prioritaire	—	—	—	—	**3**	—	—	—	**3**	—	—	—	**37**	—	—	—	**3**
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Dont non prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 30 septembre 2021																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	(en millions de dollars)	≤ 20 %	> 20 % à 50 %	> 50 % à 100 %	>100 % < 1 250 %	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	25 $	**— $**	**— $**	**— $**	25 $	**— $**	**— $**	**— $**	309 $	**— $**	**— $**	**— $**	25 $
2	Titrisation classique	—	—	—	—	25	—	—	—	25	—	—	—	309	—	—	—	25
3	Dont titrisation	—	—	—	—	21	—	—	—	21	—	—	—	261	—	—	—	21
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	21	—	—	—	21	—	—	—	261	—	—	—	21
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	48	—	—	—	4
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont non prioritaire	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	48	—	—	—	4
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Dont non prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 30 juin 2021																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	(en millions de dollars)	≤ 20 %	> 20 % à 50 %	> 50 % à 100 %	>100 % < 1 250 %	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	**— $**	**— $**	**— $**	**— $**	36 $	**— $**	**— $**	**— $**	36 $	**— $**	**— $**	**— $**	451 $	**— $**	**— $**	**— $**	36 $
2	Titrisation classique	—	—	—	—	36	—	—	—	36	—	—	—	451	—	—	—	36
3	Dont titrisation	—	—	—	—	32	—	—	—	32	—	—	—	402	—	—	—	32
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	32	—	—	—	32	—	—	—	402	—	—	—	32
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	49	—	—	—	4
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont non prioritaire	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	49	—	—	—	4
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Dont non prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Tableau SEC4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (entité financière agissant comme investisseur) (suite)

		Au 31 mars 2021																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	(en millions de dollars)	≤ 20 %	> 20 % à 50 %	> 50 % à 100 %	>100 % < 1 250 %	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	— $	— $	— $	— $	12 $	— $	— $	— $	12 $	— $	— $	— $	151 $	— $	— $	— $	12 $
2	Titrisation classique	—	—	—	—	12	—	—	—	12	—	—	—	151	—	—	—	12
3	Dont titrisation	—	—	—	—	8	—	—	—	8	—	—	—	100	—	—	—	8
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	8	—	—	—	8	—	—	—	100	—	—	—	8
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	51	—	—	—	4
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont non prioritaire	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	51	—	—	—	4
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Dont non prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		Au 31 décembre 2020																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	(en millions de dollars)	≤ 20 %	> 20 % à 50 %	> 50 % à 100 %	>100 % < 1 250 %	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %	TITR-NI (dont AEI)	TITR-NE	AS APS	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	— $	— $	— $	— $	8 $	— $	— $	— $	8 $	— $	— $	— $	97 $	— $	— $	— $	8 $
2	Titrisation classique	—	—	—	—	8	—	—	—	8	—	—	—	97	—	—	—	8
3	Dont titrisation	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	45	—	—	—	4
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	45	—	—	—	4
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	52	—	—	—	4
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont non prioritaire	—	—	—	—	4	—	—	—	4	—	—	—	52	—	—	—	4
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Dont non prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

MESURE DE CONTRÔLE MACROPRUDENTIEL

Tableau CCyB1 – Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique

	a	b	c	d	e					
	Au 31 décembre 2021					Au 30 septembre 2021				
(en millions de dollars et en pourcentage)	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique
		Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques				Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques		
Allemagne	**— %**	**71 $**	**14 $**	**s. o.**	**s. o.**	— %	— $	— $	s. o.	s. o.
Canada	**—**	**253 475**	**93 870**	**s. o.**	**s. o.**	—	247 439	93 985	s. o.	s. o.
Chine	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	—	—	—	s. o.	s. o.
Espagne	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	—	—	—	s. o.	s. o.
États-Unis	**—**	**940**	**998**	**s. o.**	**s. o.**	—	278	494	s. o.	s. o.
France	**—**	**27**	**7**	**s. o.**	**s. o.**	—	—	—	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	**1,00**	**110**	**23**	**s. o.**	**s. o.**	1,00	112	23	s. o.	s. o.
Inde	**—**	**1**	**1**	**s. o.**	**s. o.**	—	—	—	s. o.	s. o.
Luxembourg	**0,50**	**26**	**5**	**s. o.**	**s. o.**	0,50	—	—	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	**—**	**279**	**139**	**s. o.**	**s. o.**	—	—	—	s. o.	s. o.
Autres pays	**—**	**64**	**18**	**s. o.**	**s. o.**	—	38	11	s. o.	s. o.
Total		**254 993 $**	**95 075 $**				247 867 $	94 513 $		

	Au 30 juin 2021					Au 31 mars 2021				
(en millions de dollars et en pourcentage)	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique
		Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques				Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques		
Canada	— %	242 319 $	89 927 $	s. o.	s. o.	— %	235 001 $	84 868 $	s. o.	s. o.
États-Unis	—	253	469	s. o.	s. o.	—	226	327	s. o.	s. o.
France	—	—	—	s. o.	s. o.	—	—	—	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	1,00	111	23	s. o.	s. o.	1,00	119	25	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	—	12	154	s. o.	s. o.	—	—	—	s. o.	s. o.
Autres pays	—	32	11	s. o.	s. o.	—	32	12	s. o.	s. o.
Total		242 727 $	90 584 $				235 378 $	85 232 $		

	Au 31 décembre 2020				
(en millions de dollars et en pourcentage)	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique
		Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques		
Canada	— %	230 159 $	81 914 $	s. o.	s. o.
États-Unis	—	146	208	s. o.	s. o.
France	—	69	69	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	1,00	122	24	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	—	—	—	s. o.	s. o.
Autres pays	—	35	14	s. o.	s. o.
Total		230 531 $	82 229 $		

RATIO DE LEVIER

Tableau LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

	(en millions de dollars)	a Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
1	Total des actifs consolidés figurant dans les états financiers publiés	**397 085 $**	390 641 $	389 278 $	376 981 $	362 035 $
2	Ajustements pour participations dans des banques, des compagnies d'assurance ou des entités financières ou commerciales qui sont consolidées à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	**(60 332)**	(58 301)	(57 461)	(56 441)	(56 679)
3	Ajustements pour actifs fiduciaires inscrits au bilan conformément aux normes comptables applicables, mais exclus de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	**—**	—	—	—	—
4	Ajustements pour instruments financiers dérivés	**(1 397)**	(1 183)	(1 449)	(1 010)	(1 505)
5	Ajustements pour cessions temporaires de titres (opérations de pension et autres types de prêts garantis)	**1 686**	1 605	1 487	1 346	1 552
6	Ajustements pour éléments hors bilan (conversion en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	**24 298**	23 136	22 828	21 919	21 470
7	Autres ajustements[(1)]	**(25 204)**	(26 807)	(26 170)	(28 467)	(18 948)
8	**Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier**	**336 136 $**	329 091 $	328 513 $	314 328 $	307 925 $

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

Tableau LR2 – Déclaration commune du ratio de levier

	(en millions de dollars et en pourcentage)	a **Au 31 décembre 2021**	b Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
	Expositions sur éléments de bilan					
1	Expositions figurant au bilan (hors dérivés et cessions temporaires de titres [SFT], mais sûretés incluses)	**293 386 $**	284 304 $	285 388 $	272 815 $	271 010 $
2	(Actifs déduits aux fins du calcul des fonds propres de base de Bâle III)	**—**	—	—	—	—
3	**Total des expositions de bilan (hors dérivés et SFT) (somme des lignes 1 et 2)**	**293 386**	284 304	285 388	272 815	271 010
	Expositions sur dérivés [1]					
4	Coût de remplacement associé à toutes les transactions sur dérivés (si applicable, nettes de la fraction liquide et éligible de la marge de variation, et/ou avec compensation bilatérale)	**319**	233	296	3 972	3 720
5	Majorations pour PFE associées à toutes les transactions sur dérivés	**3 933**	3 866	3 779	431	258
6	Montant brut incluant les sûretés fournies sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs de bilan en vertu du référentiel comptable	**—**	—	—	—	—
7	(Déduction des actifs à recevoir au titre de la fraction liquide de la marge de variation fournie dans les transactions sur dérivés)	**—**	—	—	—	—
8	(Volet CC exempté sur les expositions de transaction compensées par les clients)	**—**	—	—	—	—
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit vendus	**—**	—	—	—	—
10	(Compensation des notionnels effectifs ajustés et déduction des majorations sur dérivés de crédit vendus)	**—**	—	—	—	—
11	**Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 4 à 10)**	**4 252**	4 099	4 075	4 403	3 978
	Expositions sur cessions temporaires de titres (SFT)					
12	Actifs bruts associés aux SFT (sans compensation), après ajustements en cas de transactions comptabilisées comme des ventes	**12 514**	15 947	14 735	13 845	9 915
13	(Montants compensés des liquidités à verser et à recevoir sur actifs SFT bruts)	**—**	—	—	—	—
14	Exposition au risque de contrepartie sur actifs SFT	**1 686**	1 605	1 487	1 346	1 552
15	Expositions sur transactions dans lesquelles la banque opère en tant qu'agent	**—**	—	—	—	—
16	**Total des expositions sur SFT (somme des lignes 12 à 15)**	**14 200**	17 552	16 222	15 191	11 467
	Autres expositions sur éléments hors bilan					
17	Expositions sur éléments hors bilan à leur montant notionnel brut	**130 666**	128 856	127 935	125 416	124 872
18	(Ajustements pour conversion en équivalent-crédit)	**(106 368)**	(105 720)	(105 107)	(103 497)	(103 402)
19	**Éléments hors bilan (somme des lignes 17 et 18)**	**24 298**	23 136	22 828	21 919	21 470
	Expositions sur fonds propres et total des expositions					
20	Fonds propres de base (Tier 1)	**28 437**	28 735	27 898	27 503	26 317
20a	Fonds propres de base (Tier 1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[2][3]	**28 406**	28 711	27 873	27 480	26 284
21	**Total des expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)**	**336 136 $**	329 091 $	328 513 $	314 328 $	307 925 $
	Ratio de levier					
22	Ratio de levier de Bâle III	**8,5 %**	8,7 %	8,5 %	8,7 %	8,5 %
22a	Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[2]	**8,5 %**	8,7 %	8,5 %	8,7 %	8,5 %

[1] Depuis le deuxième trimestre de 2021, la présentation des données dans la section « Expositions sur 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.

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

[3] Les données des trimestres comparatifs ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante en raison d'un raffinement méthodologique.

LIQUIDITÉ

Tableau LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)

		a	b				
		Au 31 décembre 2021		Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020
	(en millions de dollars et en pourcentage)	Valeur totale non pondérée	Valeur totale pondérée	Valeur totale pondérée	Valeur totale pondérée	Valeur totale pondérée	Valeur totale pondérée
	Actifs liquides de haute qualité						
1	Total HQLA	**s. o.**	**44 895 $**	47 336 $	47 629 $	46 101 $	47 028 $
	Sorties de trésorerie						
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises, dont :	**102 807 $**	**6 792**	6 695	6 470	6 265	5 998
3	Dépôts stables	**49 842**	**1 495**	1 497	1 446	1 398	1 336
4	Dépôts moins stables	**52 965**	**5 297**	5 198	5 024	4 867	4 662
5	Financement de gros non garantis, dont :	**40 440**	**19 619**	19 306	17 936	17 202	17 911
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans les réseaux de banques coopératives	**11 289**	**2 703**	2 743	2 721	2 281	2 057
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	**20 671**	**8 436**	8 357	7 657	6 677	6 886
8	Dettes non garanties	**8 480**	**8 480**	8 206	7 558	8 244	8 968
9	Financement de gros garantis	**s. o.**	**156**	27	10	6	13
10	Exigences supplémentaires, dont :	**14 909**	**3 142**	3 917	3 154	3 097	3 634
11	Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres sûretés exigées	**1 251**	**1 133**	1 182	1 236	1 231	1 216
12	Sorties associées à une perte de financements sur produits de dette	**123**	**123**	888	114	78	644
13	Facilités de crédit et de liquidité	**13 535**	**1 886**	1 847	1 804	1 788	1 774
14	Autres obligations de financement contractuelles	**3 824**	**2 019**	1 795	3 240	2 470	2 209
15	Autres obligations de financement conditionnelles	**99 454**	**2 513**	2 501	2 542	2 493	2 343
16	**Total des sorties de trésorerie**	**s. o.**	**34 241 $**	34 241 $	33 352 $	31 533 $	32 108 $
	Entrées de trésorerie						
17	Prêts garantis (par ex. prises en pension)	**5 757**	**363**	169	164	41	39
18	Entrées liées aux expositions parfaitement productives	**3 610**	**1 805**	1 689	1 629	1 700	1 689
19	Autres entrées de trésorerie	**—**	**—**	846	80	113	516
20	**Total des entrées de trésorerie**	**9 367 $**	**2 168 $**	2 704 $	1 873 $	1 854 $	2 244 $
21	Total HQLA	**s. o.**	**44 895 $**	47 336 $	47 629 $	46 101 $	47 028 $
22	Total des sorties nettes de trésorerie	**s. o.**	**32 073**	31 537	31 479	29 679	29 864
23	Ratio de liquidité à court terme (%)	**s. o.**	**140 %**	150 %	151 %	155 %	158 %

AUTRES INFORMATIONS

EXIGENCES DE COMMUNICATION AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

	Tableaux et fiches	Fréquence	Dernière publication	
			Rapport[1]	Page
	Aperçu de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction des risques			
KM2	Indicateurs clés – exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	Ce rapport	4
OVA	Approche de la gestion des risques du Mouvement	Annuelle	Ce rapport	5
OV1	Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle	Ce rapport	6
	Composition des fonds propres et TLAC			
CC1	Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	Ce rapport	11
CC2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	Ce rapport	15
CCA	Principales caractéristiques des fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles	Trimestrielle	Ce rapport	17
TLAC1	Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Semestrielle	Ce rapport	21
TLAC3	Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Semestrielle	Ce rapport	22
	Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires			
LI1	Différence entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Annuelle	Ce rapport	24
LI2	Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle	Ce rapport	25
LIA	Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Annuelle	Ce rapport	25
	Risque de crédit			
CRA	Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle	Ce rapport	26
CR1	Qualité de crédit des actifs	Semestrielle	Ce rapport	27
CR2	Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	Semestrielle	Ce rapport	28
CRB	Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	Ce rapport	30
CRC	Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle	Ce rapport	32
CR3	Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Semestrielle	Ce rapport	33
CRD	Informations qualitatives sur le recours du Mouvement à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle	Ce rapport	35
CR4	Approche standard – exposition au risque de crédit et effets d'atténuation du risque de crédit (CRM)	Semestrielle	Ce rapport	36
CR5	Approche standard – expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Semestrielle	Ce rapport	38
CRE	Informations qualitatives sur les modèles fondés sur les notations internes (IRB)	Annuelle	Ce rapport	40
CR6	IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Semestrielle	Ce rapport	41
CR7	IRB – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Semestrielle	Le Mouvement n'utilise pas l'effet des dérivés de crédit dans la méthode NI.	
CR8	États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions au risque de crédit selon l'approche IRB	Trimestrielle	Ce rapport	51
CR9	IRB – contrôle ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	Annuelle	Ce rapport	52
CR10	IRB – financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	Semestrielle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche NI sur les financements spécialisés et actions.	

[1] Indique le dernier rapport au titre du troisième pilier dans lequel l'exigence a fait l'objet d'une divulgation.

EXIGENCES DE COMMUNICATION AU TITRE DU TROISIÈME PILIER (suite)

	Tableaux et fiches	Fréquence	Dernière publication	
			Rapport[1]	Page
	Risque de contrepartie			
CCRA	Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle	Ce rapport	59
CCR1	Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche	Semestrielle	Ce rapport	60
CCR2	Exigence de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	Semestrielle	Ce rapport	61
CCR3	Approche standard – expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Semestrielle	Ce rapport	62
CCR4	IRB – expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut	Semestrielle	Ce rapport	64
CCR5	Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie	Semestrielle	Ce rapport	67
CCR6	Expositions sur dérivés de crédit	Semestrielle	Ce rapport	68
CCR7	États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de contrepartie selon la méthode des modèles internes (IMM)	Trimestrielle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche NI pour le risque de contrepartie.	
CCR8	Expositions sur les contreparties centrales	Semestrielle	Ce rapport	68
	Titrisation			
SECA	Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle	Ce rapport	69
SEC1	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Semestrielle	Ce rapport	70
SEC2	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Semestrielle	L'exposition du Mouvement à la titrisation est non significative.	
SEC3	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associés (entité financière agissant comme émetteur ou mandataire)	Semestrielle	Le Mouvement n'agit pas comme émetteur ou mandataire.	
SEC4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associés (entité financière agissant comme investisseur)	Semestrielle	Ce rapport	72
	Risque de marché			
MRA	Informations qualitatives sur le risque de marché	Annuelle	Le Mouvement a reporté la divulgation des informations propres au risque de marché à la deuxième phase d'implantation des exigences de communication du troisième pilier.	
MR1	Risque de marché selon l'approche standard	Semestrielle		
MRB	Informations qualitatives sur les entités financières appliquant l'approche des modèles internes (IMA)	Annuelle		
MR2	États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de marché selon l'approche des modèles internes (IMA)	Trimestrielle		
MR3	Valeur du portefeuille de négociation selon l'approche des modèles internes (IMA)	Semestrielle		
MR4	Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes	Semestrielle		
	Mesures de contrôle macroprudentiel			
CCyB1	Répartition géographique des expositions au crédit utilisées dans le coussin contracyclique	Semestrielle	Ce rapport	74
	Ratio de levier			
LR1	Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle	Ce rapport	75
LR2	Déclaration commune du ratio de levier	Trimestrielle	Ce rapport	76
	Liquidité			
LIQ1	Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	Ce rapport	77

[1] Indique le dernier rapport au titre du troisième pilier dans lequel l'exigence a fait l'objet d'une divulgation.

ÉQUIVALENCES DES EXIGENCES DE COMMUNICATION

Certains tableaux qui étaient précédemment présentés dans le cadre du rapport Informations Financières Complémentaires sont maintenant intégrés au Rapport au titre du troisième pilier.

Tableau des IFC en date du 30 septembre 2021		Équivalence au niveau du Rapport au titre du troisième pilier		
Section	**Titre**	**Identifiant**	**Titre**	**Page**
Gestion du capital	Tableau 3 - Principales composantes des fonds propres [1]	s.o.	s.o.	s.o.
Gestion du capital	Tableau 4 - Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	s.o.	Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	14
Gestion du capital	Tableau 5 - Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	CC2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	15
Gestion du capital	Tableau 6 - Ratio de levier	LR1	Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	75
		LR2	Déclaration commune du ratio de levier	76
Gestion du capital	Tableau 7 - Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	LI1	Différence entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	24
		LI2	Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	25
Gestion du capital	Tableau 8 - Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	s.o.	Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	7
Gestion du capital	Tableau 9 - Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	s.o.	Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	10
Gestion du capital	Tableau 10 - Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	s.o.	Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	9
Gestion du capital	Tableau 11 - Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	s.o.	Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	54
Gestion du capital	Tableau 12 - Expositions en cas de défauts aux entreprises, emprunteurs souverains et insitutions financières par secteurs d'activités	s.o.	Expositions en cas de défauts aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activités	56
Gestion du capital	Tableau 15 - Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée	CR6	IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	41

[1] L'information de ce tableau est rendue disponible dans le rapport financier du Mouvement Desjardins. Se référer au tableau 26 de la page 59 du rapport financier T4-2021, disponible au https://www.desjardins.com/a-propos/relations-investisseurs/.

ABRÉVIATIONS

Abréviation	Définition	Abréviation	Définition
AEC	Ajustement de l'évaluation de crédit	**FSB**	Conseil de stabilité financière (Financial Stability Board)
AEI	Approche basée sur les évaluation interne	**HQLA**	Actifs liquides de haute qualité (High quality liquid assets)
AS	Approche standard	**ICFV**	Immobilier commercial à forte volatilité
APS	Approche prudentielle simplifiée	**IFIS-G**	Institution financière d'importance systémique globale
AT1	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (Additional Tier 1)	**IFIS-i**	Institution financière d'importance systémique intérieure
Approche NE	Approche fondée sur les notations externes	**IFRS**	Normes internationales d'information financière
Approche NI	Approche fondée sur les notations internes	**IRB approach**	Approche fondée sur les notations internes (Internal Ratings Based)
AMF	Autorité des marchés financiers	**IRC**	Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (Incremental Risk Charge)
APR	Actifs pondérés en fonction des risques	**LCR**	Ratio de liquidité à court terme (Liquidity Coverage Ratio)
ARC	Atténuation du risque de crédit	**LCSF**	Loi sur les coopératives de services financiers
BRI	Banque des règlements internationaux	**MMI / IMM**	Méthode des modèles internes (Internal Model Method)
BSIF	Bureau du surintendant des institutions financières	**NSFR**	Ratio de liquidité à long terme (Net Stable Funding Ratio)
CBCB	Comité de Bâle sur le contrôle bancaire	**OEEC**	Organisme externe d'évaluation du crédit
CC	Contrepartie centrale	**PA**	Perte attendue
CCE	Contrepartie centrale éligible	**PCD**	Perte en cas de défaut
CCR	Risque de contrepartie (Counterparty Credit Risk)	**PD**	Probabilité de défaut
CET1	Fonds propres de base de catégorie 1 (Common Equity Tier 1)	**PFE**	Exposition future potentielle (Potential future exposure)
CRM	Atténuation du risque de crédit (Credit Risk Mitigation)	**SFT**	Cessions temporaires de titres (Securities financing transactions)
ECD	Exposition en cas de défaut	**sVaR**	Valeur à risque en situation de crise
EPAE	Exposition positive attendue effective	**T2**	Fonds propres de catégorie 2 (Tier 2)
ERCDE	Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	**TLAC**	Capacité totale d'absorption des pertes (Total Loss Absorbing Capacity)
FCEC	Facteurs de conversion en équivalent-crédit	**VaR**	Valeur à risque

GLOSSAIRE

Acceptation

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

Actifs pondérés en fonction des risques

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

Approche des notations internes

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

Approche standard

– Risque de crédit

  Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques et en vertu de laquelle l'entité se sert des évaluations faites par des organismes externes d'évaluation du crédit reconnus par l'AMF pour déterminer les coefficients de pondération des risques liés aux différentes catégories d'expositions.

– Risque de marché

  Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de règles prédéfinies telles que celles qui concernent la taille et la nature des instruments financiers détenus.

– Risque opérationnel

  Approche de mesure de risque utilisée pour évaluer les exigences de fonds propres à l'égard du risque opérationnel. Pour cette mesure, les activités sont réparties en secteurs d'activité prédéfinis d'une institution financière. L'exigence de fonds propres est calculée en multipliant le produit brut de chaque secteur d'activité par un facteur spécifique. L'exigence totale de fonds propres représente la moyenne sur trois ans des sommes des exigences de fonds propres de tous les secteurs d'activité pour chaque année.

Autorité des marchés financiers (AMF)

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

Autres expositions sur la clientèle de détail

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

Billets subordonnés FPUNV

Titres qui répondent aux exigences relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV) de la Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF, notamment les titres de la Fédération qui comportent une disposition permettant la conversion automatique en parts de capital de la Fédération à la survenance d'un élément déclencheur tel que défini dans cette ligne directrice.

Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF)

Organisme qui a pour mission d'appliquer l'ensemble des lois encadrant le secteur financier au Canada notamment en ce qui concerne les banques, les sociétés d'assurance, les sociétés de fiducie, les sociétés de prêt, les associations coopératives de crédit, les sociétés de secours mutuel et les régimes de retraite privés fédéraux.

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.

Coussin contracyclique

Un coussin contracyclique vise à faire en sorte les exigences de fonds propres tiennent compte du contexte macrofinancier dans lequel le Mouvement évolue. Un tel coussin pourrait être activé par l'AMF lorsqu'elle considère que la croissance excessive du crédit est associée à une accumulation de risques à l'échelle systémique. Ce coussin permettrait de se doter d'une réserve de fonds propres pour absorber d'éventuelles pertes.

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.

GLOSSAIRE (SUITE)

Exposition inutilisée

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

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.

Exposition utilisée

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

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.

Part permanente ou de capital

Titre de capital offert aux membres des caisses Desjardins.

Perte en cas de défaut (PCD)

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

Prêt déprécié

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

Probabilité de défaut (PD)

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

Provision pour pertes de crédit

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

Ratio de levier

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

Ratios de fonds propres

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

GLOSSAIRE (SUITE)

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 liquidité

Risque lié à la capacité du Mouvement Desjardins de réunir les fonds nécessaires (par augmentation du passif ou conversion de l'actif) pour faire face à une obligation financière 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.