Rapport au titre du troisième pilier (non audité)

Pour la période terminée le 30 juin 2022

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 Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) [OV1]
6 Actifs pondérés en fonction des risques (APR)
8 Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité
9 Évolution des actifs pondérés en fonction des risques

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

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

25 Risque de crédit
25 Qualité de crédit des actifs [CR1]
27 Variations des stocks de prêts et de titres de dettes en défaut [CR2]
28 Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) [CR3]
31 Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM) [CR4]
33 Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [CR5]
35 IRB - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) [CR6]
45 États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche IRB [CR8]
46 Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])

Risque de crédit (suite)
48 Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité
50 Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs

51 Risque de contrepartie
51 Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche [CCR1]
52 Exigences de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC) [CCR2]
53 Approche standard - Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques [CCR3]
55 IRB - Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut [CCR4]
58 Nature des sûretés pour l'exposition au au risque de contrepartie [CCR5]
59 Expositions sur dérivés de crédit [CCR6]
59 Expositions sur les contreparties centrales [CCR8]

60 Titrisation
60 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire [SEC1]
62 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (entité financière agissant comme investisseur) [SEC4]

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

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

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

69 Autres informations
69 Exigences de communication au titre du troisième pilier
71 Abréviations
72 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 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)	**Au 30 juin 2022**	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	**34 601**	33 558	34 325	34 958	33 571
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][3]	**34 600**	33 557	34 323	34 956	33 569
2	APR totaux au niveau du groupe de résolution	**136 945**	130 217	129 311	130 190	125 753
3	TLAC en pourcentage des APR[4] (ligne 1 / ligne 2) (%)	**25,3 %**	25,8 %	26,5 %	26,9 %	26,7 %
3a	TLAC en pourcentage des APR[4] (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[2]	**25,3 %**	25,8 %	26,5 %	26,8 %	26,7 %
4	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution[5]	**357 706**	345 516	329 634	322 634	322 244
5	TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier[4] (ligne 1 / ligne 4)	**9,7 %**	9,7 %	10,4 %	10,8 %	10,4 %
5a	TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier[4] (ligne 1a / ligne 4) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[2]	**9,7 %**	9,7 %	10,4 %	10,8 %	10,4 %
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 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) En raison d'un raffinement méthodologique, les données des trimestres comparatifs précédant le 31 décembre 2021 ont été redressées.

(4) L'exigence minimale TLAC émise par l'AMF doit être respectée depuis le 1er avril 2022.

(5) Depuis le 1er janvier 2022, les titres d'émetteurs souverains admissibles ont été réintégrés dans la mesure de l'exposition du ratio de levier, alors que les réserves auprès des banques centrales demeureront exclues jusqu'à nouvel ordre.

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 30 juin 2022**	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021	**Au 30 juin 2022**
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie – CCR)	**106 648**	101 042	101 020	101 691	96 884	**8 532**
2	dont approche standard (AS)	**23 566**	22 708	23 037	20 806	19 888	**1 885**
3	dont approche fondée sur les notations internes (NI)	**83 082**	78 334	77 983	80 885	76 996	**6 647**
4	Risque de contrepartie	**6 381**	5 647	4 986	5 439	4 791	**510**
5	dont approche standard appliquée au risque de contrepartie (AS-CCR)	**6 381**	5 647	4 986	5 439	4 791	**510**
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	**2 164**	1 775	1 746	1 152	1 042	**173**
11	Risque de règlement	**—**	—	—	—	—	**—**
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	**382**	406	327	309	451	**30**
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)	**382**	406	327	309	451	**30**
16	Risque de marché	**3 228**	3 225	2 874	3 158	4 087	**258**
17	dont approche standard (AS)	**437**	462	394	340	395	**35**
18	dont approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	**2 791**	2 763	2 480	2 818	3 692	**223**
19	Risque opérationnel	**14 935**	14 654	14 476	14 260	14 004	**1 195**
20	dont approche indicateur de base	**—**	—	—	—	—	**—**
21	dont approche standard	**14 935**	14 654	14 476	14 260	14 004	**1 195**
22	dont approche de mesure avancée	**—**	—	—	—	—	**—**
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	**9 036**	8 998	9 089	9 325	9 255	**723**
24	Ajustement du plancher	**—**	—	—	—	—	**—**
25	**Total (1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)**	**142 774**	135 747	134 518	135 334	130 514	**11 421**

(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 30 juin 2022

(en millions de dollars)	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	74 429	7 331	11 422	—	85 851	7 331	586	8,5 %
Institutions financières	4 927	1 481	11 335	2 391	16 262	3 872	310	23,8 %
Entreprises	77 163	34 944	15 056	13 448	92 219	48 392	3 872	52,5 %
Titrisation	—	—	30	382	30	382	31	1250,0 %
Actions	—	—	418	2 410	418	2 410	193	576,0 %
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 094	4 730	257	213	10 351	4 943	395	47,8 %
Prêts hypothécaires	115 015	19 603	309	177	115 324	19 780	1 582	17,2 %
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	10 845	4 502	1 848	1 391	12 693	5 893	471	46,4 %
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	28 003	5 788	—	—	28 003	5 788	463	20,7 %
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	320 476	78 379	40 675	20 412	361 151	98 791	7 903	27,4 %
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	81	2	—	—	81	2	—	2,6 %
Institutions financières	3 557	2 495	14	3	3 571	2 498	199	69,9 %
Entreprises	—	—	420	289	420	289	23	68,9 %
Portefeuille de négociation	1 082	517	822	685	1 904	1 202	96	63,1 %
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	—	—	4 588	2 148	4 588	2 148	172	46,8 %
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	—	—	—	—	663	61	5	9,2 %
Sous-total du risque de contrepartie	4 720	3 014	5 844	3 125	11 227	6 200	495	55,2 %
Autres actifs(3)	—	—	—	—	20 493	14 736	1 179	71,9 %
Facteur scalaire(4)	—	4 884	—	—	—	4 884	391	— %
Total du risque de crédit	325 196	86 277	46 519	23 537	392 871	124 611	9 968	31,7 %
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	—	522	—	—	—	522	42	— %
VaR en situation de crise	—	1 235	—	—	—	1 235	98	— %
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)(5)	—	1 034	—	—	—	1 034	83	— %
Autres(6)	—	—	—	437	—	437	35	— %
Total du risque de marché(7)	—	2 791	—	437	—	3 228	258	— %
Risque opérationnel	—	—	—	14 935	—	14 935	1 195	— %
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	325 196	89 068	46 519	38 909	392 871	142 774	11 421	36,3 %
Ajustement en fonction du plancher d'APR (8)	—	—	—	—	—	—	—	— %
Total des actifs pondérés en fonction des risques	325 196	89 068	46 519	38 909	392 871	142 774	11 421	36,3 %

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)	Actifs pondérés en fonction des risques Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	7 408	7 465	8 121	7 443
Institutions financières	3 407	3 659	3 390	3 575
Entreprises	45 228	44 102	44 131	42 453
Titrisation	406	327	309	451
Actions	1 989	1 962	1 349	1 247
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 027	4 977	5 091	5 129
Prêts hypothécaires	17 549	17 198	17 292	15 437
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	5 888	5 996	5 726	5 743
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	6 281	7 254	7 467	7 375
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	93 183	92 940	92 876	88 853
Risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	2	2	—	—
Institutions financières	2 110	1 657	1 788	1 760
Entreprises	263	172	2	8
Portefeuille de négociation	1 186	1 106	1 686	1 103
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 862	1 873	1 787	1 765
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	60	45	17	26
Sous-total du risque de contrepartie	5 483	4 855	5 280	4 662
Autres actifs[3]	14 604	14 828	15 022	14 421
Facteur scalaire[4]	4 598	4 545	4 738	4 487
Total du risque de crédit	117 868	117 168	117 916	112 423
Risque de marché				
Valeur à risque (VaR)	489	426	469	613
VaR en situation de crise	1 134	1 072	1 294	1 895
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	1 129	907	1 048	1 102
Autres[6]	473	469	347	477
Total du risque de marché[7]	3 225	2 874	3 158	4 087
Risque opérationnel	14 654	14 476	14 260	14 004
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	135 747	134 518	135 334	130 514
Ajustement en fonction du plancher d'APR[8]	—	—	—	—
Total des actifs pondérés en fonction des risques	135 747	134 518	135 334	130 514

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

(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) À partir du 30 juin 2022, les multiplicateurs de la valeur à risque par facteurs de risques sont majorés automatiquement en fonction des contrôles ex-post conformément à une nouvelle directive de l'Autorité.

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

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

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2022**	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**111 324**	105 851	104 538	106 070	100 983
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**6 215**	5 743	5 911	5 055	5 464
Assurance de dommages	**4 694**	4 687	4 726	4 596	4 129
Autres	**20 541**	19 466	19 343	19 613	19 938
Non attribués[2]	**—**	—	—	—	—
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**142 774**	135 747	134 518	135 334	130 514

(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) 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															
	30 juin 2022			31 mars 2022			31 décembre 2021			30 septembre 2021			30 juin 2021			
	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	**112 221**	**5 647**	**117 868**	112 182	4 986	117 168	112 477	5 439	117 916	107 632	4 791	112 423	101 839	4 470	106 309
Taille du portefeuille[1]	**3 523**	**512**	**4 035**	2 072	365	2 437	2 939	(712)	2 227	2 262	271	2 533	4 041	1 063	5 104
Qualité du portefeuille[2]	**290**	**211**	**501**	(735)	304	(431)	(3 833)	259	(3 574)	738	363	1 101	(552)	(739)	(1 291)
Mise à jour des modèles[3]	**—**	**—**	**—**	(803)	—	(803)	—	1	1	—	—	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**1 970**	**—**	**1 970**	(414)	—	(414)	609	—	609	1 734	—	1 734	2 375	1	2 376
Acquisitions et cessions	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Variation des taux de change	**226**	**11**	**237**	(81)	(8)	(89)	(10)	(1)	(11)	111	14	125	(71)	(4)	(75)
Autres	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**6 009**	**734**	**6 743**	39	661	700	(295)	(453)	(748)	4 845	648	5 493	5 793	321	6 114
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**118 230**	**6 381**	**124 611**	112 221	5 647	117 868	112 182	4 986	117 168	112 477	5 439	117 916	107 632	4 791	112 423

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	30 juin 2022	31 mars 2022	31 décembre 2021	30 septembre 2021	30 juin 2021
Risque de marché					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**3 225**	2 874	3 158	4 087	2 861
Variation des niveaux de risque[5]	**(138)**	351	(284)	(929)	(38)
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**141**	—	—	—	1 264
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	—
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**3**	351	(284)	(929)	1 226
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**3 228**	3 225	2 874	3 158	4 087
Risque opérationnel					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**14 654**	14 476	14 260	14 004	13 822
Revenus générés	**281**	178	216	256	182
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**281**	178	216	256	182
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**14 935**	14 654	14 476	14 260	14 004
Ajustement en fonction du plancher d'APR					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**—**	—	—	—	1 412
Taille du portefeuille[1]	**—**	—	—	—	493
Qualité du portefeuille[2]	**—**	—	—	—	542
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	(2 464)
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	17
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**—**	—	—	—	(1 412)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**—**	—	—	—	—

(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)	Au 30 juin 2022	Renvois[1]	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
	Fonds propres de la catégorie 1A et assimilés : 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	**28 592**	C + D	27 880	26 813	26 733	25 799
3	Encours accumulés d'autres revenus généraux (et autres réserves) et cumul des autres éléments du résultat global	**(1 665)**	E	(629)	773	940	1 037
4	Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés du capital réglementaire de catégorie 1A[2]	**s. o.**		s. o.	84	95	101
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**	**31 816**		32 140	32 559	32 657	31 826
	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A et assimilés : ajustements réglementaires						
7	Ajustements de valorisation prudentiels	**—**		—	—	—	—
8	Écarts d'acquisition (nets du passif d'impôt différé correspondant)	**154**	G + H	153	153	153	150
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé admissibles)	**483**	I + J	455	444	430	408
10	Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôts différés admissibles)	**225**	K + L	188	112	89	112
11	Réserve de couverture des flux de trésorerie	**(469)**	M	(253)	84	254	329
12	Déficit de provisions pour pertes attendues[3]	**409**	Note	349	287	368	269
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'impôt différé admissibles)	**656**	Y + Z	402	—	—	—
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	**36**	B	26	26	21	21
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 excédant 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 excédant 10 % des fonds propres de l'entité)	**2 330**	N + O	2 772	2 913	2 496	2 527
20	Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	**—**		—	—	—	—
21	Actif d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant excédant le seuil de 10 %, net du passif d'impôt différé correspondant)	**—**		—	—	—	—
22	Montant excédant le 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 : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	**—**		—	—	—	—
26	Ajustements réglementaires spécifiques à l'échelle nationale[4]	**(12)**	Note	(12)	(28)	(22)	(22)
27	Ajustements réglementaires appliqués aux instruments de fonds propres de la catégorie 1A et assimilés en raison de l'insuffisance des fonds propres de la catégorie 1B et des fonds propres de la catégorie 2 pour couvrir les déductions	**127**	X	129	131	133	134
28	**Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de la catégorie 1A et assimilés**	**3 939**		4 209	4 122	3 922	3 928
29	**Total des fonds propres de la catégorie 1A et assimilés**	**27 877**		27 931	28 437	28 735	27 898
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)[4][5]**	**27 863**		27 918	28 406	28 711	27 873

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 12.

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars)	Au 30 juin 2022	Renvois[1]	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
	Fonds propres de la catégorie 1B : instruments						
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[6]	**s. o.**		s. o.	—	—	—
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[6]	**s. o.**		s. o.	—	—	—
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 dans ses propres instruments 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 excédant le seuil de 10 %)	**—**		—	—	—	—
40	Participations significatives aux fonds propres de banques, entités d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire	**127**	X	129	131	133	134
41	Ajustements réglementaires spécifiques en vigueur à l'échelle nationale	**(127)**	X	(129)	(131)	(133)	(134)
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)**	**27 877**		27 931	28 437	28 735	27 898
45a	**Total fonds propres de la catégorie 1 (1A + 1B) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[4][5]**	**27 863**		27 918	28 406	28 711	27 873
	Fonds propres de la catégorie 2 : instruments et provisions						
46	Instruments de fonds propres de la catégorie 2 admissibles directement émis	**1 981**	P + Q	1 977	1 985	1 999	1 992
47	Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de la catégorie 2[6][7]	**s. o.**		s. o.	—	309	309
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 qui seront progressivement éliminés[6]	**s. o.**		s. o.	—	—	—
50	Provisions	**133**	R	133	125	115	116
51	**Fonds propres de la catégorie 2 avant ajustements réglementaires**	**2 114**		2 110	2 110	2 423	2 417
	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 excédant le 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 en vigueur à l'échelle nationale	**—**		—	—	—	—
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**	**1 288**		1 284	1 284	1 597	1 591
59	**Total des fonds propres (1A + 1B et 2)**	**29 165**		29 215	29 721	30 332	29 489
59a	**Total des fonds propres (1A + 1B et 2) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[4][5]**	**29 164**		29 214	29 718	30 330	29 486
60	**Total des actifs pondérés en fonction des risques**	**142 774**		135 747	134 518	135 334	130 514

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 12.

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars)	Au 30 juin 2022	Renvois[1]	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
	Ratios et coussins de fonds propres						
61	Fonds propres de la catégorie 1A et assimilés (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**19,5 %**		20,6 %	21,1 %	21,2 %	21,4 %
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[4]	**19,5 %**		20,6 %	21,1 %	21,2 %	21,4 %
62	Fonds propres de la catégorie 1 (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**19,5 %**		20,6 %	21,1 %	21,2 %	21,4 %
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[4]	**19,5 %**		20,6 %	21,1 %	21,2 %	21,4 %
63	Total des fonds propres (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**20,4 %**		21,5 %	22,1 %	22,4 %	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[4]	**20,4 %**		21,5 %	22,1 %	22,4 %	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[5]	**12,4 %**		13,5 %	14,1 %	14,4 %	14,6 %
	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	**618**	U	136	139	128	129
73	Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'entités financières	**3 033**	V	3 083	3 148	3 136	3 056
74	Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (nettes du passif d'impôt différé correspondant)	**—**		—	—	—	—
75	Actif d'impôt différé résultant de différences temporaires (net du passif d'impôt différé correspondant)	**581**	W	516	488	594	646
	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)	**145**		145	153	136	138
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**145**		145	153	136	138
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	**s. o.**		s. o.	210	210	210
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)	**s. o.**		s. o.	—	—	—
82	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de la catégorie 1B destinés à être éliminés	**s. o.**		s. o.	—	—	—
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)	**s. o.**		s. o.	—	—	—
84	Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de la catégorie 2 destinés à être éliminés	**s. o.**		s. o.	309	309	309
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)	**s. o.**		s. o.	—	—	—

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

(2) Comme ces instruments de fonds propres ne satisfont plus aux critères d'admissibilité des catégories de fonds propres, ils sont exclus de celles-ci depuis le 1er janvier 2022.

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

(4) 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 de 25% en 2022 (50% en 2021 et 75% en 2020) et est également ajusté pour tenir compte de l'incidence fiscale.

(5) En raison d'un raffinement méthodologique, les données des trimestres comparatifs ont été redressées.

(6) La période de retrait progressif s'est terminée au 1er janvier 2022.

(7) La totalité des obligations de premier rang série J en circulation ont été remboursée par anticipation le 15 décembre 2021.

Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2022**	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
Fonds propres de la catégorie 1A					
Solde au début de la période	**27 931**	28 437	28 735	27 898	27 503
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**712**	1 067	80	934	1 007
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(1 036)**	(1 402)	(167)	(97)	33
Parts de capital F	**—**	—	—	—	—
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**—**	(84)	(11)	(6)	(9)
Déductions	**270**	(87)	(200)	6	(636)
Solde à la fin de la période	**27 877**	27 931	28 437	28 735	27 898
Total des fonds propres de la catégorie 1[(1)]	**27 877**	27 931	28 437	28 735	27 898
Fonds propres de la catégorie 2					
Solde au début de la période	**1 284**	1 284	1 597	1 591	615
Instruments admissibles	**4**	(8)	(14)	7	972
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**—**	—	(309)	—	—
Provisions générales	**—**	8	10	(1)	4
Déductions	**—**	—	—	—	—
Solde à la fin de la période	**1 288**	1 284	1 284	1 597	1 591
Total des fonds propres	**29 165**	29 215	29 721	30 332	29 489

(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 30 juin 2022

(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	**12 350**	**1 352**	**10 998**		
Valeurs mobilières	**87 733**	**28 641**	**59 092**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**618**	**U**
Autres valeurs mobilières				**58 474**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**15 825**	**(513)**	**16 338**		
Prêts	**242 937**	**2 562**	**240 375**		
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions financières de la catégorie 2				**126**	**S**
Autres prêts				**240 249**	
Provisions pour pertes de crédit	**(959)**	**(5)**	**(954)**		
Provision générale comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				**(133)**	**R**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				**(821)**	
Actif net des fonds distincts	**20 176**	**20 176**	**—**		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**135**	**—**	**135**		
Primes à recevoir	**2 850**	**2 850**	**—**		
Instruments financiers dérivés	**4 615**	**30**	**4 585**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**5 915**	**12**	**5 903**		
Actifs de réassurance	**1 620**	**1 620**	**—**		
Actifs au titre de droits d'utilisation	**537**	**(321)**	**858**		
Immeubles de placement	**919**	**909**	**10**		
Immobilisations corporelles	**1 515**	**453**	**1 062**		
Goodwill	**158**	**119**	**39**		**G**
Immobilisations incorporelles	**532**	**267**	**265**		**I**
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	**1 051**	**249**	**802**		**Y**
Actifs d'impôt différé	**1 120**	**207**	**913**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires				**405**	**K**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires				**(180)**	**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				**581**	**W**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				**(49)**	**J**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				**(4)**	**H**
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets au titre des régimes à prestations définies				**(146)**	**Z**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				**306**	
Autres					
Placements dans des entreprises associées et des entreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	**1 395**	**(5 325)**	**6 720**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**156**	**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				**3 033**	**V**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**2 174**	**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				**127**	**X**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**700**	**T**
Autres ajustements liés aux participations				**530**	
Autres éléments	**3 646**	**492**	**3 154**		
Total de l'actif	**404 070**	**53 775**	**350 295**		

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 30 juin 2022

(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	**252 671**	**(726)**	**253 397**		
Autres passifs					
Acceptations	**135**	**—**	**135**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**13 383**	**54**	**13 329**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**27 742**	**772**	**26 970**		
Instruments financiers dérivés	**5 903**	**177**	**5 726**		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**10 158**	**100**	**10 058**		
Obligations locatives	**607**	**(333)**	**940**		
Passifs des contrats d'assurance	**30 746**	**30 746**	**—**		
Passif net des fonds distincts	**20 172**	**20 172**	**—**		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**673**	**142**	**531**		
Passifs d'impôt différé	**306**	**298**	**8**		
Autres	**6 824**	**1 450**	**5 374**		
Passifs du groupe destiné à être cédé	**—**	**—**	**—**		
Obligations subordonnées	**1 956**	**—**	**1 956**		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				**1 956**	**Q**
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				**—**	
Total du passif	**371 276**	**52 852**	**318 424**		
Capitaux propres					
Capital social	**4 944**	**—**	**4 944**		
Parts de qualification				**25**	**P**
Parts de capital de la Fédération				**4 853**	**A**
Participations croisées sous forme d'instruments de fonds propres de la catégorie 1A				**36**	**B**
Parts exclues du calcul des fonds propres règlementaires				**30**	
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	**8 089**	**65**	**8 024**		**C**
Cumul des autres éléments du résultat global	**(1 674)**	**(9)**	**(1 665)**		**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				**(3 145)**	
Gains (pertes) sur instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				**(469)**	**M**
Gains (pertes) nets non réalisés liés à l'ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance				**53**	
Autres				**1 896**	
Réserves	**20 568**	**—**	**20 568**		**D**
Participations ne donnant pas le contrôle	**867**	**867**	**—**		
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				**—**	
Total des capitaux propres	**32 794**	**923**	**31 871**		
Total du passif et des capitaux propres	**404 070**	**53 775**	**350 295**		

(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 30 juin 2022

	Caractéristiques	Parts de qualification	Parts de qualification	Parts de capital F
1	Émetteur	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.	s. o.	s. o.
3	Droit régissant l'instrument	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.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 1A
5	Règles de Bâle III après la transition	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 1A
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 qualification	Parts de qualification	Parts de capital
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	25 137 $	100 $	4 889 464 $
9	Valeur nominale de l'instrument	5 $	5 $	10 $
10	Rubrique comptable	Fonds propres	Fonds propres	Fonds propres
11	Date initiale d'émission	s. o.	s. o.	s. o.
12	Perpétuel ou daté	Perpétuel	Perpétuel	Perpétuel
13	Date d'échéance initiale	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
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	s. o.	s. o.	Variable
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	s. o.	s. o.	4,25 % annuel
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	s. o.	s. o.	Oui
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	s. o.	s. o.	Entièrement discrétionnaire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	s. o.	s. o.	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	s. o.	s. o.	Non cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	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.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.
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)	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	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 19.

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

Au 30 juin 2022

	Caractéristiques	Billets subordonnés FPUNV	Billets subordonnés FPUNV	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
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	31430WDW1 / CA31430WDW16	CA31430WGC25 / 31430WGC2	CA31430WCG74
3	Droit régissant l'instrument	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	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 2	Instrument catégorie 2	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Billets subordonnés	Billets subordonnés	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	958 941 $	997 264 $	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument	1 000 000 000 $	1 000 000 000 $	1 000 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	26 mai 2020	28 mai 2021	4 octobre 2019
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	26 mai 2030	28 mai 2031	4 octobre 2024
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Oui	Oui	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	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	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	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	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe, puis variable	Fixe, puis variable	Fixe
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	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 %	2,417 % par année
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Convertible	Convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	Voir Note (2)	Voir Note (2)	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	Toujours converti en totalité	Toujours converti en totalité	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	Voir Note (3)	Voir Note (3)	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	Obligatoire	Obligatoire	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)	Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	s. o.
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			Exemption
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Créanciers séniors incluant les déposants	Créanciers séniors incluant les déposants	Pari passu aux dépôts
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	Non	Non	s. o.
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 19.

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

Au 30 juin 2022

	Caractéristiques	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
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	31429KAD5 / 31429LAD3	31430WFL3 / CA31430WFL33	CUSIP : 31429KAF0 / 31429LAF8 ISIN: US31429KAF03 / US31429LAF85
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	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)	Contractuel	s. o.	Contractuel
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	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
7	Type d'instrument	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
9	Valeur nominale de l'instrument	1 000 000 000 $ US	1 000 000 000 $	500 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	10 février 2020	21 janvier 2021	21 mai 2021
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	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
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Variable
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	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
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	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.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.
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	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
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.
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 19.

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

Au 30 juin 2022

	Caractéristiques	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
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	CUSIP : 31429KAE3 / 31429LAE1 ISIN: US 31429KAE38 / US31429LAE11	CUSIP : 31430WHX5 ISIN: CA31430WHX52	CUSIP : 31430WPB4 ISIN: CA31430WPB41
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	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.	s. o.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	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
7	Type d'instrument	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
9	Valeur nominale de l'instrument	750 000 000 $	500 000 000 $	1 000 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	21 mai 2021	10 septembre 2021	19 mai 2022
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	21 mai 2024	10 septembre 2026	19 mai 2027
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Non	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Fixe
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	0,7 % par année	1,587 % par année	4,407 % par année
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	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.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.
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	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
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	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 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
	(en millions de dollars)	**Montants**	Montants	Montants	Montants	Montants
	Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires					
1	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A et assimilés	**26 954**	27 022	27 733	28 066	27 235
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	**1 268**	1 263	1 264	1 577	1 571
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**	**1 268**	1 263	1 264	1 577	1 571
11	**TLAC liée aux fonds propres réglementaires**	**28 222**	28 285	28 997	29 643	28 806
	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[2]	**6 379**	5 273	5 328	5 315	4 765
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**	**6 379**	5 273	5 328	5 315	4 765
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18	TLAC avant déductions	**34 601**	33 558	34 325	34 958	33 571
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**	**34 601**	33 558	34 325	34 958	33 571
	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	**136 945**	130 217	129 311	130 190	125 753
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier[3]	**357 706**	345 516	329 634	322 634	322 244
	Ratios TLAC[4] 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)	**25,3 %**	25,8 %	26,5 %	26,9 %	26,7 %
26	TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	**9,7 %**	9,7 %	10,4 %	10,8 %	10,4 %
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	**7,3 %**	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) Émission de 1,0 G$ de créances admissibles à la ligne directrice sur la TLAC au cours du 2e trimestre 2022.
(3) Depuis le 1er janvier 2022, les titres d'émetteurs souverains admissibles ont été réintégrés dans la mesure de l'exposition du ratio de levier, alors que les réserves auprès des banques centrales demeureront exclues jusqu'à nouvel ordre.
(4) L'exigence minimale TLAC émise par l'AMF doit être respectée depuis le 1er avril 2022.

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

		Au 30 juin 2022						Au 31 mars 2022					
		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]	**4 915**	**—**	**2 000**	**6 394**	**s. o.**	**13 309**	4 915	—	2 000	5 285	s. o.	12 200
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)**	**4 915**	**—**	**2 000**	**6 394**	**s. o.**	**13 309**	4 915	—	2 000	5 285	s. o.	12 200
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	**4 915**	**—**	**2 000**	**6 394**	**s. o.**	**13 309**	4 915	—	2 000	5 285	s. o.	12 200
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	**—**	**—**	**—**	**1 609**	**s. o.**	**1 609**	—	—	—	—	s. o.	—
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	**—**	**—**	**—**	**4 785**	**s. o.**	**4 785**	—	—	—	5 285	s. o.	5 285
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	**—**	**—**	**2 000**	**—**	**s. o.**	**2 000**	—	—	2 000	—	s. o.	2 000
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**	**4 915**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**4 915**	4 915	—	—	—	s. o.	4 915

		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

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 30 juin 2021					
		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]	5 186	—	2 500	4 789	s. o.	12 475
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)**	5 186	—	2 500	4 789	s. o.	12 475
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	5 186	—	2 500	4 789	s. o.	12 475
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	—	—	—	4 789	s. o.	4 789
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	—	—	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.	—
10	**Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels**	5 186	—	—	—	s. o.	5 186

(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 30 juin 2022

	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	12 350	10 998	10 998	—	—	—	—
Titres au coût amorti	51	37	9	—	28	—	—
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	35 543	12 621	1 262	—	2	11 357	—
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	52 139	46 434	46 434	—	—	—	—
Prêt et provision pour pertes de crédit	241 978	239 421	239 295	—	—	—	126
Instruments financiers dérivés	4 615	4 585	—	4 585	—	480	—
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	15 825	16 338	—	16 338	—	16 235	—
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	1 395	6 720	3 178	—	—	—	3 542
Actifs incluant les primes à recevoir et les actifs de réassurance	24 646	—	—	—	—	—	—
Actifs au titre de droits d'utilisation	537	858	858				
Terrains, bâtiments et matériel	2 434	1 072	1 072	—	—	—	—
Goodwill, logiciels et autres immobilisations incorporelles	690	304	—	—	—	—	304
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 051	802	—	—	—	—	802
Actifs d'impôt différé	1 120	913	913	—	—	—	—
Autres actifs	9 696	9 192	9 192	—	—	—	—
Total de l'actif	404 070	350 295	313 211	20 923	30	28 072	4 774
Passif							
Dépôts	252 671	253 397	—	—	—	—	253 397
Engagements relatifs aux valeurs mobilières	41 125	40 299	—	26 970	—	38 724	—
Instruments financiers dérivés	5 903	5 726	—	5 726	—	611	—
Passif des contrats d'assurance	30 746	—	—	—	—	—	—
Passifs d'impôt différé	306	8	—	—	—	—	8
Obligations locatives	607	940	—	—	—	—	940
Acceptations et sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	10 293	10 193	—	—	—	—	10 193
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies et autres passifs	27 669	5 905	—	—	—	—	5 905
Obligations subordonnées	1 956	1 956	—	—	—	—	1 956
Total du passif	371 276	318 424	—	32 696	—	39 335	272 399
Fonds propres							
Capital social	4 944	4 944	—	—	—	—	4 944
Capital-actions	—	—	—	—	—	—	—
Excédents non répartis	8 089	8 024	—	—	—	—	8 024
Cumul des autres éléments du résultat global	(1 674)	(1 665)	—	—	—	—	(1 665)
Réserves	20 568	20 568	—	—	—	—	20 568
Capitaux propres – part revenant au groupe	31 927	31 871	—	—	—	—	31 871
Participations ne donnant pas le contrôle	867	—	—	—	—	—	—
Total des capitaux propres	32 794	31 871	—	—	—	—	31 871
Total du passif et des capitaux propres	404 070	350 295	—	32 696	—	39 335	304 270

[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 30 juin 2022

		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)	**345 521**	**313 211**	**30**	**20 923**	**28 072**
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	**72 031**	**—**	**—**	**32 696**	**39 335**
3	**Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire**	**273 490**	**313 211**	**30**	**(11 773)**	**(11 263)**
4	Hors bilan[2]	**128 107**	**59 211**	**—**	**—**	**—**
5	Écarts de valorisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	**1 861**	**(964)**	**—**	**2 825**	**—**
7	Écarts découlant de la prise en compte de provisions	**918**	**918**	**—**	**—**	**—**
8	Écarts découlant des filtres prudentiels	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
9	Ajustement au titre des dérivés	**4 588**	**—**	**—**	**4 588**	**—**
10	Expositions liées aux opérations de financement par titres[3]	**53 940**	**—**	**—**	**53 940**	**—**
11	Autres écarts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
12	**Valeur réglementaire des expositions[4]**	**462 904**	**372 376**	**30**	**49 580**	**(11 263)**

(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.

RISQUE DE CRÉDIT

Tableau CR1 – Qualité de crédit des actifs [1]

		a	b	c	d	e	f	g							
		Au 30 juin 2022							Au 31 mars 2022						
		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**	**1 323**	**239 061**	**954**	**140**	**814**	**1 010**	**239 430**	1 356	230 485	941	139	802	949	230 900
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**—**	**439**	**—**	**—**	**—**	**—**	**439**	—	146	—	—	—	—	146
1.2	Organismes publics hors administration centrale	**1**	**3 151**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3 152**	1	3 013	—	—	—	—	3 014
1.3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	**—**	**613**	**1**	**—**	**1**	**—**	**612**	—	400	—	—	—	—	400
1.5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	**186**	**34 221**	**168**	**32**	**136**	**172**	**34 239**	173	31 916	189	31	158	146	31 900
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	**92**	**28 364**	**468**	**—**	**468**	**309**	**27 988**	98	27 758	455	—	455	316	27 401
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**221**	**152 227**	**94**	**1**	**93**	**216**	**152 354**	255	147 896	93	—	93	200	148 058
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**21**	**19 989**	**21**	**2**	**19**	**112**	**19 989**	17	19 286	17	—	17	106	19 286
1.10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance[2]	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	**802**	**57**	**202**	**105**	**97**	**201**	**657**	812	70	187	108	79	181	695
1.13	Autres prêts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	**—**	**57 571**	**—**	**—**	**—**	**9**	**57 571**	—	59 383	—	—	—	15	59 383
3	Expositions hors bilan	**152**	**126 957**	**52**	**—**	**52**	**113**	**127 057**	151	126 879	52	—	52	113	126 978
4	**Total**	**1 475**	**423 589**	**1 006**	**140**	**866**	**1 132**	**424 058**	1 507	416 747	993	139	854	1 077	417 261

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

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

		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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

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

		Au 30 juin 2021						
		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**	1 525	218 804	996	144	852	855	219 333
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	—	424	—	—	—	—	424
1.2	Organismes publics hors administration centrale	—	3 000	—	—	—	—	3 000
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	—	375	—	—	—	—	375
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	219	32 164	187	37	150	191	32 196
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	104	30 492	472	2	470	332	30 124
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	316	141 071	155	—	155	166	141 232
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	10	11 184	10	—	10	62	11 184
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance[2]	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	876	94	172	105	67	104	798
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	—	64 956	—	—	—	10	64 956
3	Expositions hors bilan	39	127 490	75	—	75	140	127 454
4	**Total**	1 564	411 250	1 071	144	927	1 005	411 743

[1] En raison d'un raffinement méthodologique, les données des trimestres comparatifs précédant le 31 décembre 2021 ont été redressées.

[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 dettes en défaut

		Pour la période de trois mois terminée le														
		30 juin 2022			31 mars 2022			31 décembre 2021			30 septembre 2021			30 juin 2021		
	(en millions de dollars)	**Prêts**	**Titres de dettes**	**Total**	Prêts	Titres de dettes	Total	Prêts	Titres de dettes	Total	Prêts	Titres de dettes	Total	Prêts	Titres de dettes	Total
1	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période précédente**	**1 356**	**—**	**1 356**	1 390	—	1 390	1 501	—	1 501	1 525	—	1 525	1 592	—	1 592
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	**630**	**—**	**630**	664	—	664	671	—	671	652	—	652	747	—	747
3	Retours à un état non défaillant	**(610)**	**—**	**(610)**	(644)	—	(644)	(782)	—	(782)	(674)	—	(674)	(762)	—	(762)
4	Montants annulés	**(52)**	**—**	**(52)**	(49)	—	(49)	(55)	—	(55)	(47)	—	(47)	(58)	—	(58)
5	Autres variations	**(1)**	**—**	**(1)**	(5)	—	(5)	55	—	55	45	—	45	6	—	6
6	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	**1 323**	**—**	**1 323**	1 356	—	1 356	1 390	—	1 390	1 501	—	1 501	1 525	—	1 525

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 juin 2022						
	(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**	**203 764**	**35 822**	**34 655**	**2 110**	**1 011**	**—**	**—**
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**439**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.2	Organismes publics hors administration centrale	**2 882**	**270**	**270**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.4	Institutions de dépôt et banques	**612**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.6	Entreprises	**29 762**	**4 613**	**4 300**	**461**	**177**	**—**	**—**
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	**25 484**	**2 058**	**1 901**	**654**	**603**	**—**	**—**
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**125 313**	**27 331**	**26 869**	**580**	**172**	**—**	**—**
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**18 615**	**1 501**	**1 315**	**410**	**59**	**—**	**—**
1.10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.11	Prêts en souffrance	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.12	Catégories plus risquées	**657**	**49**	**—**	**5**	**—**	**—**	**—**
1.13	Autres prêts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
2	Titres de dettes	**57 571**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
3	**Total**	**261 335**	**35 822**	**34 655**	**2 110**	**1 011**	**—**	**—**
4	Dont en défaut	**857**	**373**	**322**	**10**	**4**	**—**	**—**

		Au 31 mars 2022						
	(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**	196 337	34 592	33 506	2 157	1 057	—	—
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	146	—	—	—	—	—	—
1.2	Organismes publics hors administration centrale	2 758	256	256	—	—	—	—
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	400	—	—	—	—	—	—
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	27 510	4 499	4 207	521	183	—	—
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	24 800	2 107	1 960	690	641	—	—
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	122 122	26 188	25 762	612	174	—	—
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	17 906	1 502	1 321	329	59	—	—
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	695	40	—	5	—	—	—
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	59 383	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	255 720	34 592	33 506	2 157	1 057	—	—
4	Dont en défaut	872	381	341	9	4	—	—

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 30.

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

		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 30.

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	—	—

(1) En raison d'un raffinement méthodologique, les données des trimestres comparatifs précédant le 31 décembre 2021 ont été redressées.

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 30 juin 2022						Au 31 mars 2022					
		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)	**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	**11 409**	**13**	**11 409**	**13**	**—**	**— %**	12 313	—	12 313	—	—	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	**6 890**	**11 255**	**6 621**	**945**	**1 513**	**20,00 %**	6 915	11 529	6 659	840	1 500	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
4	Banques et institutions de dépôts	**3 610**	**88**	**3 610**	**75**	**795**	**21,56 %**	3 088	126	3 088	100	694	21,77 %
5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	**8 103**	**8 419**	**8 019**	**3 095**	**9 583**	**86,23 %**	7 921	7 670	7 836	2 692	9 007	85,56 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	**1 311**	**2 511**	**856**	**1 151**	**1 503**	**74,91 %**	1 301	2 933	805	1 365	1 626	74,92 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**2 521**	**109**	**2 705**	**15**	**2 460**	**90,46 %**	2 453	129	2 629	16	2 375	89,79 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**1 558**	**—**	**1 548**	**—**	**1 539**	**99,42 %**	1 471	—	1 457	—	1 448	99,38 %
10	Actions	**245**	**—**	**245**	**—**	**245**	**100,00 %**	215	—	215	—	215	100,00 %
11	Prêts en souffrance	**82**	**21**	**79**	**7**	**106**	**124,04 %**	85	15	83	4	110	127,27 %
12	Catégories plus risquées	**46**	**69**	**46**	**35**	**121**	**150,00 %**	54	61	54	31	127	150,00 %
13	Autres actifs[3]	**16 878**	**—**	**16 878**	**—**	**5 701**	**33,77 %**	16 982	—	16 982	—	5 606	33,01 %
14	**Total**	**52 653**	**22 485**	**52 016**	**5 336**	**23 566**	**41,00 %**	52 798	22 463	52 121	5 048	22 708	39,72 %

		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)	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 %

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 30 juin 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	
	(en millions de dollars)	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 %
2	Organismes publics hors administration centrale	7 155	11 290	6 913	736	1 530	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	— %
4	Banques et institutions de dépôts	2 178	73	2 178	34	448	20,26 %
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	6 544	6 938	6 439	2 578	8 301	92,08 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	1 643	3 323	911	646	1 164	74,80 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 297	212	2 474	13	2 111	84,86 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	704	30	703	2	698	98,94 %
10	Actions	206	—	206	—	206	100,00 %
11	Prêts en souffrance	84	13	81	3	91	108,42 %
12	Catégories plus risquées	80	35	80	18	147	150,00 %
13	Autres actifs[3]	18 632	—	18 630	—	5 166	27,73 %
14	**Total**	54 145	21 914	53 237	4 030	19 888	34,73 %

(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 standards 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 30 juin 2022									
		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	**11 422**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**11 422**
2	Organismes publics hors administration centrale	**—**	**—**	**7 566**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**7 566**
3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
4	Banques et institutions de dépôts	**—**	**—**	**3 613**	**—**	**—**	**—**	**72**	**—**	**—**	**3 685**
5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Entreprises	**14**	**—**	**1 542**	**—**	**567**	**—**	**8 991**	**—**	**—**	**11 114**
7	Portefeuilles de détail réglementaire	**2**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2 005**	**—**	**—**	**—**	**2 007**
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**31**	**—**	**—**	**137**	**192**	**172**	**2 188**	**—**	**—**	**2 720**
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**9**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1 539**	**—**	**—**	**1 548**
10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**245**	**—**	**—**	**245**
11	Prêts en souffrance	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**45**	**41**	**—**	**86**
12	Catégories plus risquées	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**81**	**—**	**81**
13	Autres actifs[3]	**10 762**	**—**	**609**	**—**	**—**	**—**	**5 501**	**—**	**6**	**16 878**
14	**Total**	**22 240**	**—**	**13 330**	**137**	**759**	**2 177**	**18 581**	**122**	**6**	**57 352**

		Au 31 mars 2022									
		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	12 313	—	—	—	—	—	—	—	—	12 313
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	7 499	—	—	—	—	—	—	7 499
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôts	—	—	3 118	—	—	—	70	—	—	3 188
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	10	—	1 586	—	484	—	8 448	—	—	10 528
7	Portefeuilles de détail réglementaire	2	—	—	—	—	2 168	—	—	—	2 170
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	29	—	—	171	187	144	2 114	—	—	2 645
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	—	—	—	—	—	1 448	—	—	1 457
10	Actions	—	—	—	—	—	—	215	—	—	215
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	40	47	—	87
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	—	85	—	85
13	Autres actifs[3]	11 280	—	576	—	—	—	5 094	—	32	16 982
14	**Total**	23 643	—	12 779	171	671	2 312	17 429	132	32	57 169

		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

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 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

		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

(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 standards ou des notations internes. Cette rubrique ne comprend pas les éléments au-dessous d'un certain seuil et qui sont pondérés à 250 %.

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

Au 30 juin 2022

(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	a Expositions au bilan brutes initiales	b Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	c FCEC moyen	d ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	e PD moyenne	f Nombre de débiteurs	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR[2]	j Proportion des APR	k Perte attendue[3]	l Provisions[4]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	**37 952**	**3 862**	**46,76 %**	**74 422**	**0,02 %**	**102**	**26,83 %**	**4,2**	**7 764**	**10,43 %**	**4**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**3**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**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**	**3**	**30,08 %**	**2**	**24,06 %**	**—**	**72,73 %**	**1,0**	**7**	**396,29 %**	**—**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**— %**	**—**	**100,00 %**	**3**	**75,00 %**	**1,0**	**—**	**993,75 %**	**—**	**s. o.**
	Sous-total	**37 953**	**3 865**	**46,75 %**	**74 424**	**0,02 %**	**108**	**26,83 %**	**4,2**	**7 771**	**10,44 %**	**4**	**59**
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**3 949**	**1 823**	**23,78 %**	**4 295**	**0,07 %**	**124**	**59,31 %**	**1,5**	**1 316**	**30,65 %**	**2**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**141**	**751**	**19,78 %**	**290**	**0,21 %**	**9**	**18,39 %**	**1,7**	**50**	**17,22 %**	**—**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**260**	**239**	**22,45 %**	**314**	**0,30 %**	**2**	**24,94 %**	**2,1**	**93**	**29,54 %**	**—**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**1**	**—**	**50,00 %**	**1**	**1,94 %**	**1**	**75,00 %**	**1,0**	**1**	**167,41 %**	**—**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**27**	**10**	**41,36 %**	**27**	**27,96 %**	**4**	**71,55 %**	**1,0**	**110**	**404,64 %**	**6**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	Sous-total	**4 378**	**2 823**	**22,43 %**	**4 927**	**0,25 %**	**140**	**54,78 %**	**1,6**	**1 570**	**31,87 %**	**8**	**11**
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**6 709**	**2 209**	**79,18 %**	**8 225**	**0,12 %**	**6 815**	**28,61 %**	**3,9**	**1 578**	**19,18 %**	**3**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**9 591**	**2 822**	**49,04 %**	**9 870**	**0,19 %**	**9 981**	**24,26 %**	**4,1**	**2 402**	**24,34 %**	**5**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**19 130**	**4 519**	**40,78 %**	**16 339**	**0,34 %**	**18 724**	**25,09 %**	**4,0**	**5 516**	**33,76 %**	**14**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**10 186**	**2 602**	**37,08 %**	**9 189**	**0,55 %**	**9 823**	**25,72 %**	**3,7**	**3 977**	**43,29 %**	**13**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**23 906**	**6 163**	**41,20 %**	**23 339**	**1,31 %**	**22 642**	**25,34 %**	**3,7**	**13 092**	**56,10 %**	**80**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**8 347**	**1 962**	**45,79 %**	**7 780**	**4,53 %**	**9 771**	**23,92 %**	**3,6**	**5 609**	**72,09 %**	**85**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**2 104**	**383**	**41,79 %**	**1 876**	**20,39 %**	**2 688**	**44,80 %**	**4,0**	**4 177**	**222,60 %**	**189**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**698**	**94**	**— %**	**545**	**100,00 %**	**842**	**25,27 %**	**3,6**	**690**	**126,50 %**	**113**	**s. o.**
	Sous-total	**80 671**	**20 754**	**46,12 %**	**77 163**	**2,23 %**	**81 286**	**25,87 %**	**3,8**	**37 041**	**48,00 %**	**502**	**375**
Total de la clientèle non détail		**123 002**	**27 442**	**44,09 %**	**156 514**	**1,12 %**	**81 534**	**27,24 %**	**3,9**	**46 382**	**29,63 %**	**514**	**445**

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

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

Au 31 mars 2022

(en millions de dollars)	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	38 502	4 004	43,49 %	73 795	0,02 %	105	26,99 %	4,2	7 845	10,63 %	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	4	30,08 %	2	24,06 %	—	72,73 %	1,0	8	396,28 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	100,00 %	3	75,00 %	1,0	—	993,75 %	—	s. o.
	Sous-total	38 503	4 008	43,48 %	73 797	0,02 %	108	26,99 %	4,2	7 853	10,64 %	4	63
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 700	2 348	23,23 %	4 145	0,07 %	124	56,61 %	1,3	1 096	26,43 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	3	726	19,76 %	146	0,25 %	10	9,53 %	1,1	12	8,51 %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	43	—	— %	43	0,29 %	2	65,99 %	1,0	26	59,39 %	—	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	18	7	41,36 %	18	27,96 %	4	66,06 %	1,0	69	381,50 %	3	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	3 764	3 081	22,28 %	4 352	0,20 %	141	55,16 %	1,3	1 203	27,63 %	5	9
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	6 914	2 578	79,03 %	8 697	0,11 %	6 710	30,22 %	3,8	1 672	19,23 %	3	s. o.
	0,15 à < 0,25	8 865	2 376	46,10 %	8 932	0,19 %	9 828	21,39 %	4,2	1 940	21,73 %	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	18 918	4 474	41,16 %	15 949	0,34 %	18 437	25,00 %	4,0	5 410	33,92 %	13	s. o.
	0,50 à < 0,75	9 329	2 369	37,58 %	8 455	0,55 %	9 673	25,43 %	3,8	3 622	42,83 %	12	s. o.
	0,75 à < 2,50	22 010	6 629	41,90 %	21 848	1,31 %	22 296	24,60 %	3,7	11 839	54,19 %	72	s. o.
	2,50 à < 10,00	8 332	1 784	41,82 %	7 614	4,60 %	9 621	23,56 %	3,7	5 479	71,96 %	83	s. o.
	10,00 à < 100,00	2 057	481	40,12 %	1 801	20,26 %	2 647	41,23 %	3,9	3 820	212,13 %	172	s. o.
	100,00 (défaut)	678	92	— %	523	100,00 %	830	25,77 %	3,9	671	128,24 %	112	s. o.
	Sous-total	77 103	20 783	46,36 %	73 819	2,26 %	80 042	25,38 %	3,9	34 453	46,67 %	471	370
Total de la clientèle non détail		119 370	27 872	43,54 %	151 968	1,11 %	80 291	27,01 %	4,0	43 509	28,63 %	480	442

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

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

Au 31 décembre 2021

(en millions de dollars)	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 44.

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)	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 44.

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)	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 44.

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

Au 30 juin 2022

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	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 %	7 295	0,08 %	20 210	44,19 %	s. o.	692	9,48 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	5 790	34	50,00 %	2 447	0,16 %	30 895	38,42 %	s. o.	335	13,67 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	30	—	— %	1	0,45 %	198	24,43 %	s. o.	—	18,80 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	5 910	37	50,00 %	264	0,57 %	28 915	36,12 %	s. o.	86	32,41 %	1	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 005	34	50,00 %	152	1,27 %	29 339	38,80 %	s. o.	91	60,06 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 434	10	50,00 %	31	4,69 %	7 038	40,41 %	s. o.	40	129,81 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	177	2	50,00 %	5	24,03 %	1 413	48,39 %	s. o.	14	292,42 %	1	s. o.
	100,00 (défaut)	73	—	— %	4	100,00 %	394	44,05 %	s. o.	22	543,48 %	—	s. o.
	Sous-total	**19 426**	**126**	**49,91 %**	**10 199**	**0,19 %**	**118 402**	**42,50 %**	**s. o.**	**1 280**	**12,55 %**	**7**	**9**
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	40 324	16 362	63,00 %	43 336	0,08 %	549 629	27,16 %	s. o.	2 475	5,71 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	25 714	8 223	65,16 %	28 623	0,22 %	311 373	29,07 %	s. o.	3 835	13,40 %	19	s. o.
	0,25 à < 0,50	4	1	65,23 %	4	0,27 %	25	24,94 %	s. o.	—	13,36 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	15 646	3 918	61,95 %	17 806	0,53 %	183 869	29,73 %	s. o.	4 555	25,58 %	28	s. o.
	0,75 à < 2,50	11 316	2 117	59,03 %	12 412	1,23 %	118 245	30,56 %	s. o.	5 712	46,02 %	45	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 090	275	55,52 %	2 211	3,96 %	23 424	30,67 %	s. o.	2 044	92,41 %	27	s. o.
	10,00 à < 100,00	297	39	50,73 %	312	20,16 %	4 885	29,89 %	s. o.	555	177,84 %	19	s. o.
	100,00 (défaut)	115	18	— %	111	100,00 %	2 032	26,93 %	s. o.	323	290,76 %	6	s. o.
	Sous-total	**95 506**	**30 953**	**63,06 %**	**104 815**	**0,58 %**	**1 193 482**	**28,60 %**	**s. o.**	**19 499**	**18,60 %**	**153**	**137**
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 989	23 233	46,22 %	13 728	0,05 %	1 932 390	82,19 %	s. o.	397	2,89 %	6	s. o.
	0,15 à < 0,25	639	2 417	32,65 %	1 428	0,20 %	322 258	88,58 %	s. o.	142	9,93 %	3	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 615	10 558	49,87 %	6 881	0,32 %	1 788 467	83,53 %	s. o.	962	13,98 %	19	s. o.
	0,50 à < 0,75	303	322	64,82 %	512	0,69 %	27 825	73,23 %	s. o.	115	22,40 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 187	1 391	30,76 %	1 615	1,10 %	309 230	86,56 %	s. o.	608	37,62 %	15	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 596	1 539	28,17 %	3 030	3,41 %	616 350	79,64 %	s. o.	2 357	77,80 %	82	s. o.
	10,00 à < 100,00	693	138	25,27 %	727	19,47 %	143 084	63,85 %	s. o.	1 275	175,25 %	89	s. o.
	100,00 (défaut)	82	5	— %	82	100,00 %	11 111	79,29 %	s. o.	280	342,37 %	44	s. o.
	Sous-total	**10 104**	**39 603**	**45,19 %**	**28 003**	**1,36 %**	**5 150 715**	**82,17 %**	**s. o.**	**6 136**	**21,91 %**	**261**	**77**
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	869	2 214	46,18 %	1 884	0,10 %	53 087	64,48 %	s. o.	319	16,94 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 103	1 496	51,77 %	1 847	0,20 %	45 852	63,66 %	s. o.	501	27,15 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 392	1 415	46,80 %	1 886	0,36 %	49 723	65,36 %	s. o.	778	41,26 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	885	190	37,98 %	805	0,55 %	14 264	40,98 %	s. o.	265	32,87 %	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 393	1 053	52,15 %	2 629	1,27 %	60 547	64,34 %	s. o.	1 944	73,96 %	22	s. o.
	2,50 à < 10,00	883	157	44,73 %	794	4,42 %	18 768	59,24 %	s. o.	726	91,40 %	22	s. o.
	10,00 à < 100,00	179	37	15,74 %	155	21,41 %	4 603	63,32 %	s. o.	224	144,19 %	20	s. o.
	100,00 (défaut)	124	14	— %	94	100,00 %	2 768	54,15 %	s. o.	256	273,42 %	34	s. o.
	Sous-total	**7 828**	**6 576**	**48,00 %**	**10 094**	**2,10 %**	**249 612**	**62,06 %**	**s. o.**	**5 013**	**49,67 %**	**107**	**35**
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 246	774	70,47 %	1 778	0,08 %	79 408	69,12 %	s. o.	291	16,37 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	909	3	23,75 %	884	0,19 %	62 390	91,43 %	s. o.	338	38,23 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 237	179	62,24 %	852	0,33 %	70 782	49,42 %	s. o.	253	29,68 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 159	66	55,97 %	1 196	0,55 %	41 520	39,99 %	s. o.	384	32,09 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 270	32	55,14 %	5 056	1,84 %	236 845	39,39 %	s. o.	2 567	50,79 %	37	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 024	14	56,16 %	821	4,17 %	44 655	42,30 %	s. o.	532	64,72 %	14	s. o.
	10,00 à < 100,00	270	—	42,83 %	208	23,39 %	147 320	43,20 %	s. o.	226	108,59 %	21	s. o.
	100,00 (défaut)	114	—	— %	50	100,00 %	57 068	48,86 %	s. o.	181	359,28 %	11	s. o.
	Sous-total	**11 229**	**1 068**	**67,37 %**	**10 845**	**2,20 %**	**739 988**	**49,70 %**	**s. o.**	**4 772**	**44,00 %**	**90**	**34**
Total de la clientèle de détail		**144 093**	**78 326**	**52,79 %**	**163 956**	**0,89 %**	**7 452 199**	**42,07 %**	**s. o.**	**36 700**	**22,38 %**	**618**	**292**

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

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

Au 31 mars 2022

(en millions de dollars)	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	5	10	50,00 %	7 059	0,08 %	19 436	41,03 %	s. o.	623	8,80 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	5 286	29	50,00 %	2 496	0,16 %	29 712	35,65 %	s. o.	316	12,67 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	30	—	— %	2	0,45 %	190	24,89 %	s. o.	—	19,15 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	5 623	27	50,00 %	261	0,57 %	27 809	35,56 %	s. o.	83	31,93 %	1	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 742	35	50,00 %	152	1,29 %	28 216	36,80 %	s. o.	87	57,34 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 511	9	50,00 %	35	4,49 %	6 769	35,57 %	s. o.	40	113,53 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	202	2	50,00 %	7	23,66 %	1 359	39,72 %	s. o.	16	239,94 %	1	s. o.
	100,00 (défaut)	83	—	— %	5	100,00 %	379	37,44 %	s. o.	21	456,33 %	—	s. o.
	Sous-total	18 482	112	49,87 %	10 017	0,21 %	113 870	39,46 %	s. o.	1 186	11,84 %	6	9
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	39 691	15 942	62,99 %	42 673	0,08 %	543 680	24,43 %	s. o.	2 192	5,14 %	8	s. o.
	0,15 à < 0,25	24 727	7 865	65,30 %	27 364	0,22 %	308 004	25,99 %	s. o.	3 278	11,98 %	16	s. o.
	0,25 à < 0,50	3	1	67,56 %	2	0,27 %	24	20,52 %	s. o.	—	10,99 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	15 067	3 682	61,37 %	17 064	0,53 %	181 880	26,65 %	s. o.	3 912	22,93 %	24	s. o.
	0,75 à < 2,50	11 135	2 040	59,07 %	12 186	1,25 %	116 965	27,21 %	s. o.	5 044	41,39 %	42	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 176	297	56,07 %	2 306	4,00 %	23 171	27,25 %	s. o.	1 903	82,53 %	25	s. o.
	10,00 à < 100,00	359	43	48,72 %	373	20,06 %	4 833	26,79 %	s. o.	594	159,23 %	20	s. o.
	100,00 (défaut)	130	19	— %	126	100,00 %	2 010	23,79 %	s. o.	315	250,08 %	6	s. o.
	Sous-total	93 288	29 889	63,01 %	102 094	0,62 %	1 180 567	25,62 %	s. o.	17 238	16,88 %	141	129
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 712	23 103	46,89 %	13 545	0,05 %	1 951 893	82,10 %	s. o.	391	2,88 %	6	s. o.
	0,15 à < 0,25	580	2 463	33,39 %	1 403	0,20 %	325 511	88,58 %	s. o.	139	9,93 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 555	10 643	49,79 %	6 855	0,32 %	1 806 519	83,52 %	s. o.	958	13,97 %	19	s. o.
	0,50 à < 0,75	315	332	64,33 %	528	0,69 %	28 106	73,21 %	s. o.	118	22,39 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 177	1 566	30,72 %	1 658	1,10 %	312 352	86,55 %	s. o.	624	37,63 %	16	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 700	1 838	27,51 %	3 205	3,42 %	622 571	79,65 %	s. o.	2 498	77,94 %	87	s. o.
	10,00 à < 100,00	747	179	25,23 %	792	19,42 %	144 529	63,93 %	s. o.	1 389	175,24 %	97	s. o.
	100,00 (défaut)	88	6	— %	88	100,00 %	11 223	79,21 %	s. o.	541	614,46 %	29	s. o.
	Sous-total	9 874	40 130	45,35 %	28 074	1,44 %	5 202 704	82,06 %	s. o.	6 658	23,72 %	259	79
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	868	2 200	45,98 %	1 872	0,10 %	52 531	63,46 %	s. o.	311	16,61 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 106	1 504	51,71 %	1 856	0,20 %	45 375	62,92 %	s. o.	498	26,83 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 312	1 411	47,17 %	1 819	0,36 %	49 205	65,81 %	s. o.	756	41,54 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	854	189	39,02 %	790	0,55 %	14 116	40,91 %	s. o.	259	32,83 %	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 470	1 049	52,15 %	2 699	1,27 %	59 917	64,18 %	s. o.	1 993	73,85 %	22	s. o.
	2,50 à < 10,00	909	161	45,24 %	816	4,39 %	18 573	58,62 %	s. o.	737	90,35 %	22	s. o.
	10,00 à < 100,00	174	36	14,64 %	149	20,88 %	4 555	63,50 %	s. o.	214	143,52 %	19	s. o.
	100,00 (défaut)	134	17	— %	101	100,00 %	2 739	53,49 %	s. o.	341	337,79 %	30	s. o.
	Sous-total	7 827	6 567	48,04 %	10 102	2,17 %	247 011	61,72 %	s. o.	5 109	50,57 %	102	38
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 214	770	70,71 %	1 747	0,08 %	80 492	68,69 %	s. o.	284	16,20 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	921	3	23,94 %	896	0,19 %	63 240	91,69 %	s. o.	343	38,34 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 256	176	63,08 %	832	0,33 %	71 746	48,94 %	s. o.	245	29,47 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 072	72	58,96 %	1 115	0,55 %	42 086	40,22 %	s. o.	360	32,30 %	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 174	28	56,66 %	4 940	1,86 %	240 074	39,39 %	s. o.	2 521	51,02 %	37	s. o.
	2,50 à < 10,00	856	18	49,82 %	652	4,15 %	45 263	42,89 %	s. o.	427	65,55 %	11	s. o.
	10,00 à < 100,00	297	1	53,07 %	230	23,29 %	149 327	42,80 %	s. o.	247	107,38 %	23	s. o.
	100,00 (défaut)	123	1	— %	55	100,00 %	57 846	48,84 %	s. o.	207	380,39 %	11	s. o.
	Sous-total	10 913	1 069	67,76 %	10 467	2,28 %	750 074	49,94 %	s. o.	4 634	44,27 %	88	35
Total de la clientèle de détail		140 384	77 767	52,67 %	160 754	0,77 %	7 494 226	38,58 %	s. o.	34 825	21,66 %	596	290

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

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

Au 31 décembre 2021

(en millions de dollars)	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	1015,38 %	—	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 44.

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)	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	1014,42 %	—	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 44.

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)	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	1012,87 %	—	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

(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 30 juin 2022**	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
1	**APR à la fin de la période précédente** [1]	**78 334**	77 983	80 886	76 996	73 767
2	Montant des actifs[2]	**2 485**	1 618	1 051	1 293	2 200
3	Qualité des actifs[3]	**145**	1	(3 782)	779	(702)
4	Mise à jour des modèles[4]	**—**	(803)	—	—	—
5	Méthodologie et politique[5]	**1 970**	(413)	(167)	1 734	1 780
6	Acquisitions et cessions[6]	**—**	—	—	—	—
7	Mouvements de devises[7]	**148**	(52)	(5)	83	(49)
8	Autres	**—**	—	—	—	—
9	**APR à la fin de la période considérée**	**83 082**	78 334	77 983	80 885	76 996

(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.

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

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2022 — Catégories d'expositions[1]							Au 31 mars 2022 — 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 à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	**11 409**	**—**	**—**	**—**	**13**	**11 422**	**11 422**	12 313	—	—	—	—	12 313	12 313
Institutions financières	**10 591**	**927**	**66**	**—**	**104**	**11 688**	**11 349**	10 088	841	703	—	115	11 747	10 794
Entreprises	**11 814**	**2 540**	**977**	**357**	**963**	**16 651**	**15 476**	11 490	2 334	1 901	284	635	16 644	14 714
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**247**	**9**	**—**	**—**	**5**	**261**	**257**	240	9	—	—	5	254	250
Prêts hypothécaires	**309**	**—**	**—**	**—**	**—**	**309**	**309**	315	—	—	—	—	315	315
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 162**	**1 140**	**—**	**—**	**5**	**2 307**	**1 848**	1 154	1 356	—	—	5	2 515	2 016
Titrisation	**31**	**—**	**—**	**—**	**—**	**31**	**30**	32	—	—	—	—	32	32
Actions	**418**	**—**	**—**	**—**	**—**	**418**	**418**	357	—	—	—	—	357	357
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**17 804**	**136**	**—**	**17 940**	**822**	—	—	16 931	78	—	17 009	701
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**37 953**	**1 439**	**—**	**81**	**336**	**39 809**	**74 510**	38 503	1 368	—	75	336	40 282	73 876
Institutions financières	**4 378**	**514**	**2 061**	**3 457**	**410**	**10 820**	**8 484**	3 764	547	1 921	3 412	481	10 125	7 898
Entreprises	**80 672**	**8 456**	**—**	**—**	**1 146**	**90 274**	**77 163**	77 103	8 428	1	—	1 257	86 789	73 893
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 828**	**3 079**	**—**	**—**	**80**	**10 987**	**10 094**	7 827	3 076	—	—	80	10 983	10 102
Prêts hypothécaires	**114 932**	**19 572**	**—**	**—**	**—**	**134 504**	**115 015**	111 770	18 881	—	—	—	130 651	112 112
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**10 104**	**17 899**	**—**	**—**	**—**	**28 003**	**28 003**	9 874	18 200	—	—	—	28 074	28 074
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 229**	**711**	**—**	**—**	**8**	**11 948**	**10 845**	10 914	717	—	—	7	11 638	10 467
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**14 212**	**557**	**—**	**14 769**	**1 082**	—	—	15 811	442	—	16 253	965
Total	**303 077**	**56 286**	**35 120**	**4 588**	**3 070**	**402 141**	**367 127**	295 744	55 757	37 268	4 291	2 921	395 981	358 879

(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 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

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 30 juin 2021						
	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	14 622	—	—	—	—	14 622	14 622
Institutions financières	9 334	750	143	286	23	10 536	10 157
Entreprises	9 276	2 165	1	17	496	11 955	11 969
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	231	8	—	—	5	244	240
Prêts hypothécaires	429	6	—	—	—	435	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 415	634	—	—	6	2 055	1 320
Titrisation	36	—	—	—	—	36	36
Actions	289	—	—	—	—	289	289
Portefeuille de négociation	—	—	18 744	180	—	18 924	788
Approche des notations internes							
Emprunteurs souverains	37 739	1 454	—	8	252	39 453	73 333
Institutions financières	3 879	497	1 048	3 063	265	8 752	7 472
Entreprises	69 775	7 731	—	—	1 112	78 618	66 565
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 589	3 099	—	—	80	10 768	9 768
Prêts hypothécaires	107 570	17 572	—	—	—	125 142	105 553
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 389	20 564	—	—	—	30 953	30 953
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 089	714	—	—	7	11 810	10 667
Portefeuille de négociation	—	—	18 109	430	—	18 539	1 033
Total	283 662	55 194	38 045	3 984	2 246	383 131	345 200

(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 30 juin 2022 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 mars 2022 – 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 à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	**9 259**	**587**	**—**	**—**	**43**	**9 889**	**10 509**	9 066	587	—	—	36	9 689	10 302
Mines, pétrole et gaz	**318**	**548**	**—**	**—**	**110**	**976**	**977**	321	510	—	—	113	944	945
Services publics [3]	**1 021**	**628**	**—**	**—**	**194**	**1 843**	**1 844**	1 172	633	—	—	136	1 941	1 941
Construction	**5 638**	**1 358**	**—**	**—**	**263**	**7 259**	**7 265**	5 054	1 259	—	—	267	6 580	6 588
Fabrication	**5 166**	**1 176**	**—**	**—**	**267**	**6 609**	**6 653**	4 717	1 150	—	—	262	6 129	6 170
Commerce de gros	**2 295**	**435**	**—**	**—**	**107**	**2 837**	**2 851**	2 185	427	—	—	108	2 720	2 734
Commerce de détail	**3 594**	**959**	**—**	**—**	**28**	**4 581**	**4 616**	3 524	1 021	—	—	28	4 573	4 606
Transport	**1 196**	**686**	**—**	**1**	**123**	**2 006**	**2 015**	1 180	707	—	2	117	2 006	2 015
Industrie de l'information	**248**	**685**	**—**	**—**	**43**	**976**	**982**	237	619	—	—	88	944	950
Finance et assurances	**14 186**	**1 176**	**3 104**	**3 894**	**1 021**	**23 381**	**19 731**	12 571	1 278	4 516	3 768	846	22 979	18 136
Immobilier	**49 348**	**1 775**	**—**	**—**	**91**	**51 214**	**51 773**	47 380	1 874	—	1	82	49 337	49 862
Services professionnels	**1 205**	**495**	**—**	**—**	**33**	**1 733**	**1 745**	1 118	433	—	—	83	1 634	1 646
Gestion de sociétés	**1 020**	**104**	**—**	**—**	**85**	**1 209**	**1 163**	886	55	—	—	25	966	920
Services administratifs	**385**	**65**	**—**	**—**	**17**	**467**	**471**	397	68	—	—	18	483	486
Enseignement	**604**	**139**	**—**	**—**	**9**	**752**	**753**	610	149	—	—	8	767	769
Soins de santé	**4 599**	**366**	**—**	**—**	**17**	**4 982**	**5 005**	4 142	347	—	—	16	4 505	4 530
Arts et spectacles	**655**	**127**	**—**	**—**	**21**	**803**	**814**	669	128	—	—	21	818	830
Hébergement	**1 440**	**43**	**—**	**—**	**—**	**1 483**	**1 530**	1 419	39	—	—	1	1 459	1 506
Autres services	**964**	**145**	**—**	**—**	**17**	**1 126**	**1 144**	866	178	—	—	16	1 060	1 077
Organismes publics [3]	**51 673**	**1 700**	**—**	**—**	**369**	**53 742**	**73 344**	53 635	1 558	—	—	419	55 612	74 217
Autres entreprises	**2 003**	**679**	**—**	**—**	**114**	**2 796**	**3 219**	2 112	498	10	—	134	2 754	3 258
Total	**156 817**	**13 876**	**3 104**	**3 895**	**2 972**	**180 664**	**198 404**	153 261	13 518	4 526	3 771	2 824	177 900	193 488

(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 à des 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

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 30 juin 2021						
	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	8 402	569	—	—	34	9 005	9 725
Mines, pétrole et gaz	363	480	—	—	73	916	917
Services publics [3]	1 082	657	—	—	88	1 827	1 827
Construction	4 146	1 288	—	—	222	5 656	5 665
Fabrication	3 996	1 117	—	—	238	5 351	5 392
Commerce de gros	1 747	433	—	—	90	2 270	2 283
Commerce de détail	3 069	976	—	—	24	4 069	4 108
Transport	1 267	983	—	—	124	2 374	2 385
Industrie de l'information	246	535	—	—	237	1 018	1 021
Finance et assurances	11 191	800	1 192	3 374	363	16 920	15 461
Immobilier	43 256	1 562	—	—	79	44 897	45 322
Services professionnels	799	410	—	—	74	1 283	1 295
Gestion de sociétés	824	58	—	—	30	912	857
Services administratifs	354	62	—	—	16	432	435
Enseignement	1 133	141	—	—	7	1 281	1 283
Soins de santé	4 194	311	—	—	17	4 522	4 549
Arts et spectacles	659	141	—	—	17	817	830
Hébergement	1 409	50	—	—	1	1 460	1 508
Autres services	799	146	—	—	12	957	977
Organismes publics [3]	54 064	1 586	—	—	263	55 913	75 666
Autres entreprises	1 625	292	—	—	139	2 056	2 612
Total	144 625	12 597	1 192	3 374	2 148	163 936	184 118

(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 présentée 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 30 juin 2022						Au 31 mars 2022					
	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 %**	**— %**	**26,83 %**	**26,13 %**	**46,75 %**	**9,42 %**	0,02 %	— %	26,99 %	26,23 %	43,48 %	9,39 %
Institutions financières	**0,25**	**—**	**54,78**	**—**	**22,43**	**—**	0,20	0,12	55,16	—	22,28	—
Entreprises	**2,23**	**1,02**	**25,87**	**42,71**	**46,12**	**6,73**	2,26	1,04	25,38	18,63	46,36	6,85
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**2,10**	**1,03**	**62,06**	**47,66**	**48,00**	**18,25**	2,17	1,01	61,72	60,17	48,04	14,59
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,19**	**0,06**	**42,50**	**7,42**	**49,91**	**49,91**	0,21	0,07	39,46	7,90	49,87	49,87
Expositions non assurées	**0,58**	**0,21**	**28,60**	**4,65**	**63,06**	**9,50**	0,62	0,21	25,62	4,66	63,01	10,69
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,36**	**0,87**	**82,17**	**72,56**	**45,19**	**34,26**	1,44	0,84	82,06	70,73	45,35	33,33
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**2,20**	**0,92**	**49,70**	**38,39**	**67,37**	**53,88**	2,28	0,85	49,94	36,99	67,76	55,66

(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					
	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 %
Institutions financières	0,32	—	55,79	—	22,16	—
Entreprises	2,63	1,32	25,67	23,19	44,69	8,84
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,28	0,84	61,21	58,10	47,57	11,15
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	0,24	0,09	36,99	8,94	49,85	49,85
Expositions non assurées	0,67	0,28	23,31	5,34	64,19	5,37
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,42	0,92	81,81	66,97	45,65	29,05
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,39	0,93	50,88	38,39	69,23	65,86

(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

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

		a	b	c	d	e	f
		Au 30 juin 2022					
	(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)	**242**	**3 035**	**s. o.**	**1,4**	**4 588**	**3 423**
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.**	**1 389**	**748**
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**—**
6	**Total**	**242**	**3 035**	**—**	**s. o.**	**5 977**	**4 171**

				Au 31 mars 2022			
	(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)	190	2 875	s. o.	1,4	4 291	2 924
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.	1 426	801
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	190	2 875	—	s. o.	5 717	3 725

				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

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 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

[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 30 juin 2022		Au 31 mars 2022		Au 31 décembre 2021		Au 30 septembre 2021		Au 30 juin 2021	
	(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)	**s. o.**	**—**	s. o.	—	s. o.	—	s. o.	—	s. o.	—
3	Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC standard	**4 588**	**2 148**	4 276	1 862	4 120	1 873	3 959	1 787	3 932	1 765
4	**Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC**	**4 588**	**2 148**	4 276	1 862	4 120	1 873	3 959	1 787	3 932	1 765

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 30 juin 2022								
	(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	—	—	**42**	—	—	—	—	—	**42**
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	**106**	—	—	—	—	—	**106**
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	**30**	**275**	—	**804**	—	—	**1 109**
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	**Total**	—	—	**178**	**275**	—	**804**	—	—	**1 257**

		Au 31 mars 2022								
	(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	—	—	19	—	—	—	—	—	19
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	131	—	—	—	—	—	131
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	63	274	—	644	—	—	981
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	**Total**	—	—	213	274	—	644	—	—	1 131

		Au 31 décembre 2021								
	(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	—	—	3	—	—	—	—	—	3
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	129	—	—	—	—	—	129
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	—	280	—	565	—	—	845
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**	—	—	132	280	—	565	11	—	988

		Au 30 septembre 2021								
	(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	—	—	31	—	—	—	—	—	31
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	399	6	—	—	—	—	405
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	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	—	—	—	—	—	—	1	—	1
13	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	**Total**	—	—	493	15	—	712	1	—	1 221

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 30 juin 2021								
	(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	—	—	55	—	—	—	—	—	55
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	374	—	—	—	—	—	374
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	40	15	—	613	—	—	668
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
13	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	**Total**	—	—	469	15	—	613	3	—	1 100

[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 30 juin 2022							Au 31 mars 2022						
(en millions de dollars)	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	**372**	**0,02 %**	**170**	**10,00 %**	**1,21**	**6**	**1,54 %**	430	0,02 %	205	10,00 %	0,79	4	1,01 %
	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	**372**	**0,02 %**	**170**	**10,00 %**	**1,21**	**6**	**1,54 %**	430	0,02 %	205	10,00 %	0,79	4	1,01 %
Expositions liées à des Institutions financières	0,00 à < 0,15	**3 786**	**0,07 %**	**5 965**	**64,43 %**	**1,88**	**1 505**	**39,74 %**	3 724	0,07 %	6 091	67,88 %	1,97	1 570	42,17 %
	0,15 à < 0,25	**25**	**0,20 %**	**5**	**65,99 %**	**4,25**	**23**	**93,40 %**	1	0,25 %	92	65,99 %	1,24	1	56,92 %
	0,25 à < 0,50	**—**	**— %**	**106**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	**284**	**34,69 %**	**417**	**67,58 %**	**4,24**	**1 286**	**452,26 %**	179	34,68 %	389	69,77 %	3,90	820	457,07 %
	100,00 (défaut)	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**4 095**	**2,47 %**	**6 493**	**64,66 %**	**2,06**	**2 814**	**68,72 %**	3 904	1,66 %	6 572	67,96 %	2,05	2 391	61,23 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**16**	**0,12 %**	**316**	**86,40 %**	**2,37**	**10**	**60,33 %**	42	0,12 %	304	86,52 %	2,45	26	62,14 %
	0,15 à < 0,25	**46**	**0,21 %**	**593**	**86,40 %**	**1,07**	**30**	**64,29 %**	34	0,21 %	475	86,88 %	1,28	22	63,58 %
	0,25 à < 0,50	**32**	**0,32 %**	**1 069**	**86,40 %**	**2,07**	**30**	**93,71 %**	24	0,31 %	706	87,49 %	2,67	25	103,90 %
	0,50 à < 0,75	**18**	**0,57 %**	**348**	**86,40 %**	**1,43**	**20**	**117,77 %**	21	0,57 %	344	91,06 %	1,36	26	123,77 %
	0,75 à < 2,50	**109**	**1,53 %**	**2 138**	**79,08 %**	**1,72**	**153**	**140,72 %**	83	1,42 %	2 102	80,44 %	1,74	122	146,91 %
	2,50 à < 10,00	**8**	**4,61 %**	**542**	**86,40 %**	**1,28**	**19**	**227,36 %**	6	4,46 %	481	90,22 %	1,48	15	240,81 %
	10,00 à < 100,00	**24**	**24,26 %**	**654**	**86,40 %**	**1,80**	**113**	**463,31 %**	27	24,43 %	751	68,93 %	1,07	98	369,11 %
	100,00 (défaut)	**—**	**100,00 %**	**5**	**86,40 %**	**1,00**	**—**	**1144,74 %**	15	100,00 %	21	86,43 %	4,97	172	1145,22 %
	Sous-total	**253**	**3,27 %**	**5 665**	**83,26 %**	**1,66**	**375**	**148,15 %**	252	9,20 %	5 184	83,29 %	1,97	506	200,28 %
Total (tous portefeuilles)		**4 720**	**2,32 %**	**12 328**	**61,35 %**	**1,97**	**3 195**	**67,69 %**	4 586	1,92 %	11 961	63,38 %	1,93	2 901	63,25 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 57.

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

		Au 31 décembre 2021							Au 30 septembre 2021						
(en millions de dollars)	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	1116,37 %	—	100,00 %	36	84,25 %	1,00	5	1116,31 %
	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 57.

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

		Au 30 juin 2021						
(en millions de dollars)	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	386	0,02 %	156	10,00 %	0,22	3	0,65 %
	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 %
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 %
	0,15 à < 0,25	733	0,15 %	660	64,06 %	2,41	544	74,19 %
	0,25 à < 0,50	1	0,14 %	68	33,16 %	0,99	1	74,18 %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	0,39 %	11	17,10 %	0,07	—	196,16 %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	22	43,03 %	43	95,93 %	0,02	112	512,46 %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	3 499	0,37 %	4 112	63,99 %	2,03	1 977	56,49 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	44	0,12 %	172	82,39 %	1,68	23	51,86 %
	0,15 à < 0,25	13	0,19 %	465	78,14 %	2,89	7	58,04 %
	0,25 à < 0,50	41	0,30 %	624	82,23 %	1,89	38	93,54 %
	0,50 à < 0,75	24	0,58 %	599	80,91 %	3,76	36	149,40 %
	0,75 à < 2,50	109	1,65 %	1 431	61,76 %	1,69	134	124,37 %
	2,50 à < 10,00	15	3,94 %	784	78,97 %	2,82	36	246,35 %
	10,00 à < 100,00	3	17,10 %	350	65,13 %	1,00	15	426,46 %
	100,00 (défaut)	—	29,11 %	4	24,53 %	1,00	5	1116,31 %
	Sous-total	249	1,58 %	4 429	74,42 %	2,04	294	118,57 %
Total (tous portefeuilles)		4 134	0,41 %	8 697	59,59 %	1,86	2 274	55,01 %

(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 30 juin 2022						Au 31 mars 2022					
		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	**—**	**2 727**	**—**	**28**	**26 732**	**16 214**	—	2 203	—	51	28 603	15 094
2	Encaisse – Autres devises	**—**	**3 367**	**—**	**1 398**	**—**	**—**	—	4 006	—	1 252	—	—
3	Dette souveraine locale	**283**	**—**	**205**	**—**	**15 745**	**26 317**	213	—	246	—	14 238	27 110
4	Autres dettes souveraines	**—**	**—**	**—**	**—**	**576**	**632**	—	—	—	—	914	1 565
5	Dette publique	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
6	Obligations d'entreprises	**1**	**—**	**—**	**—**	**18**	**20**	1	—	—	—	2	5
7	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
8	Autres sûretés	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
	Total	**284**	**6 094**	**205**	**1 426**	**43 071**	**43 183**	214	6 209	246	1 303	43 757	43 774

		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	305	—	100	—	11 753	29 224	25	—	59	—	15 086	23 888
4	Autres dettes souveraines	—	—	—	—	754	1 687	—	—	—	—	844	1 574
5	Dette publique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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					
		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	—	1 534	—	3	25 152	14 774
2	Encaisse – Autres devises	—	3 631	—	633	—	—
3	Dette souveraine locale	30	—	8	—	13 863	23 457
4	Autres dettes souveraines	—	—	—	—	878	1 628
5	Dette publique	—	—	—	—	—	—
6	Obligations d'entreprises	50	—	75	—	2	7
7	Actions	—	—	—	—	—	—
8	Autres sûretés	—	—	—	—	—	—
	Total	80	5 165	83	636	39 895	39 866

Tableau CCR6 – Expositions sur dérivés de crédit

		a	b								
		Au 30 juin 2022		Au 31 mars 2022		Au 31 décembre 2021		Au 30 septembre 2021		Au 30 juin 2021	
	(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	**—**	**260**	—	420	—	1 200	—	1 280	—	1 260
3	Swaps sur rendement total	**280**	**280**	250	250	250	250	230	230	205	205
4	Options de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Autres dérivés de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**Total des montants notionnels**	**280**	**540**	250	670	250	1 450	230	1 510	205	1 465
	Justes valeurs										
7	Juste valeur positive (actif)	**—**	**7**	—	6	—	17	—	19	—	19
8	Juste valeur négative (passif)	**7**	**—**	4	—	4	—	4	—	3	—

Tableau CCR8 – Expositions sur les contreparties centrales

		a	b								
		Au 30 juin 2022		Au 31 mars 2022		Au 31 décembre 2021		Au 30 septembre 2021		Au 30 juin 2021	
	(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)**	**663**	**62**	615	60	746	45	286	17	305	26
2	Expositions sur opérations auprès de CC éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**477**	**10**	457	9	651	13	224	4	220	5
3	i) Dérivés de gré à gré	**7**	**—**	11	—	69	1	58	1	63	1
4	ii) Marchés dérivés organisés	**141**	**3**	126	3	52	1	24	—	26	1
5	iii) Cessions temporaires de titres	**329**	**7**	320	6	530	11	142	3	131	3
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	**186**	**52**	158	51	95	32	62	13	85	21
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

Tableau SEC1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Au 30 juin 2022								
		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 :**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**30**	**—**	**30**
7	Prêts aux entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
8	Créances immobilières commerciales	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
9	Crédits-bails et créances	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**28**	**—**	**28**
11	Retitrisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2**	**—**	**2**

		Au 31 mars 2022								
		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 :**	—	—	—	—	—	—	32	—	32
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	30	—	30
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	2	—	2

		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

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

		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 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 30 juin 2022																
		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**	—	—	—	—	**30**	—	—	—	**30**	—	—	—	**382**	—	—	—	**30**
2	Titrisation classique	—	—	—	—	**30**	—	—	—	**30**	—	—	—	**382**	—	—	—	**30**
3	Dont titrisation	—	—	—	—	**28**	—	—	—	**28**	—	—	—	**352**	—	—	—	**28**
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	**28**	—	—	—	**28**	—	—	—	**352**	—	—	—	**28**
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	**2**	—	—	—	**2**	—	—	—	**30**	—	—	—	**2**
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	**2**	—	—	—	**2**	—	—	—	**30**	—	—	—	**2**
8	Dont non prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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 31 mars 2022																
		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**	—	—	—	—	32	—	—	—	32	—	—	—	406	—	—	—	32
2	Titrisation classique	—	—	—	—	32	—	—	—	32	—	—	—	406	—	—	—	32
3	Dont titrisation	—	—	—	—	30	—	—	—	30	—	—	—	376	—	—	—	30
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	30	—	—	—	30	—	—	—	376	—	—	—	30
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	2	—	—	—	2	—	—	—	30	—	—	—	2
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont non prioritaire	—	—	—	—	2	—	—	—	2	—	—	—	30	—	—	—	2
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 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

MESURE DE CONTRÔLE MACROPRUDENTIEL

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

	a	b	c	d	e					
	Au 30 juin 2022					Au 31 mars 2022				
(en millions de dollars)	**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	**— %**	**67**	**13**	**s. o.**	**s. o.**	— %	68	14	s. o.	s. o.
Canada	**— %**	**263 703**	**99 439**	**s. o.**	**s. o.**	— %	257 422	94 448	s. o.	s. o.
États-Unis	**— %**	**1 074**	**1 223**	**s. o.**	**s. o.**	— %	1 035	1 130	s. o.	s. o.
France	**— %**	**26**	**7**	**s. o.**	**s. o.**	— %	27	7	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	**1,00 %**	**78**	**16**	**s. o.**	**s. o.**	1,00 %	110	24	s. o.	s. o.
Inde	**— %**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	— %	—	—	s. o.	s. o.
Japon	**— %**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	— %	4	—	s. o.	s. o.
Luxembourg	**0,50 %**	**52**	**10**	**s. o.**	**s. o.**	0,50 %	52	10	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	**— %**	**262**	**131**	**s. o.**	**s. o.**	— %	269	143	s. o.	s. o.
Autres pays	**— %**	**69**	**20**	**s. o.**	**s. o.**	— %	69	18	s. o.	s. o.
Total	**— %**	**265 331**	**100 859**	**s. o.**	**s. o.**	— %	259 056	95 794	s. o.	s. o.

	Au 31 décembre 2021					Au 30 septembre 2021				
(en millions de dollars)	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.
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.
Japon	— %	—	—	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	s. o.	s. o.	— %	247 867	94 513	s. o.	s. o.

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

	Au 30 juin 2021				
		Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique			
(en millions de dollars)	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques	Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique
Allemagne	—%	—	—	s. o.	s. o.
Canada	— %	242 319	89 927	s. o.	s. o.
États-Unis	— %	253	469	s. o.	s. o.
France	— %	—	—	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	1,00 %	111	23	s. o.	s. o.
Inde	— %	—	—	s. o.	s. o.
Japon	—%	—	—	s. o.	s. o.
Luxembourg	0,50%	—	—	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	— %	12	154	s. o.	s. o.
Autres pays	— %	32	11	s. o.	s. o.
Total	— %	242 727	90 584	s. o.	s. o.

RATIO DE LEVIER

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

		a				
	(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2022**	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
1	Total des actifs consolidés figurant dans les états financiers publiés	**404 070**	397 136	397 085	390 641	389 278
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	**(53 775)**	(56 854)	(60 332)	(58 301)	(57 461)
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	**151**	(785)	(1 397)	(1 183)	(1 449)
5	Ajustements pour cessions temporaires de titres (opérations de pension et autres types de prêts garantis)	**1 802**	1 822	1 686	1 605	1 487
6	Ajustements pour éléments hors bilan (conversion en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	**24 651**	24 513	24 298	23 136	22 828
7	Autres ajustements[(1)]	**(12 553)**	(13 762)	(25 204)	(26 807)	(26 170)
8	**Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier**	**364 346**	352 070	336 136	329 091	328 513

(1) Depuis le 1er janvier 2022, les titres d'émetteurs souverains admissibles ont été réintégrés dans la mesure de l'exposition du ratio de levier, alors que les réserves auprès des banques centrales demeureront exclues jusqu'à nouvel ordre.

Tableau LR2 – Déclaration commune du ratio de levier

	(en millions de dollars)	a **Au 30 juin 2022**	b Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
	Expositions sur éléments de bilan					
1	Expositions figurant au bilan (hors dérivés et cessions temporaires de titres [SFT], mais sûretés incluses)	**316 869**	306 165	293 386	284 304	285 388
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)**	**316 869**	306 165	293 386	284 304	285 388
	Expositions sur dérivés					
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)	**459**	387	319	233	296
5	Majorations pour PFE associées à toutes les transactions sur dérivés	**4 277**	4 041	3 933	3 866	3 779
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)**	**4 736**	4 428	4 252	4 099	4 075
	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	**16 288**	15 142	12 514	15 947	14 735
13	(Montants compensés des liquidités à verser et à recevoir sur actifs SFT bruts)	**—**	—	—	—	—
14	Exposition au risque de contrepartie sur actifs SFT	**1 802**	1 822	1 686	1 605	1 487
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)**	**18 090**	16 964	14 200	17 552	16 222
	Autres expositions sur éléments hors bilan					
17	Expositions sur éléments hors bilan à leur montant notionnel brut	**127 532**	127 504	130 666	128 856	127 935
18	(Ajustements pour conversion en équivalent-crédit)	**(102 881)**	(102 991)	(106 368)	(105 720)	(105 107)
19	**Éléments hors bilan (somme des lignes 17 et 18)**	**24 651**	24 513	24 298	23 136	22 828
	Expositions sur fonds propres et total des expositions					
20	Fonds propres de base (Tier 1)	**27 877**	27 931	28 437	28 735	27 898
20a	Fonds propres de base (Tier 1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[(1)(2)]	**27 863**	27 918	28 406	28 711	27 873
21	**Total des expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)**	**364 346**	352 070	336 136	329 091	328 513
	Ratio de levier					
22	Ratio de levier de Bâle III	**7,7 %**	7,9 %	8,5 %	8,7 %	8,5 %
22a	Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[(1)]	**7,7 %**	7,9 %	8,5 %	8,7 %	8,5 %

(1) 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.

(2) En raison d'un raffinement méthodologique, les données des trimestres comparatifs précédant le 31 décembre 2021 ont été redressées.

LIQUIDITÉ

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

		a	b				
		Au 30 juin 2022		Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	Au 30 septembre 2021	Au 30 juin 2021
	(en millions de dollars)	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.**	**42 146**	40 897	44 895	47 336	47 629
	Sorties de trésorerie						
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises, dont :	**107 569**	**7 048**	6 906	6 792	6 695	6 470
3	Dépôts stables	**52 982**	**1 589**	1 530	1 495	1 497	1 446
4	Dépôts moins stables	**54 587**	**5 459**	5 376	5 297	5 198	5 024
5	Financement de gros non garantis, dont :	**39 177**	**17 447**	17 777	19 619	19 306	17 936
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans les réseaux de banques coopératives	**13 581**	**3 262**	2 780	2 703	2 743	2 721
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	**19 275**	**7 864**	7 950	8 436	8 357	7 657
8	Dettes non garanties	**6 321**	**6 321**	7 047	8 480	8 206	7 558
9	Financement de gros garantis	**s. o.**	**113**	97	156	27	10
10	Exigences supplémentaires, dont :	**15 527**	**2 959**	2 965	3 142	3 917	3 154
11	Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres sûretés exigées	**971**	**853**	919	1 133	1 182	1 236
12	Sorties associées à une perte de financements sur produits de dette	**162**	**162**	121	123	888	114
13	Facilités de crédit et de liquidité	**14 394**	**1 944**	1 925	1 886	1 847	1 804
14	Autres obligations de financement contractuelles	**5 082**	**3 517**	2 655	2 019	1 795	3 240
15	Autres obligations de financement conditionnelles	**97 071**	**2 410**	2 477	2 513	2 501	2 542
16	**Total des sorties de trésorerie**	**s. o.**	**33 494**	32 877	34 241	34 241	33 352
	Entrées de trésorerie						
17	Prêts garantis (par ex. prises en pension)	**7 012**	**626**	514	363	169	164
18	Entrées liées aux expositions parfaitement productives	**3 132**	**1 566**	1 661	1 805	1 689	1 629
19	Autres entrées de trésorerie	**14**	**14**	52	—	846	80
20	**Total des entrées de trésorerie**	**10 158**	**2 206**	2 227	2 168	2 704	1 873
21	Total HQLA	**s. o.**	**42 146**	40 897	44 895	47 336	47 629
22	Total des sorties nettes de trésorerie	**s. o.**	**31 288**	30 650	32 073	31 537	31 479
23	Ratio de liquidité à court terme (%)	**s. o.**	**135 %**	134 %	140 %	150 %	151 %

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	4e trimestre 2021	5
OV1	Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle	Ce rapport	5
	Composition des fonds propres et TLAC			
CC1	Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	Ce rapport	10
CC2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	Ce rapport	14
CCA	Principales caractéristiques des fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles	Trimestrielle	Ce rapport	16
TLAC1	Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	Ce rapport	20
TLAC3	Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	Ce rapport	21
	Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires			
LI1	Différence entre les périmètres de consolidation comptable réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	Ce rapport	23
LI2	Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	Ce rapport	24
LIA	Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle	4e trimestre 2021	25
	Risque de crédit			
CRA	Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle	4e trimestre 2021	26
CR1	Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	Ce rapport	25
CR2	Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	Trimestrielle	Ce rapport	27
CRB	Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	4e trimestre 2021	30
CRC	Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (CRC)	Annuelle	4e trimestre 2021	32
CR3	Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle	Ce rapport	28
CRD	Informations qualitatives sur le recours du Mouvement à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle	4e trimestre 2021	35
CR4	Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets d'atténuation du risque de crédit (CRM)	Trimestrielle	Ce rapport	31
CR5	Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	Ce rapport	33
CRE	Informations qualitatives sur les modèles fondés sur les notations internes (IRB)	Annuelle	4e trimestre 2021	40
CR6	IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle	Ce rapport	35
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)	Trimestrielle	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	45
CR9	IRB – Contrôle ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	Annuelle	4e trimestre 2021	52
CR10	IRB – financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	Trimestrielle	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	4e trimestre 2021	59
CCR1	Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche	Trimestrielle	Ce rapport	51
CCR2	Exigences de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	Trimestrielle	Ce rapport	52
CCR3	Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle	Ce rapport	53
CCR4	IRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut	Trimestrielle	Ce rapport	55
CCR5	Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie	Trimestrielle	Ce rapport	58
CCR6	Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	Ce rapport	59
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	Trimestrielle	Ce rapport	59
	Titrisation			
SECA	Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle	4e trimestre 2021	69
SEC1	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	Ce rapport	60
SEC2	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle	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)	Trimestrielle	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)	Trimestrielle	Ce rapport	62
	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	Trimestrielle		
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)	Trimestrielle		
MR4	Comparaison des estimations de VaR par rapport aux gains ou pertes	Trimestrielle		
	Mesures de contrôle macroprudentiel			
GSIB1	Communication des indicateurs pour les IFIS	Annuelle	Rapport de gestion 1er trimestre 2022	30
CCyB1	Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique	Trimestrielle	Ce rapport	64
	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	66
LR2	Déclaration commune du ratio de levier	Trimestrielle	Ce rapport	67
	Liquidité			
LIQ1	Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	Ce rapport	68
LIQ2	Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	Rapport de gestion	50

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

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 évaluations internes	**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 applicable 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.

Capacité totale d'absorption des pertes (Total Loss Absorbing Capacity ou TLAC)

Ensemble des fonds propres réglementaires et des instruments qui remplissent les conditions d'admissibilité énoncées dans la *Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes* émise par l'AMF.

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.

GLOSSAIRE (SUITE)

Exposition hors bilan

Comprend les garanties, les engagements, les dérivés et les autres accords contractuels dont le montant total du principal notionnel peut ne pas être comptabilisé au bilan.

Exposition inutilisée

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

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 émise par l'AMF.

Fonds propres réglementaires

Conformément à la définition figurant dans la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* à l'intention des coopératives de services financiers émise par l'AMF, les fonds propres réglementaires selon Bâle III sont composés des fonds propres de la catégorie 1A, de la catégorie 1 et de la catégorie 2. La composition de ces différentes catégories est présentée dans la section « Gestion du capital » du rapport de gestion.

Juste valeur

Prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif lors d'une transaction normale effectuée à la date d'évaluation.

Méthode des modèles internes

Approche permettant de calculer, à l'aide de modèles internes, les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de différentes mesures de risque telles que la valeur à risque, la valeur à risque en période de tension ainsi que le risque supplémentaire (IRC).

Perte anticipée (PA)

Mesure sur une période d'un an du niveau de perte anticipée sur un portefeuille donné. Elle est le produit des trois paramètres de risque de crédit, soit l'ECD, la PCD et la PD.

Perte en cas de défaut (PCD)

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

Prêt déprécié brut

Un actif financier est considéré comme déprécié lorsque se sont produits un ou plusieurs événements qui ont un effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés de celui-ci. Un actif financier est donc considéré comme déprécié lorsqu'il est en défaut, à moins que l'effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés ne soit considéré comme négligeable. La définition de défaut est associée à un instrument dont les paiements sont en souffrance depuis plus de 90 jours, ou à certains autres critères.

Probabilité de défaut (PD)

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

Provision pour pertes de crédit

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

Ratios de fonds propres

Ensemble des fonds propres réglementaires divisé par la mesure des actifs pondérés en fonction des risques. Ces mesures sont calculées selon la Ligne directrice sur le*s normes relatives à la suffisance du capital de base pour les coopératives de services financiers* émise par l'AMF.

GLOSSAIRE (SUITE)

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 :
- les expositions au bilan;
- les expositions aux opérations de financement par titres;
- les expositions sur dérivés; et
- les éléments hors bilan.

Ratio de levier TLAC

Ratio se calculant en divisant la capacité totale d'absorption des pertes - TLAC par la mesure de l'exposition. Cette dernière est indépendante du risque et comprend :
- les expositions au bilan;
- les expositions aux opérations de financement par titres;
- les expositions sur dérivés; et
- les éléments hors bilan.

Ratio de liquidité à court terme (LCR)

Encours des actifs liquides de haute qualité (HQLA) non grevés par rapport au montant des sorties nettes de trésorerie des 30 prochains jours dans l'hypothèse d'une crise de liquidités sévère.

Ratio TLAC

Ratio correspondant à la capacité totale d'absorption des pertes - TLAC divisée par la mesure des actifs pondérés en fonction des risques.

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 de prix

Risque lié à la perte potentielle résultant d'une variation de la valeur marchande d'actifs (actions, matières premières, biens immobiliers, actifs sur indice) ne résultant pas d'une fluctuation des taux d'intérêt, du taux de change ou de la qualité du crédit de la contrepartie.

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 ou la non-atteinte d'objectifs et prend en considération l'impact des défaillances sur l'atteinte des objectifs stratégiques de la composante visée ou du Mouvement, selon le cas.

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.

Valeur à risque

Perte potentielle qui pourrait survenir d'ici la prochaine journée ouvrable dans des conditions normales de marché et selon un niveau de confiance de 99 % (approximation de la perte pouvant survenir une fois tous les 100 jours).