Rapport au titre du troisième pilier (non audité)

Pour la période terminée le 31 décembre 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 en fonction des risques
4 Indicateurs clés – exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution) [KM2]
5 Approche de la gestion des risques du Mouvement [OVA]
6 Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) [OV1]
7 Actifs pondérés en fonction des risques (APR)
9 Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité
10 Évolution des actifs pondérés en fonction des risques

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

81 Autres informations
81 Exigences de communication au titre du troisième pilier
83 Abréviations
84 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 Desjardins (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, 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. Les exigences du Comité de Bâle, desquelles les lignes directrices de l'AMF découlent, se retrouvent à l'adresse https://www.bis.org.

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 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, des projections ou d'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 sensiblement. 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, y compris 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 31 décembre 2022**	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible[2]	**38 722**	37 707	34 601	33 558	34 325
1a	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues (PCA)[3]	**38 721**	37 705	34 600	33 557	34 323
2	APR totaux au niveau du groupe de résolution	**134 880**	144 117	136 945	130 217	129 311
3	TLAC en pourcentage des APR[4] (ligne 1 / ligne 2) (%)	**28,7 %**	26,2 %	25,3 %	25,8 %	26,5 %
3a	TLAC en pourcentage des APR[4] (ligne 1a / ligne 2) (%) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[3]	**28,7 %**	26,2 %	25,3 %	25,8 %	26,5 %
4	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution[5]	**364 519**	364 399	357 706	345 516	329 634
5	TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier[5] (ligne 1 / ligne 4)	**10,6 %**	10,4 %	9,7 %	9,7 %	10,4 %
5a	TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier[5] (ligne 1a / ligne 4) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[3]	**10,6 %**	10,4 %	9,7 %	9,7 %	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) Émission de créances admissibles à la ligne directrice sur la TLAC pour l'année 2022 : 1 G$ au 2e trimestre, 1,25 G $US au 3e trimestre et 1 G$ au 4e trimestre.

(3) Le 31 mars 2020, l'AMF a publié des dispositions transitoires prévoyant qu'une partie des provisions générales, initialement admise dans les fonds propres de la catégorie 2, peut être incluse dans les fonds propres de la catégorie 1A.

(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.

Fiche OVA – Approche de la gestion des risques du Mouvement

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
OVA.a)	La façon dont le modèle économique détermine et influence le profil de risque global et dont le profil de risque du Mouvement influe sur le degré de tolérance au risque approuvé par le conseil d'administration.	Rapport annuel 2022	Facteurs de risque qui pourraient avoir une incidence sur les résultats futurs	63-66
			Cadre de gestion intégrée des risques	67-73
OVA.b)	La structure de gouvernance du risque, soit : les responsabilités assignées à tous les échelons du Mouvement et les relations entre les structures intervenant dans les processus de gestion des risques.	Rapport annuel 2022	Gouvernance en matière de gestion des risques	72-73
OVA.c)	Les canaux destinés à la communication, à la diffusion et au respect de la culture de risque au sein du Mouvement.	Rapport annuel 2022	Communication des risques	68
			Appétit pour le risque	69
			Approche proactive de gestion des risques	69-70
			Gouvernance en matière de gestion des risques	72-73
OVA.d)	Le périmètre et les principales caractéristiques des systèmes de mesure du risque.	Rapport annuel 2022	Appétit pour le risque	69
			Mesure des risques	68
OVA.e)	Les processus encadrant la communication des informations relatives aux risques mis en place par le conseil d'administration et la direction. En particulier, le périmètre et les principaux éléments figurant dans les rapports sur l'exposition aux risques.	Rapport annuel 2022	Communication des risques	68
			Appétit pour le risque	69
OVA.f)	Les informations qualitatives sur les simulations de crise.	Rapport annuel 2022	Mesure des risques	68
OVA.g)	Les stratégies et processus destinés à la gestion, la couverture et l'atténuation des risques découlant du modèle économique du Mouvement et les processus pour le suivi de l'efficacité continue des instruments de couverture et d'atténuation.	Rapport annuel 2022	Cadre de gestion intégrée des risques	67-73

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

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

		a	b				c
		APR[1]					Exigences minimales de fonds propres[2]
	(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2022**	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021	**Au 31 décembre 2022**
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie – CCR)	**100 717**	112 109	106 648	101 042	101 020	**8 058**
2	dont approche standard (AS)	**24 805**	24 992	23 566	22 708	23 037	**1 985**
3	dont approche fondée sur les notations internes (NI)[3]	**75 912**	87 117	83 082	78 334	77 983	**6 073**
4	Risque de contrepartie	**5 691**	7 427	6 381	5 647	4 986	**455**
5	dont approche standard appliquée au risque de contrepartie (AS-CCR)	**5 691**	7 427	6 381	5 647	4 986	**455**
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	**2 505**	2 329	2 164	1 775	1 746	**200**
11	Risque de règlement	**—**	—	—	—	—	**—**
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	**361**	374	382	406	327	**29**
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)	**361**	374	382	406	327	**29**
16	Risque de marché	**3 959**	3 255	3 228	3 225	2 874	**317**
17	dont approche standard (AS)	**308**	400	437	462	394	**25**
18	dont approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	**3 651**	2 855	2 791	2 763	2 480	**292**
19	Risque opérationnel	**15 114**	15 105	14 935	14 654	14 476	**1 209**
20	dont approche indicateur de base	**—**	—	—	—	—	**—**
21	dont approche standard	**15 114**	15 105	14 935	14 654	14 476	**1 209**
22	dont approche de mesure avancée	**—**	—	—	—	—	**—**
23	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	**9 509**	9 439	9 036	8 998	9 089	**761**
24	Ajustement du plancher	**1 455**	—	—	—	—	**116**
25	**Total (1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)**	**139 311**	150 038	142 774	135 747	134 518	**11 145**

(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.
(3) La révision de certains aspects méthodologiques a entraîné une baisse des actifs pondérés en fonction des risques au quatrième trimestre de 2022.

Actifs pondérés en fonction des risques (APR)
Au 31 décembre 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	74 006	7 213	7 480	—	81 486	7 213	577	8,9 %
Institutions financières	5 904	1 989	11 618	2 400	17 522	4 389	351	25,0 %
Entreprises	81 606	36 197	16 567	14 865	98 173	51 062	4 085	52,0 %
Titrisation	—	—	29	361	29	361	29	1 250,0 %
Actions	—	—	482	2 787	482	2 787	223	577,8 %
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 183	4 816	273	225	10 456	5 041	403	48,2 %
Prêts hypothécaires[9]	118 969	11 290	177	131	119 146	11 421	914	9,6 %
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	10 903	4 583	1 942	1 463	12 845	6 046	484	47,1 %
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	26 696	5 527	—	—	26 696	5 527	442	20,7 %
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	328 267	71 615	38 568	22 232	366 835	93 847	7 508	25,6 %
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	—	—	—	—	—	—	—	— %
Institutions financières	3 661	1 605	97	19	3 758	1 624	130	43,2 %
Entreprises	—	—	480	330	480	330	27	68,6 %
Portefeuille de négociation	1 292	581	688	549	1 980	1 130	90	57,1 %
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	—	—	5 036	2 429	5 036	2 429	194	48,2 %
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	—	—	—	—	616	47	4	7,6 %
Sous-total du risque de contrepartie	4 953	2 186	6 301	3 327	11 870	5 560	445	46,8 %
Autres actifs[3]	—	—	—	—	21 595	14 948	1 196	69,2 %
Facteur scalaire[4]	—	4 428	—	—	—	4 428	354	— %
Total du risque de crédit	333 220	78 229	44 869	25 559	400 300	118 783	9 503	29,7 %
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	—	714	—	—	—	714	57	— %
VaR en situation de crise	—	2 163	—	—	—	2 163	173	— %
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	—	760	—	—	—	760	61	— %
Autres[6]	—	14	—	308	—	322	26	— %
Total du risque de marché[7]	—	3 651	—	308	—	3 959	317	— %
Risque opérationnel	—	—	—	15 114	—	15 114	1 209	— %
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	333 220	81 880	44 869	40 981	400 300	137 856	11 029	34,4 %
Ajustement en fonction du plancher d'APR[8]	—	—	—	—	—	1 455	116	— %
Total des actifs pondérés en fonction des risques	333 220	81 880	44 869	40 981	400 300	139 311	11 145	34,8 %

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 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	7 306	7 331	7 408	7 465
Institutions financières	4 335	3 872	3 407	3 659
Entreprises	51 497	48 392	45 228	44 102
Titrisation	374	382	406	327
Actions	2 601	2 410	1 989	1 962
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 009	4 943	5 027	4 977
Prêts hypothécaires	21 437	19 780	17 549	17 198
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 060	5 893	5 888	5 996
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	5 891	5 788	6 281	7 254
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	104 510	98 791	93 183	92 940
Risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	—	2	2	2
Institutions financières	2 456	2 498	2 110	1 657
Entreprises	480	289	263	172
Portefeuille de négociation	1 784	1 202	1 186	1 106
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	2 453	2 148	1 862	1 873
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	41	61	60	45
Sous-total du risque de contrepartie	7 214	6 200	5 483	4 855
Autres actifs[3]	14 810	14 736	14 604	14 828
Facteur scalaire[4]	5 144	4 884	4 598	4 545
Total du risque de crédit	131 678	124 611	117 868	117 168
Risque de marché				
Valeur à risque (VaR)	629	522	489	426
VaR en situation de crise	1 339	1 235	1 134	1 072
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	846	1 034	1 129	907
Autres[6]	441	437	473	469
Total du risque de marché[7]	3 255	3 228	3 225	2 874
Risque opérationnel	15 105	14 935	14 654	14 476
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	150 038	142 774	135 747	134 518
Ajustement en fonction du plancher d'APR[8]	—	—	—	—
Total des actifs pondérés en fonction des risques	150 038	142 774	135 747	134 518

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

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

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

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

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2022**	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises[2]	**105 587**	116 225	111 324	105 851	104 538
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**7 116**	6 899	6 215	5 743	5 911
Assurance de dommages	**4 363**	4 555	4 694	4 687	4 726
Autres	**20 790**	22 359	20 541	19 466	19 343
Non attribués[3]	**1 455**	—	—	—	—
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**139 311**	150 038	142 774	135 747	134 518

(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) La révision de certains aspects méthodologiques a entraîné une baisse des actifs pondérés en fonction des risques au quatrième trimestre de 2022.

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

Évolution des actifs pondérés en fonction des risques

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le														
	31 décembre 2022			30 septembre 2022			30 juin 2022			31 mars 2022			31 décembre 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	**124 251**	**7 427**	**131 678**	118 230	6 381	124 611	112 221	5 647	117 868	112 182	4 986	117 168	112 477	5 439	117 916
Taille du portefeuille[1]	**1 897**	**(798)**	**1 099**	2 204	(538)	1 666	3 523	512	4 035	2 072	365	2 437	2 939	(712)	2 227
Qualité du portefeuille[2]	**(2 290)**	**(932)**	**(3 222)**	1 950	1 497	3 447	290	211	501	(735)	304	(431)	(3 833)	259	(3 574)
Mise à jour des modèles[3]	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	(803)	—	(803)	—	1	1
Méthodes et politiques[4]	**(10 565)**	**—**	**(10 565)**	1 231	—	1 231	1 970	—	1 970	(414)	—	(414)	609	—	609
Acquisitions et cessions	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Variation des taux de change	**(201)**	**(6)**	**(207)**	636	87	723	226	11	237	(81)	(8)	(89)	(10)	(1)	(11)
Autres	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(11 159)**	**(1 736)**	**(12 895)**	6 021	1 046	7 067	6 009	734	6 743	39	661	700	(295)	(453)	(748)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**113 092**	**5 691**	**118 783**	124 251	7 427	131 678	118 230	6 381	124 611	112 221	5 647	117 868	112 182	4 986	117 168

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 décembre 2022	30 septembre 2022	30 juin 2022	31 mars 2022	31 décembre 2021
Risque de marché					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**3 255**	3 228	3 225	2 874	3 158
Variation des niveaux de risque[5]	**881**	(14)	(138)	351	(284)
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4][6]	**(177)**	41	141	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	—
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**704**	27	3	351	(284)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**3 959**	3 255	3 228	3 225	2 874
Risque opérationnel					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**15 105**	14 935	14 654	14 476	14 260
Revenus générés	**9**	170	281	178	216
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**9**	170	281	178	216
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**15 114**	15 105	14 935	14 654	14 476
Ajustement en fonction du plancher d'APR					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**—**	—	—	—	—
Taille du portefeuille[1]	**(2)**	—	—	—	—
Qualité du portefeuille[2]	**—**	—	—	—	—
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**1 457**	—	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	—
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**1 455**	—	—	—	—
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**1 455**	—	—	—	—

(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) Concerne les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire.

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

(6) Depuis le 30 juin 2022, les multiplicateurs de la valeur à risque par facteurs de risque sont majorés automatiquement en fonction des contrôles ex-post conformément à une nouvelle directive de l'AMF.

COMPOSITION DES FONDS PROPRES ET TLAC

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

	(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2022	Renvois[1]	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 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	**28 906**	C + D	28 721	28 592	27 880	26 813
3	Encours accumulés d'autres revenus généraux (et autres réserves) et cumul des autres éléments du résultat global	**(2 154)**	E	(2 161)	(1 665)	(629)	773
4	Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés du capital réglementaire de catégorie 1A[2]	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	84
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**	**31 641**		31 449	31 816	32 140	32 559
	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)	**153**	F + G	154	154	153	153
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé admissibles)	**614**	H + I	489	483	455	444
10	Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôts différés admissibles)	**187**	J + K	267	225	188	112
11	Réserve de couverture des flux de trésorerie	**(815)**	L	(783)	(469)	(253)	84
12	Déficit de provisions pour pertes attendues[3]	**217**	Note	444	409	349	287
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	**21**	M	—	—	—	—
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)	**408**	N + O	457	656	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	**130**	B	71	36	26	26
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)	**2 463**	P + Q	2 221	2 330	2 772	2 913
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]	**(16)**	Note	(17)	(12)	(12)	(28)
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	**123**	R	125	127	129	131
28	**Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de la catégorie 1A et assimilés**	**3 485**		3 428	3 939	4 209	4 122
29	**Total des fonds propres de la catégorie 1A et assimilés**	**28 156**		28 021	27 877	27 931	28 437
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]**	**28 138**		28 004	27 863	27 918	28 406

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

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2022	Renvois[1]	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 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[5]	**s. o.**		s. o.	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[5]	**s. o.**		s. o.	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	**123**	R	125	127	129	131
41	Ajustements réglementaires spécifiques en vigueur à l'échelle nationale	**(123)**	R	(125)	(127)	(129)	(131)
42	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 1B en raison de l'insuffisance de fonds propres de la catégorie 2 pour couvrir les déductions	**—**		—	—	—	—
43	**Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 1B**	**—**		—	—	—	—
44	**Total fonds propres de la catégorie 1B**	**—**		—	—	—	—
45	**Total fonds propres de la catégorie 1 (1A + 1B)**	**28 156**		28 021	27 877	27 931	28 437
45a	**Total fonds propres de la catégorie 1 (1A + 1B) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[4]**	**28 138**		28 004	27 863	27 918	28 406
	Fonds propres de la catégorie 2 : instruments et provisions						
46	Instruments de fonds propres de la catégorie 2 admissibles directement émis	**2 954**	S + T	2 945	1 981	1 977	1 985
47	Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de la catégorie 2[5]	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	—
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[5]	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	—
50	Provisions	**161**	U	148	133	133	125
51	**Fonds propres de la catégorie 2 avant ajustements réglementaires**	**3 115**		3 093	2 114	2 110	2 110
	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**	V + W	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**	**2 289**		2 267	1 288	1 284	1 284
59	**Total des fonds propres (1A + 1B et 2)**	**30 445**		30 288	29 165	29 215	29 721
59a	**Total des fonds propres (1A + 1B et 2) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[4]**	**30 443**		30 287	29 164	29 214	29 718
60	**Total des actifs pondérés en fonction des risques**	**139 311**		150 038	142 774	135 747	134 518

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

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2022	Renvois[1]	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021
	Ratios et coussins de fonds propres						
61	Fonds propres de la catégorie 1A et assimilés (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**20,2 %**		18,7 %	19,5 %	20,6 %	21,1 %
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]	**20,2 %**		18,7 %	19,5 %	20,6 %	21,1 %
62	Fonds propres de la catégorie 1 (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**20,2 %**		18,7 %	19,5 %	20,6 %	21,1 %
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]	**20,2 %**		18,7 %	19,5 %	20,6 %	21,1 %
63	Total des fonds propres (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**21,9 %**		20,2 %	20,4 %	21,5 %	22,1 %
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]	**21,9 %**		20,2 %	20,4 %	21,5 %	22,1 %
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[6]	**13,9 %**		12,2 %	12,4 %	13,5 %	14,1 %
	Minima nationaux						
69	Ratio minimal de fonds propres de la catégorie 1A	**8,0 %**		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
70	Ratio minimal de fonds propres de la catégorie 1	**9,5 %**		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio minimal de fonds propres totaux	**11,5 %**		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
72	Participations non significatives dans les fonds propres et autres passifs d'autres entités financières	**2 013**	X	1 510	618	136	139
73	Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'entités financières	**3 074**	Y	3 037	3 033	3 083	3 148
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)	**729**	Z	739	581	516	488
	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)	**177**		163	145	145	153
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**177**		163	145	145	153
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.	s. o.	s. o.	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.	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.	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.	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.	s. o.	s. o.	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.	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 est également ajusté pour tenir compte de l'incidence fiscale.

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

(6) En raison d'un raffinement méthodologique, les données des trimestres comparatifs précédant le 30 juin 2022 ont été redressées.

Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2022**	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021
Fonds propres de la catégorie 1A					
Solde au début de la période	**28 021**	27 877	27 931	28 437	28 735
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**185**	129	712	1 067	80
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**7**	(496)	(1 036)	(1 402)	(167)
Parts de capital F	**—**	—	—	—	—
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**—**	—	—	(84)	(11)
Déductions	**(57)**	511	270	(87)	(200)
Solde à la fin de la période	**28 156**	28 021	27 877	27 931	28 437
Total des fonds propres de la catégorie 1[(1)]	**28 156**	28 021	27 877	27 931	28 437
Fonds propres de la catégorie 2					
Solde au début de la période	**2 267**	1 288	1 284	1 284	1 597
Instruments admissibles[(2)]	**9**	964	4	(8)	(14)
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	**—**	—	—	—	(309)
Provisions générales	**13**	15	—	8	10
Déductions	**—**	—	—	—	—
Solde à la fin de la période	**2 289**	2 267	1 288	1 284	1 284
Total des fonds propres	**30 445**	30 288	29 165	29 215	29 721

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

(2) La Fédération a procédé à l'émission d'instruments admissibles comme fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité pour un montant de 1,0 G$ au cours du 3e trimestre 2022.

Tableau CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan
Au 31 décembre 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	**8 913**	**1 162**	**7 751**		
Valeurs mobilières	**85 333**	**28 484**	**56 849**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**2 013**	**X**
Autres valeurs mobilières				**54 836**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**17 024**	**(357)**	**17 381**		
Prêts	**250 875**	**2 532**	**248 343**		
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions financières de la catégorie 2				**126**	**V**
Autres prêts				**248 217**	
Provisions pour pertes de crédit	**(1 035)**	**—**	**(1 035)**		
Provision générale comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				**(161)**	**U**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				**(874)**	
Actif net des fonds distincts	**21 318**	**21 318**	**—**		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**25**	**—**	**25**		
Primes à recevoir	**2 925**	**2 925**	**—**		
Instruments financiers dérivés	**5 723**	**92**	**5 631**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**3 486**	**26**	**3 460**		
Actifs de réassurance	**1 175**	**1 175**	**—**		
Actifs au titre de droits d'utilisation	**543**	**(339)**	**882**		
Immeubles de placement	**929**	**919**	**10**		
Immobilisations corporelles	**1 587**	**454**	**1 133**		
Goodwill	**157**	**118**	**39**		**F**
Immobilisations incorporelles	**692**	**271**	**421**		**H**
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	**679**	**174**	**505**		**N**
Actifs d'impôt différé	**1 440**	**264**	**1 176**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires				**349**	**J**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires				**(162)**	**K**
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				**729**	**Z**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				**(78)**	**I**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				**(4)**	**G**
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets au titre des régimes à prestations définies				**(97)**	**O**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				**439**	
Autres					
Placements dans des entreprises associées et des entreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	**1 465**	**(5 456)**	**6 921**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**162**	**P**
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				**3 074**	**Y**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**2 301**	**Q**
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				**123**	**R**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**700**	**W**
Autres ajustements liés aux participations				**561**	
Autres éléments	**3 855**	**956**	**2 899**		
Total de l'actif	**407 109**	**54 718**	**352 391**		

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

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

Au 31 décembre 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	**259 836**	**(641)**	**260 477**		
Autres passifs					
Acceptations	**25**	**—**	**25**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**9 859**	**7**	**9 852**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**24 565**	**(6)**	**24 571**		
Instruments financiers dérivés	**6 554**	**157**	**6 397**		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**8 978**	**96**	**8 882**		
Obligations locatives	**622**	**(360)**	**982**		
Passifs des contrats d'assurance	**31 354**	**31 354**	**—**		
Passif net des fonds distincts	**21 284**	**21 284**	**—**		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**654**	**141**	**513**		
Passifs d'impôt différé	**433**	**381**	**52**		
Autres	**7 569**	**1 395**	**6 174**		
Passifs du groupe destiné à être cédé	**—**	**—**	**—**		
Obligations subordonnées	**2 928**	**—**	**2 928**		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				**2 928**	**S**
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				**—**	
Total du passif	**374 661**	**53 808**	**320 853**		
Capitaux propres					
Capital social	**4 786**	**—**	**4 786**		
Parts de qualification				**26**	**T**
Parts de capital de la Fédération				**4 759**	**A**
Participations croisées sous forme d'instruments de fonds propres de la catégorie 1A				**130**	**B**
Parts exclues du calcul des fonds propres règlementaires				**(129)**	
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	**8 429**	**76**	**8 353**		**C**
Gains (pertes) attribuables à des variations de juste valeur des passifs financiers à l'égard du risque de crédit de l'entité				**21**	**M**
Autres excédents non répartis				**8 332**	
Cumul des autres éléments du résultat global	**(2 166)**	**(12)**	**(2 154)**		**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				**(3 086)**	
Gains (pertes) sur instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				**(815)**	**L**
Gains (pertes) nets non réalisés liés à l'ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance				**(96)**	
Autres				**1 843**	
Réserves	**20 552**	**(1)**	**20 553**		**D**
Participations ne donnant pas le contrôle	**847**	**847**	**—**		
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	**32 448**	**910**	**31 538**		
Total du passif et des capitaux propres	**407 109**	**54 718**	**352 391**		

(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 2022 du Mouvement Desjardins à la section 2.2 du rapport de gestion.

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

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

Au 31 décembre 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)	25 970 $	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 21.

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

Au 31 décembre 2022

	Caractéristiques	Billets subordonnés FPUNV	Billets subordonnés FPUNV	Billets subordonnés FPUNV
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	CUSIP : 31430WDW1 ISIN : CA31430WDW16	CUSIP : 31430WGC2 ISIN : CA31430WGC25	CUSIP : 31430WRG1 ISIN : CA31430WRG10
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	Instrument catégorie 2
5	Règles de Bâle III après la transition	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Billets subordonnés	Billets subordonnés	Billets subordonnés
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	963 841 $	997 614 $	966 156 $
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	23 août 2022
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	26 mai 2030	28 mai 2031	23 août 2032
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Oui	Oui	Oui
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	À partir du 23 août 2027, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé
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	À n'importe quelle date après le 23 août 2027, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe, puis variable	Fixe, puis variable	Fixe, puis variable
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 %	5,035 % par année jusqu'au 23 août 2027 (exclusivement). Après cette date, au taux CORRA composé quotidiennement sur la période d'observation, majoré de 2,29 %
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	Convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	Voir Note (2)	Voir Note (2)	Voir Note (2)
25	Si convertible, en totalité ou en partie	Toujours converti en totalité	Toujours converti en totalité	Toujours converti en totalité
26	Si convertible, taux de conversion	Voir Note (3)	Voir Note (3)	Voir Note (3)
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
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)	Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)
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	Fédération des caisses Desjardins du Québec
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination			
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Créanciers séniors incluant les déposants	Créanciers séniors incluant les déposants	Créanciers séniors incluant les déposants
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	Non	Non	Non
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.

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

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

Au 31 décembre 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 : 31430WCG7 ISIN : CA31430WCG74	CUSIP : 31429KAD5 / 31429LAD3 ISIN : US31429KAD54 / US31429LAD38	CUSIP : 31430WFL3 ISIN : CA31430WFL33
3	Droit régissant l'instrument	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	Contractuel	s. o.
	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 $	1 000 000 000 $ US	1 000 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	4 octobre 2019	10 février 2020	21 janvier 2021
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	4 octobre 2024	10 février 2025	21 janvier 2026
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	2,417 % par année	2,05 % par année	1,093 % 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.

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

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

Au 31 décembre 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 : 31429KAF0 / 31429LAF8 ISIN: US31429KAF03 / US31429LAF85	CUSIP : 31429KAE3 / 31429LAE1 ISIN: US31429KAE38 / US31429LAE11	CUSIP : 31430WHX5 ISIN: CA31430WHX52
3	Droit régissant l'instrument	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
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	Contractuel	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	500 000 000 $ US	750 000 000 $ US	500 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	21 mai 2021	21 mai 2021	10 septembre 2021
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	21 mai 2024	21 mai 2024	10 septembre 2026
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Non	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	Variable	Fixe	Fixe
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	Taux SOFR composé + 0,43 %	0,7 % par année	1,587 % 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.

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

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

Au 31 décembre 2022

	Caractéristiques	Billet de premier rang TLAC	Billet de premier rang TLAC	Billet de premier rang TLAC	Billet de premier rang TLAC
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	CUSIP : 31430WPB4 ISIN: CA31430WPB41	CUSIP : 31429KAG8 / 31429LAG6 ISIN: US31429KAG85 / US31429LAG68	CUSIP : 31429KAH6 / 31429LAH4 ISIN: US31429KAH68 / US31429LAH42	CUSIP : 31430WTH7 ISIN : CA31430WTH74
3	Droit régissant l'instrument	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	Contractuel	Contractuel	s. o.
	Traitement réglementaire :				
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument	1 000 000 000 $	750 000 000 $ US	500 000 000 $ US	1 000 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	19 mai 2022	23 août 2022	23 août 2022	16 novembre 2022
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	19 mai 2027	23 août 2025	23 août 2027	1 octobre 2025
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Non	Non	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende				
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Fixe	Fixe
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	4,407 % par année	4,400 % par année	4,550 % par année	5,2 % par année
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination	Exemption	Exemption	Exemption	Exemption
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

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

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

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

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

		a				
		Au 31 décembre 2022	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 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	**27 278**	27 162	26 954	27 022	27 733
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	**2 265**	2 246	1 268	1 263	1 264
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**	**2 265**	2 246	1 268	1 263	1 264
11	**TLAC liée aux fonds propres réglementaires**	**29 543**	29 408	28 222	28 285	28 997
	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]	**9 179**	8 299	6 379	5 273	5 328
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**	**9 179**	8 299	6 379	5 273	5 328
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18	TLAC avant déductions	**38 722**	37 707	34 601	33 558	34 325
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**	**38 722**	37 707	34 601	33 558	34 325
	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	**134 880**	144 117	136 945	130 217	129 311
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier[3]	**364 519**	364 399	357 706	345 516	329 634
	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)	**28,7 %**	26,2 %	25,3 %	25,8 %	26,5 %
26	TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	**10,6 %**	10,4 %	9,7 %	9,7 %	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	**10,7 %**	8,2 %	7,3 %	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 créances admissibles à la ligne directrice sur la TLAC pour l'année 2022 : 1 G$ au 2e trimestre, 1,25 G $US au 3e trimestre et 1 G$ au 4e trimestre.
(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 31 décembre 2022						Au 30 septembre 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]	**4 916**	**—**	**3 000**	**9 239**	**s. o.**	**17 155**	4 915	—	3 000	8 335	s. o.	16 250
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)**	**4 916**	**—**	**3 000**	**9 239**	**s. o.**	**17 155**	4 915	—	3 000	8 335	s. o.	16 250
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	**4 916**	**—**	**3 000**	**9 239**	**s. o.**	**17 155**	4 915	—	3 000	8 335	s. o.	16 250
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	**—**	**—**	**—**	**2 692**	**s. o.**	**2 692**	—	—	—	1 727	s. o.	1 727
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	**—**	**—**	**—**	**6 547**	**s. o.**	**6 547**	—	—	—	6 608	s. o.	6 608
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	**—**	**—**	**3 000**	**—**	**s. o.**	**3 000**	—	—	3 000	—	s. o.	3 000
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**	**4 916**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**4 916**	4 915	—	—	—	s. o.	4 915

		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

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

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

		Au 31 décembre 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]	5 161	—	2 000	5 345	s. o.	12 506
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)**	5 161	—	2 000	5 345	s. o.	12 506
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	5 161	—	2 000	5 345	s. o.	12 506
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	—	—	—	5 345	s. o.	5 345
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	—	—	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.	—
10	**Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels**	5 161	—	—	—	s. o.	5 161

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

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

LIENS ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS ET LES EXPOSITIONS RÉGLEMENTAIRES

Tableau LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires
Au 31 décembre 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	8 913	7 751	7 751	—	—	—	—
Titres au coût amorti	50	36	10	—	26	—	—
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	34 025	10 487	878	—	3	9 606	—
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	51 258	46 326	46 326	—	—	—	—
Prêt et provision pour pertes de crédit	249 840	247 308	247 182	—	—	—	126
Instruments financiers dérivés	5 723	5 631	—	5 631	—	729	—
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	17 024	17 381	—	17 381	—	16 179	—
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	1 465	6 921	3 246	—	—	—	3 675
Actifs incluant les primes à recevoir et les actifs de réassurance	25 418	—	—	—	—	—	—
Actifs au titre de droits d'utilisation	543	882	882	—	—	—	—
Terrains, bâtiments et matériel	2 516	1 143	1 143	—	—	—	—
Goodwill, logiciels et autres immobilisations incorporelles	849	460	—	—	—	—	460
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	679	505	—	—	—	—	505
Actifs d'impôt différé	1 440	1 176	1 176	—	—	—	—
Autres actifs	7 366	6 384	6 384	—	—	—	—
Total de l'actif	407 109	352 391	314 978	23 012	29	26 514	4 766
Passif							
Dépôts	259 836	260 477	—	—	—	—	260 477
Engagements relatifs aux valeurs mobilières	34 424	34 423	—	24 571	—	33 504	—
Instruments financiers dérivés	6 554	6 397	—	6 397	—	689	—
Passif des contrats d'assurance	31 354	—	—	—	—	—	—
Passifs d'impôt différé	433	52	—	—	—	—	52
Obligations locatives	622	982	—	—	—	—	982
Acceptations et sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	9 003	8 907	—	—	—	—	8 907
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies et autres passifs	29 507	6 687	—	—	—	—	6 687
Obligations subordonnées	2 928	2 928	—	—	—	—	2 928
Total du passif	374 661	320 853	—	30 968	—	34 193	280 033
Fonds propres							
Capital social	4 786	4 786	—	—	—	—	4 786
Capital-actions	—	—	—	—	—	—	—
Excédents non répartis	8 429	8 353	—	—	—	—	8 353
Cumul des autres éléments du résultat global	(2 166)	(2 154)	—	—	—	—	(2 154)
Réserves	20 552	20 553	—	—	—	—	20 553
Capitaux propres – part revenant au groupe	31 601	31 538	—	—	—	—	31 538
Participations ne donnant pas le contrôle	847	—	—	—	—	—	—
Total des capitaux propres	32 448	31 538	—	—	—	—	31 538
Total du passif et des capitaux propres	407 109	352 391	—	30 968	—	34 193	311 571

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

Tableau LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers
Au 31 décembre 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)	**347 625**	**314 978**	**29**	**23 012**	**26 514**
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	**65 161**	**—**	**—**	**30 968**	**34 193**
3	**Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire**	**282 464**	**314 978**	**29**	**(7 956)**	**(7 679)**
4	Hors bilan[2]	**129 095**	**61 234**	**—**	**—**	**—**
5	Écarts de valorisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	**1 731**	**(97)**	**—**	**1 828**	**—**
7	Écarts découlant de la prise en compte de provisions	**1 001**	**1 001**	**—**	**—**	**—**
8	Écarts découlant des filtres prudentiels	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
9	Ajustement au titre des dérivés	**5 037**	**—**	**—**	**5 037**	**—**
10	Expositions liées aux opérations de financement par titres[3]	**49 142**	**—**	**—**	**49 142**	**—**
11	Autres écarts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
12	**Valeur réglementaire des expositions[4]**	**468 470**	**377 116**	**29**	**48 051**	**(7 679)**

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

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

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
LIA.c)	Expliquer les processus et contrôles mis en place dans le cadre du processus d'évaluation des valeurs comptables afin que qu'elles soient fiables et prudentes.	Rapport annuel 2022	5.3 - Méthodes comptables critiques et estimations	109-116
		Rapport annuel 2022	Note 5 – Juste valeur des instruments financiers	163-168
LIA.d)	Expliquer le traitement des participations significatives dans les assureurs au niveau des fonds propres réglementaires.	Rapport annuel 2022	3.2 - Gestion du capital	53-61

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

RISQUE DE CRÉDIT

Fiche CRA – Informations qualitatives générales sur le risque de crédit

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRA.a)	Les différentes composantes du profil de risque de crédit du Mouvement découlant du modèle économique.	Rapport annuel 2022	Risque de crédit	75-88
CRA.b)	Les critères et les approches retenus pour définir la politique de gestion du risque de crédit et fixer des limites de ce risque.	Rapport annuel 2022	Gestion du risque de crédit	75-82
CRA.c)	La structure et l'organisation de la gestion du risque de crédit et de la fonction de contrôle de ce risque.	Rapport annuel 2022	Gouvernance en matière de gestion des risques	72-73
CRA.d)	Les liens entre la gestion du risque de crédit et les fonctions de contrôle des risques, de conformité et d'audit interne.	Rapport annuel 2022	Gouvernance en matière de gestion des risques	72-73
CRA.e)	Le périmètre et les principaux éléments des informations sur l'exposition au risque de crédit et sur la fonction de gestion de ce risque communiqués à la direction et au conseil d'administration.	Rapport annuel 2022	Mesure des risques	68
			Communication des risques	68
			Appétit pour le risque	69
			Approche proactive de gestion des risques	69-70
			Gouvernance en matière de gestion des risques	72-73

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

Tableau CR1 – Qualité de crédit des actifs

		a	b	c	d	e	f	g							
		Au 31 décembre 2022							Au 30 septembre 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**	**1 491**	**246 751**	**1 035**	**172**	**863**	**981**	**247 207**	1 361	244 398	1 020	134	886	1 071	244 739
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**—**	**204**	**—**	**—**	**—**	**—**	**204**	—	284	—	—	—	—	284
1.2	Organismes publics hors administration centrale	**1**	**3 965**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3 966**	1	3 419	—	—	—	—	3 420
1.3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	**—**	**778**	**1**	**—**	**1**	**—**	**777**	—	765	1	—	1	—	764
1.5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	**185**	**36 517**	**133**	**29**	**104**	**163**	**36 569**	179	36 278	171	28	143	198	36 286
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	**104**	**27 815**	**511**	**—**	**511**	**319**	**27 408**	102	28 288	522	—	522	328	27 868
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**241**	**156 201**	**101**	**1**	**100**	**139**	**156 341**	223	154 579	101	2	99	229	154 701
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**17**	**21 254**	**23**	**2**	**21**	**95**	**21 248**	19	20 739	23	2	21	114	20 735
1.10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance[1]	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	**943**	**17**	**266**	**140**	**126**	**265**	**694**	837	46	202	102	100	202	681
1.13	Autres prêts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	**—**	**53 979**	**—**	**—**	**—**	**5**	**53 979**	—	53 203	—	—	—	21	53 203
3	Expositions hors bilan	**178**	**128 213**	**53**	**—**	**53**	**103**	**128 338**	160	123 819	57	—	57	112	123 922
4	**Total**	**1 669**	**428 943**	**1 088**	**172**	**916**	**1 089**	**429 524**	1 521	421 420	1 077	134	943	1 204	421 864

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

Tableau CR1 – Qualité de crédit des actifs (suite)

		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[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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 30.

Tableau CR1 – Qualité de crédit des actifs (suite)

		Au 31 décembre 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**	1 390	227 777	970	142	828	847	228 197
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	—	457	—	—	—	—	457
1.2	Organismes publics hors administration centrale	—	3 616	—	—	—	—	3 616
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	—	376	—	—	—	—	376
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	177	34 643	155	29	126	162	34 665
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	102	29 893	477	—	477	330	29 518
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	260	147 041	144	—	144	187	147 157
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	6	11 670	18	—	18	61	11 658
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance[1]	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	845	81	176	113	63	107	750
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	—	62 054	—	—	—	10	62 054
3	Expositions hors bilan	189	130 190	—	—	—	125	130 379
4	**Total**	1 579	420 021	970	142	828	982	420 630

[1] 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[1]

		Pour la période de trois mois terminée le														
		31 décembre 2022			30 septembre 2022			30 juin 2022			31 mars 2022			31 décembre 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**	**1 361**	**—**	**1 361**	1 323	—	1 323	1 356	—	1 356	1 390	—	1 390	1 501	—	1 501
2	Défauts sur prêts et titres de dette survenus depuis la dernière période	**766**	**—**	**766**	607	—	607	630	—	630	664	—	664	671	—	671
3	Retours à un état non défaillant	**(564)**	**—**	**(564)**	(515)	—	(515)	(610)	—	(610)	(644)	—	(644)	(782)	—	(782)
4	Montants annulés	**(71)**	**—**	**(71)**	(54)	—	(54)	(52)	—	(52)	(49)	—	(49)	(55)	—	(55)
5	Autres variations	**—**	**—**	**—**	—	—	—	(1)	—	(1)	(5)	—	(5)	55	—	55
6	**Prêts et titres de dette en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	1 492	—	1 492	1 361	—	1 361	1 323	—	1 323	1 356	—	1 356	1 390	—	1 390

[1] Le solde de prêts en défaut exclut les expositions hors bilan.

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

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRB.a)	Périmètre et définition comptable des termes « en souffrance » ou « déprécié » s'agissant des expositions et différences, le cas échéant, entre les définitions comptables et réglementaires des termes « en souffrance » et « en défaut ».	Rapport annuel 2022	Gestion du risque de crédit	75-82
			Note 2 – Principales méthodes comptables	140-159
CRB.b)	Expositions en souffrance (échues depuis plus de 90 jours) jugées non dépréciées et motifs de cette évaluation.	Rapport annuel 2022	Note 2 – Principales méthodes comptables	140-159
			Note 30 – Gestion des risques découlant des instruments financiers	221-225
CRB.c)	Description des méthodes employées pour déterminer les dépréciations.	Rapport annuel 2022	Note 2 – Principales méthodes comptables	140-159
CRB.d)	Définition du terme « exposition structurée » retenue par le Mouvement.	Rapport annuel 2022	Note 2 – Principales méthodes comptables	140-159
CRB.e)	Ventilation des expositions par échéance résiduelle.	Rapport annuel 2022	Note 30 – Gestion des risques découlant des instruments financiers	221-225
CRB.g)	Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance.	Rapport annuel 2022	Tableau 37 – Prêts bruts en souffrance, mais non dépréciés	84
CRB.h)	Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées.	Rapport annuel 2022	Allègement relatif à un prêt	81

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

Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2022			Pour la période de douze mois terminée le 31 décembre 2022
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Provision pour pertes de crédit	Radiations et recouvrements
Hypothécaires résidentiels	159 682	245	117	1
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 381	170	533	217
Aux organismes publics[1]	3 520	—	2	—
Aux entreprises				
Agriculture	11 270	158	20	—
Mines, pétrole et gaz	354	1	2	—
Services publics	1 137	—	1	—
Construction	6 660	116	67	2
Fabrication	5 745	160	93	1
Commerce de gros	2 623	23	21	1
Commerce de détail	4 337	27	24	1
Transport	1 420	24	17	—
Industrie de l'information	305	2	2	—
Finance et assurances	1 627	—	4	—
Immobilier	15 569	86	48	1
Services professionnels	1 586	6	10	1
Gestion de sociétés	1 454	3	5	1
Services administratifs	393	12	3	—
Enseignement	241	4	1	—
Soins de santé	4 325	67	21	—
Arts et spectacles	779	6	7	—
Hébergement	2 025	71	25	—
Autres services	1 435	10	11	—
Autres entreprises	7	—	1	—
Total des prêts aux entreprises	63 292	776	383	8
Total des prêts	250 875	1 191	1 035	226

[1] Y compris les prêts aux gouvernements.

Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2022			Pour la période de douze mois terminée le 31 décembre 2022
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Provision pour pertes de crédit	Radiations et recouvrements
Canada				
Québec	226 451	1 074	860	179
Autres provinces canadiennes	24 103	117	171	47
Total – Canada	250 554	1 191	1 031	226
Autres pays	321	—	4	—
Total	250 875	1 191	1 035	226

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

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRC.a)	Les principales caractéristiques des politiques et processus de compensation d'éléments de bilan et hors bilan en indiquant dans quelle mesure le Mouvement y a recours.	Rapport annuel 2022	Note 6 – Compensation d'actifs et de passifs financiers	169-170
CRC.b)	Les principales caractéristiques des politiques et processus d'évaluation et de gestion des sûretés.	Rapport annuel 2022	Atténuation du risque de crédit	80-81
CRC.c)	Des renseignements sur la concentration des risques de marché ou de crédit dans les instruments d'atténuation du risque de crédit employés (par type de garantie, de sûreté ou de dérivé de crédit).	Rapport annuel 2022	Atténuation du risque de crédit	80-81

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

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 décembre 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**	**210 585**	**37 000**	**35 831**	**1 880**	**791**	**—**	**—**
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	**204**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.2	Organismes publics hors administration centrale	**3 710**	**255**	**255**	**1**	**1**	**—**	**—**
1.3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.4	Institutions de dépôt et banques	**777**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.6	Entreprises	**31 953**	**4 757**	**4 441**	**463**	**175**	**—**	**—**
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	**25 065**	**2 026**	**1 882**	**512**	**461**	**—**	**—**
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**128 241**	**28 466**	**27 988**	**515**	**112**	**—**	**—**
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**19 942**	**1 445**	**1 264**	**384**	**42**	**—**	**—**
1.10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.11	Prêts en souffrance	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
1.12	Catégories plus risquées	**693**	**51**	**1**	**5**	**—**	**—**	**—**
1.13	Autres prêts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
2	Titres de dettes	**53 979**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
3	**Total**	**264 564**	**37 000**	**35 831**	**1 880**	**791**	**—**	**—**
4	Dont en défaut	**961**	**405**	**353**	**10**	**5**	**—**	**—**

		Au 30 septembre 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**	207 920	37 086	35 883	2 108	936	—	—
1.1	Emprunteurs souverains et banques centrales	284	—	—	—	—	—	—
1.2	Organismes publics hors administration centrale	3 168	250	250	2	2	—	—
1.3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—
1.4	Institutions de dépôt et banques	764	—	—	—	—	—	—
1.5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—
1.6	Entreprises	31 733	4 703	4 372	528	181	—	—
1.7	Portefeuilles réglementaires de la clientèle de détail	25 438	2 055	1 900	581	530	—	—
1.8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	126 470	28 545	28 061	574	170	—	—
1.9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	19 382	1 486	1 300	421	53	—	—
1.10	Actions	—	—	—	—	—	—	—
1.11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	—
1.12	Catégories plus risquées	681	47	—	2	—	—	—
1.13	Autres prêts	—	—	—	—	—	—	—
2	Titres de dettes	53 203	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	261 123	37 086	35 883	2 108	936	—	—
4	Dont en défaut	889	383	334	7	4	—	—

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

		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	—	—

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

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

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRD	Les noms des organismes externes d'évaluation du crédit (OEEC) et des organismes de crédit à l'exportation (OCE) auxquels l'entité fait appel et les raisons des variations constatées sur la période considérée.	Rapport annuel 2022	Risque de contrepartie et d'émetteur	87-88

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

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

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

		a	b	c	d	e	f						
		Au 31 décembre 2022						Au 30 septembre 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	**7 110**	**370**	**7 110**	**370**	**—**	**— %**	7 968	46	7 968	46	—	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	**8 369**	**7 807**	**8 114**	**915**	**1 806**	**20,00 %**	7 283	8 512	7 033	1 070	1 621	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
4	Banques et institutions de dépôts	**2 460**	**77**	**2 460**	**49**	**513**	**20,46 %**	2 643	117	2 643	89	588	21,53 %
5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	**7 860**	**11 588**	**7 780**	**4 643**	**10 951**	**88,15 %**	8 991	9 526	8 911	3 892	11 391	88,97 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	**1 241**	**2 583**	**933**	**1 180**	**1 583**	**74,90 %**	1 282	2 578	898	1 179	1 556	74,90 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**2 476**	**94**	**2 674**	**24**	**2 405**	**89,11 %**	2 428	87	2 632	15	2 425	91,62 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**1 690**	**—**	**1 679**	**—**	**1 656**	**98,62 %**	1 613	—	1 601	—	1 592	99,45 %
10	Actions	**282**	**—**	**282**	**—**	**282**	**100,00 %**	272	—	272	—	272	100,00 %
11	Prêts en souffrance	**64**	**17**	**58**	**3**	**73**	**119,96 %**	61	13	54	2	65	116,12 %
12	Catégories plus risquées	**12**	**103**	**12**	**53**	**96**	**150,00 %**	32	83	32	42	111	150,00 %
13	Autres actifs[3]	**17 791**	**—**	**17 791**	**—**	**5 440**	**30,58 %**	17 953	—	17 953	—	5 371	29,92 %
14	**Total**	**49 355**	**22 639**	**48 893**	**7 237**	**24 805**	**44,00 %**	50 526	20 962	49 997	6 335	24 992	44,00 %

		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 %

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

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

		Au 31 décembre 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	13 368	254	13 368	254	—	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	7 564	11 459	7 306	852	1 632	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	— %
4	Banques et institutions de dépôts	2 570	137	2 571	99	590	22,11 %
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	8 056	8 184	7 969	2 993	9 840	89,77 %
7	Portefeuilles de détail réglementaires	1 437	2 468	891	1 134	1 516	74,86 %
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 512	165	2 686	24	2 442	90,10 %
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	761	48	759	2	754	99,05 %
10	Actions	216	—	216	—	216	100,00 %
11	Prêts en souffrance	115	35	111	15	168	133,58 %
12	Catégories plus risquées	71	47	71	22	140	150,00 %
13	Autres actifs[3]	17 071	—	17 071	—	5 739	33,62 %
14	**Total**	53 741	22 797	53 019	5 395	23 037	39,44 %

(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 31 décembre 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	**7 480**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**7 480**
2	Organismes publics hors administration centrale	**—**	**—**	**9 029**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**9 029**
3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
4	Banques et institutions de dépôts	**—**	**—**	**2 495**	**—**	**—**	**—**	**14**	**—**	**—**	**2 509**
5	Entreprises d'investissement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Entreprises	**12**	**—**	**1 535**	**—**	**462**	**—**	**10 414**	**—**	**—**	**12 423**
7	Portefeuilles de détail réglementaire	**3**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2 110**	**—**	**—**	**—**	**2 113**
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	**145**	**—**	**—**	**4**	**207**	**173**	**2 169**	**—**	**—**	**2 698**
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	**23**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1 656**	**—**	**—**	**1 679**
10	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**282**	**—**	**—**	**282**
11	Prêts en souffrance	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**37**	**24**	**—**	**61**
12	Catégories plus risquées	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**65**	**—**	**65**
13	Autres actifs[3]	**12 086**	**—**	**405**	**—**	**—**	**—**	**5 295**	**—**	**5**	**17 791**
14	**Total**	**19 749**	**—**	**13 464**	**4**	**669**	**2 283**	**19 867**	**89**	**5**	**56 130**

		Au 30 septembre 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	8 014	—	—	—	—	—	—	—	—	8 014
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	8 103	—	—	—	—	—	—	8 103
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôts	—	—	2 680	—	—	—	52	—	—	2 732
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	13	—	1 334	—	664	—	10 792	—	—	12 803
7	Portefeuilles de détail réglementaire	3	—	—	—	—	2 074	—	—	—	2 077
8	Garantis par des biens immobiliers résidentiels	37	—	—	49	212	187	2 162	—	—	2 647
9	Garantis par des biens immobiliers commerciaux	9	—	—	—	—	—	1 592	—	—	1 601
10	Actions	—	—	—	—	—	—	272	—	—	272
11	Prêts en souffrance	—	—	—	—	—	—	38	18	—	56
12	Catégories plus risquées	—	—	—	—	—	—	—	74	—	74
13	Autres actifs[3]	11 665	—	1 227	—	—	—	5 055	—	6	17 953
14	**Total**	19 741	—	13 344	49	876	2 261	19 963	92	6	56 332

		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

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

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

		Au 31 mars 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

(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 %.

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

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CRE.d)	Périmètre sur lequel l'Autorité accepte cette approche.	Rapport annuel 2022	Actifs pondérés en fonction des risques Accord de Bâle sur les fonds propres	58-59 73-74
CRE.e)	Pour chaque portefeuille, part des ECD au sein du groupe (en pourcentage du total des ECD) concernées par les approches standard, NI fondation et NI avancée et proportion de portefeuilles inclus dans un plan de sortie.	Rapport annuel 2022	Tableau 31 – Expositions par classes d'actif (Expositions en cas de défaut [ECD])	77

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

Conception et développement des modèles

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

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

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

Principales caractéristiques des modèles approuvés

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

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

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

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

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

Au 31 décembre 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 emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	**36 922**	**3 159**	**44,10 %**	**74 002**	**0,02 %**	**103**	**26,75 %**	**4,1**	**7 629**	**10,31 %**	**3**	**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**	**9**	**41,01 %**	**4**	**24,64 %**	**1**	**73,89 %**	**1,0**	**17**	**404,03 %**	**1**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**— %**	**—**	**100,00 %**	**1**	**75,00 %**	**1,0**	**—**	**993,75 %**	**—**	**s. o.**
	Sous-total	**36 923**	**3 168**	**44,10 %**	**74 006**	**0,02 %**	**105**	**26,75 %**	**4,1**	**7 646**	**10,33 %**	**4**	**67**
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**4 679**	**1 621**	**26,96 %**	**5 031**	**0,06 %**	**177**	**59,67 %**	**2,3**	**1 869**	**37,16 %**	**3**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**207**	**580**	**19,73 %**	**321**	**0,20 %**	**25**	**14,25 %**	**1,9**	**44**	**13,57 %**	**—**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**405**	**601**	**20,45 %**	**528**	**0,31 %**	**18**	**26,60 %**	**1,9**	**161**	**30,42 %**	**—**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**24**	**—**	**50,00 %**	**24**	**1,94 %**	**2**	**66,00 %**	**1,0**	**35**	**147,33 %**	**—**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	Sous-total	**5 315**	**2 802**	**23,70 %**	**5 904**	**0,10 %**	**222**	**54,26 %**	**2,3**	**2 109**	**35,72 %**	**3**	**17**
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**7 115**	**2 468**	**76,87 %**	**8 830**	**0,12 %**	**6 440**	**30,26 %**	**3,9**	**1 730**	**19,60 %**	**3**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**9 461**	**3 260**	**43,23 %**	**9 815**	**0,19 %**	**10 942**	**23,74 %**	**4,0**	**2 340**	**23,84 %**	**5**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**16 136**	**5 038**	**41,88 %**	**14 993**	**0,35 %**	**15 746**	**23,72 %**	**3,9**	**4 786**	**31,93 %**	**12**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**11 839**	**3 423**	**36,25 %**	**10 143**	**0,55 %**	**11 044**	**25,41 %**	**3,6**	**4 324**	**42,63 %**	**14**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**28 243**	**6 866**	**42,22 %**	**26 542**	**1,31 %**	**26 031**	**25,02 %**	**3,7**	**14 776**	**55,67 %**	**89**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**9 939**	**2 129**	**42,70 %**	**9 223**	**4,43 %**	**9 720**	**24,08 %**	**3,6**	**6 684**	**72,47 %**	**99**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**1 535**	**324**	**41,57 %**	**1 386**	**19,24 %**	**2 088**	**38,75 %**	**3,8**	**2 611**	**188,43 %**	**116**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**836**	**115**	**— %**	**674**	**100,00 %**	**863**	**30,13 %**	**3,4**	**1 118**	**165,97 %**	**149**	**s. o.**
	Sous-total	**85 104**	**23 623**	**45,07 %**	**81 606**	**2,25 %**	**82 874**	**25,41 %**	**3,8**	**38 369**	**47,02 %**	**487**	**452**
Total de la clientèle non détail		**127 342**	**29 593**	**43,13 %**	**161 516**	**1,15 %**	**83 201**	**27,08 %**	**3,9**	**48 124**	**29,79 %**	**494**	**536**

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 51.

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

Au 30 septembre 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	36 889	3 113	45,80 %	74 250	0,02 %	101	26,77 %	4,2	7 729	10,41 %	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	8	42,49 %	4	24,59 %	1	73,98 %	1,0	16	404,41 %	1	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	100,00 %	1	75,00 %	1,0	—	993,75 %	—	s. o.
	Sous-total	36 890	3 121	45,80 %	74 254	0,02 %	103	26,78 %	4,2	7 745	10,43 %	5	61
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	4 267	1 659	24,31 %	4 573	0,06 %	110	61,02 %	2,2	1 698	37,12 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	195	532	19,54 %	299	0,20 %	15	14,78 %	2,0	42	14,22 %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	326	601	20,45 %	449	0,30 %	8	19,71 %	2,0	103	23,00 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	24	—	50,00 %	24	1,94 %	2	66,02 %	1,0	35	147,36 %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	78	2	— %	78	31,68 %	5	65,99 %	1,2	288	369,91 %	17	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	4 890	2 794	22,28 %	5 423	0,55 %	140	55,14 %	2,1	2 166	39,95 %	19	16
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	6 700	2 398	76,21 %	8 324	0,11 %	6 471	29,53 %	3,9	1 565	18,81 %	3	s. o.
	0,15 à < 0,25	9 717	2 746	49,99 %	9 963	0,19 %	10 485	24,99 %	4,0	2 495	25,05 %	5	s. o.
	0,25 à < 0,50	18 021	4 504	37,87 %	15 691	0,35 %	17 279	23,23 %	4,0	4 993	31,82 %	12	s. o.
	0,50 à < 0,75	10 993	3 196	36,61 %	9 685	0,55 %	10 704	25,82 %	3,7	4 164	42,99 %	14	s. o.
	0,75 à < 2,50	26 163	6 399	40,26 %	25 081	1,31 %	24 181	24,46 %	3,7	13 575	54,12 %	82	s. o.
	2,50 à < 10,00	8 734	1 988	43,66 %	8 170	4,48 %	9 446	23,79 %	3,6	5 823	71,27 %	87	s. o.
	10,00 à < 100,00	2 156	371	43,21 %	1 946	20,47 %	2 431	46,59 %	3,7	4 557	234,20 %	207	s. o.
	100,00 (défaut)	732	104	— %	582	100,00 %	792	30,91 %	3,5	1 258	216,12 %	111	s. o.
	Sous-total	83 216	21 706	44,85 %	79 442	2,28 %	81 789	25,50 %	3,8	38 430	48,37 %	521	390
Total de la clientèle non détail		124 996	27 621	43,02 %	159 119	1,17 %	82 032	27,11 %	3,9	48 341	30,38 %	545	467

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 51.

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

Au 30 juin 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	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 51.

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 51.

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 51.

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

Au 31 décembre 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 créances hypothécaires au logement[5] Expositions assurées	0,00 à < 0,15	8	9	50,00 %	7 413	0,08 %	19 351	30,36 %	s. o.	482	6,51 %	3	s. o.
	0,15 à < 0,25	5 548	27	50,00 %	2 327	0,16 %	30 856	29,31 %	s. o.	244	10,48 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	32	—	— %	1	0,45 %	145	26,25 %	s. o.	—	20,21 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	5 780	19	50,00 %	264	0,56 %	27 817	33,40 %	s. o.	79	29,84 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 132	24	50,00 %	149	1,24 %	30 023	33,00 %	s. o.	75	49,91 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 662	7	50,00 %	30	4,73 %	7 632	28,79 %	s. o.	28	93,10 %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	225	1	50,00 %	4	24,21 %	1 230	28,64 %	s. o.	7	174,15 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	81	—	— %	3	100,00 %	504	25,13 %	s. o.	10	289,37 %	—	s. o.
	Sous-total	19 468	87	49,72 %	10 191	0,18 %	117 558	30,23 %	s. o.	925	9,08 %	5	7
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement[5] Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	41 678	17 470	63,32 %	45 327	0,08 %	567 840	13,24 %	s. o.	1 252	2,76 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	25 353	8 430	65,94 %	28 583	0,22 %	310 656	14,89 %	s. o.	1 968	6,88 %	10	s. o.
	0,25 à < 0,50	3	1	80,30 %	3	0,27 %	25	13,13 %	s. o.	—	7,03 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	15 918	3 990	62,53 %	18 148	0,53 %	184 372	15,70 %	s. o.	2 461	13,56 %	15	s. o.
	0,75 à < 2,50	12 266	2 244	59,41 %	13 449	1,25 %	123 049	16,54 %	s. o.	3 401	25,29 %	28	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 486	328	56,23 %	2 640	4,08 %	25 935	16,98 %	s. o.	1 368	51,82 %	18	s. o.
	10,00 à < 100,00	485	54	52,27 %	509	20,04 %	5 859	15,33 %	s. o.	465	91,24 %	16	s. o.
	100,00 (défaut)	123	20	— %	119	100,00 %	1 979	13,90 %	s. o.	127	106,16 %	6	s. o.
	Sous-total	98 312	32 537	63,51 %	108 778	0,64 %	1 219 715	14,59 %	s. o.	11 042	10,15 %	98	87
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 836	23 719	46,83 %	13 945	0,05 %	2 086 386	82,37 %	s. o.	401	2,88 %	6	s. o.
	0,15 à < 0,25	605	2 394	33,20 %	1 398	0,20 %	327 368	88,58 %	s. o.	139	9,93 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 569	7 995	48,81 %	5 472	0,34 %	1 196 206	83,42 %	s. o.	790	14,44 %	16	s. o.
	0,50 à < 0,75	311	325	64,94 %	522	0,69 %	28 301	73,39 %	s. o.	117	22,45 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 156	1 361	30,84 %	1 576	1,11 %	278 897	86,35 %	s. o.	593	37,61 %	15	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 516	1 459	27,93 %	2 924	3,41 %	513 438	79,57 %	s. o.	2 273	77,76 %	79	s. o.
	10,00 à < 100,00	728	145	25,76 %	766	19,34 %	124 339	64,04 %	s. o.	1 342	175,15 %	95	s. o.
	100,00 (défaut)	93	6	— %	93	100,00 %	10 998	79,20 %	s. o.	204	219,44 %	57	s. o.
	Sous-total	9 814	37 404	45,13 %	26 696	1,46 %	4 565 933	82,13 %	s. o.	5 859	21,95 %	273	93
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	834	2 293	46,03 %	1 882	0,10 %	53 540	65,49 %	s. o.	323	17,16 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 075	1 554	51,61 %	1 848	0,20 %	45 162	64,31 %	s. o.	506	27,40 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 324	1 474	46,35 %	1 855	0,36 %	49 875	65,67 %	s. o.	769	41,46 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	855	194	38,20 %	785	0,55 %	14 374	41,67 %	s. o.	262	33,42 %	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 406	1 054	52,15 %	2 654	1,28 %	59 652	63,82 %	s. o.	1 951	73,53 %	22	s. o.
	2,50 à < 10,00	961	175	44,10 %	869	4,43 %	19 762	59,21 %	s. o.	794	91,38 %	24	s. o.
	10,00 à < 100,00	209	41	15,75 %	183	21,39 %	4 985	63,39 %	s. o.	265	144,66 %	24	s. o.
	100,00 (défaut)	145	19	— %	107	100,00 %	3 061	55,38 %	s. o.	234	218,46 %	46	s. o.
	Sous-total	7 809	6 804	47,74 %	10 183	2,31 %	250 411	62,36 %	s. o.	5 104	50,12 %	125	40
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 183	812	70,42 %	1 744	0,08 %	82 826	68,70 %	s. o.	282	16,20 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	863	3	26,11 %	837	0,19 %	62 780	91,58 %	s. o.	321	38,30 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 212	166	62,26 %	826	0,33 %	69 417	48,31 %	s. o.	240	29,00 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 122	67	60,90 %	1 163	0,54 %	42 037	40,30 %	s. o.	376	32,34 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 429	30	58,37 %	5 226	1,87 %	235 866	39,31 %	s. o.	2 665	50,98 %	38	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 022	18	54,40 %	828	4,10 %	49 505	43,58 %	s. o.	550	66,43 %	15	s. o.
	10,00 à < 100,00	303	1	58,80 %	227	23,32 %	139 794	43,60 %	s. o.	248	109,40 %	23	s. o.
	100,00 (défaut)	118	1	— %	52	100,00 %	58 646	49,27 %	s. o.	176	341,61 %	12	s. o.
	Sous-total	11 252	1 098	67,85 %	10 903	2,28 %	740 871	49,27 %	s. o.	4 858	44,56 %	94	38
Total de la clientèle de détail		146 655	77 930	53,36 %	166 751	0,95 %	6 894 488	31,54 %	s. o.	27 788	16,66 %	595	265

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 51.

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

Au 30 septembre 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	7	9	50,00 %	6 731	0,08 %	16 559	45,09 %	s. o.	651	9,67 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	5 654	33	50,00 %	2 241	0,16 %	29 180	38,51 %	s. o.	308	13,73 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	35	—	— %	1	0,45 %	206	25,62 %	s. o.	—	19,69 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	6 067	34	50,00 %	272	0,56 %	29 591	36,45 %	s. o.	89	32,52 %	1	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 581	34	50,00 %	165	1,25 %	31 473	39,00 %	s. o.	99	59,88 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 665	12	50,00 %	29	4,81 %	8 707	39,44 %	s. o.	38	131,07 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	222	1	50,00 %	5	24,87 %	1 265	44,55 %	s. o.	13	270,29 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	73	—	— %	4	100,00 %	352	44,28 %	s. o.	20	547,55 %	—	s. o.
	Sous-total	20 304	123	49,88 %	9 448	0,20 %	117 333	43,15 %	s. o.	1 218	12,89 %	6	9
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	38 742	16 318	63,30 %	42 338	0,08 %	532 311	27,82 %	s. o.	2 478	5,85 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	25 625	8 585	65,32 %	28 989	0,22 %	318 789	29,55 %	s. o.	3 948	13,62 %	19	s. o.
	0,25 à < 0,50	3	1	80,71 %	3	0,27 %	24	24,95 %	s. o.	—	13,36 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	16 648	4 205	62,02 %	18 981	0,53 %	196 193	30,18 %	s. o.	4 928	25,96 %	31	s. o.
	0,75 à < 2,50	12 723	2 330	58,95 %	13 930	1,24 %	131 021	30,74 %	s. o.	6 483	46,54 %	53	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 407	327	56,23 %	2 562	4,06 %	25 365	30,58 %	s. o.	2 387	93,19 %	32	s. o.
	10,00 à < 100,00	408	49	50,72 %	428	20,10 %	5 288	30,16 %	s. o.	767	179,38 %	26	s. o.
	100,00 (défaut)	117	19	— %	114	100,00 %	1 839	27,85 %	s. o.	348	305,44 %	5	s. o.
	Sous-total	96 673	31 834	63,23 %	107 345	0,63 %	1 210 830	29,16 %	s. o.	21 339	19,88 %	175	155
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 832	23 167	46,50 %	13 605	0,05 %	2 047 229	82,30 %	s. o.	395	2,90 %	6	s. o.
	0,15 à < 0,25	626	2 422	32,56 %	1 415	0,20 %	332 364	88,58 %	s. o.	140	9,93 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 606	8 072	48,72 %	5 539	0,34 %	1 200 617	83,32 %	s. o.	799	14,43 %	16	s. o.
	0,50 à < 0,75	336	352	64,46 %	563	0,69 %	30 929	73,44 %	s. o.	127	22,46 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 190	1 402	30,66 %	1 620	1,11 %	288 346	86,36 %	s. o.	610	37,63 %	14	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 646	1 557	28,00 %	3 082	3,42 %	559 687	79,59 %	s. o.	2 403	77,97 %	84	s. o.
	10,00 à < 100,00	766	153	25,35 %	803	19,40 %	136 775	63,94 %	s. o.	1 409	175,16 %	100	s. o.
	100,00 (défaut)	89	5	— %	89	100,00 %	10 827	79,17 %	s. o.	362	408,95 %	43	s. o.
	Sous-total	10 091	37 130	44,78 %	26 716	1,50 %	4 606 774	82,03 %	s. o.	6 245	23,38 %	268	82
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	846	2 214	46,32 %	1 864	0,10 %	52 198	65,14 %	s. o.	318	17,09 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 083	1 534	51,65 %	1 845	0,20 %	45 176	64,22 %	s. o.	506	27,40 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 368	1 477	46,28 %	1 893	0,36 %	49 835	65,09 %	s. o.	778	41,11 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	861	184	38,14 %	782	0,55 %	14 005	41,45 %	s. o.	260	33,25 %	2	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 414	1 057	52,14 %	2 662	1,28 %	60 129	63,68 %	s. o.	1 952	73,31 %	22	s. o.
	2,50 à < 10,00	911	167	44,87 %	822	4,41 %	18 839	59,71 %	s. o.	757	92,09 %	22	s. o.
	10,00 à < 100,00	194	40	15,68 %	169	20,89 %	4 749	63,81 %	s. o.	244	144,30 %	22	s. o.
	100,00 (défaut)	136	19	— %	99	100,00 %	2 933	54,49 %	s. o.	261	263,89 %	37	s. o.
	Sous-total	7 813	6 692	47,88 %	10 136	2,18 %	247 864	62,19 %	s. o.	5 076	50,07 %	113	37
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 123	777	70,63 %	1 661	0,08 %	77 635	67,56 %	s. o.	262	15,79 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	837	3	27,58 %	812	0,19 %	61 679	91,24 %	s. o.	310	38,15 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 175	181	62,08 %	800	0,33 %	69 940	49,83 %	s. o.	240	30,03 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 086	71	59,47 %	1 129	0,55 %	40 095	40,21 %	s. o.	364	32,30 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 380	33	57,43 %	5 164	1,85 %	239 386	39,42 %	s. o.	2 631	50,94 %	37	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 186	17	55,29 %	981	4,23 %	54 487	42,56 %	s. o.	640	65,24 %	18	s. o.
	10,00 à < 100,00	303	2	47,04 %	232	23,21 %	144 990	43,59 %	s. o.	253	109,13 %	24	s. o.
	100,00 (défaut)	120	1	— %	54	100,00 %	57 773	49,82 %	s. o.	198	369,44 %	12	s. o.
	Sous-total	11 210	1 085	67,62 %	10 833	2,36 %	745 985	48,90 %	s. o.	4 898	45,23 %	97	36
Total de la clientèle de détail		146 091	76 864	53,02 %	164 478	0,96 %	6 928 786	41,88 %	s. o.	38 776	23,58 %	659	319

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 51.

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

Au 30 juin 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	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 51.

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 51.

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	1 015,38 %	—	s. o.
	Sous-total	10 200	45 613	46,05 %	31 203	1,40 %	5 963 402	81,91 %	s. o.	7 689	24,64 %	256	60
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	858	2 275	45,68 %	1 892	0,09 %	53 186	63,70 %	s. o.	308	16,28 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 139	1 544	51,39 %	1 914	0,19 %	45 974	61,20 %	s. o.	492	25,70 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	2 018	1 612	45,62 %	2 476	0,39 %	60 910	59,66 %	s. o.	960	38,78 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	140	15	46,27 %	60	0,71 %	2 527	20,51 %	s. o.	11	18,89 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 380	1 021	52,13 %	2 649	1,28 %	59 110	61,49 %	s. o.	1 863	70,30 %	21	s. o.
	2,50 à < 10,00	669	137	45,18 %	604	4,72 %	14 790	61,09 %	s. o.	573	94,99 %	18	s. o.
	10,00 à < 100,00	157	35	15,51 %	137	20,27 %	4 192	61,94 %	s. o.	192	139,76 %	17	s. o.
	100,00 (défaut)	133	17	— %	99	100,00 %	2 778	51,58 %	s. o.	678	683,37 %	—	s. o.
	Sous-total	7 494	6 656	47,70 %	9 831	2,09 %	243 467	61,03 %	s. o.	5 077	51,64 %	65	40
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 173	760	72,87 %	1 715	0,08 %	81 377	69,22 %	s. o.	280	16,35 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	915	2	21,46 %	887	0,19 %	66 291	92,23 %	s. o.	343	38,70 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 247	172	64,90 %	830	0,33 %	74 711	50,81 %	s. o.	255	30,72 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 066	71	60,46 %	1 109	0,55 %	42 992	41,06 %	s. o.	367	33,05 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 228	36	61,44 %	5 014	1,87 %	250 054	40,29 %	s. o.	2 620	52,25 %	37	s. o.
	2,50 à < 10,00	903	16	52,03 %	711	4,18 %	47 533	43,38 %	s. o.	472	66,37 %	13	s. o.
	10,00 à < 100,00	311	2	62,81 %	243	23,44 %	140 693	43,93 %	s. o.	268	110,38 %	25	s. o.
	100,00 (défaut)	118	1	— %	51	100,00 %	60 747	49,29 %	s. o.	330	653,05 %	—	s. o.
	Sous-total	10 961	1 060	69,89 %	10 560	2,30 %	764 398	50,60 %	s. o.	4 935	46,73 %	82	39
Total de la clientèle de détail		139 624	82 241	52,82 %	162 178	0,78 %	8 259 741	39,22 %	s. o.	35 743	22,04 %	540	280

(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 sur les normes relatives à la suffisance du capital de base de l'AMF.

(4) Les provisions sont évaluées conformément aux exigences de la section 5.7.2 de la ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base de l'AMF.

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

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

		a				
		Valeurs des APR				
	(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2022**	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021
1	**APR à la fin de la période précédente**[1]	**87 117**	83 082	78 334	77 983	80 886
2	Montant des actifs[2]	**1 613**	1 037	2 485	1 618	1 051
3	Qualité des actifs[3]	**(2 143)**	1 389	145	1	(3 782)
4	Mise à jour des modèles[4]	**—**	—	—	(803)	—
5	Méthodologie et politique[5]	**(10 565)**	1 231	1 970	(413)	(167)
6	Acquisitions et cessions[6]	**—**	—	—	—	—
7	Mouvements de devises[7]	**(110)**	378	148	(52)	(5)
8	Autres	**—**	—	—	—	—
9	**APR à la fin de la période considérée**	**75 912**	87 117	83 082	78 334	77 983

(1) La donnée de début de période du trimestre actuel a été ajustées afin que sa présentation soit conforme au solde réel.
(2) Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.
(3) Concerne la variation des facteurs d'atténuation du risque et de la qualité des portefeuilles.
(4) Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.
(5) Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire.
(6) Concernent l'évolution de la taille du portefeuille découlant des acquisitions et cessions d'entités.
(7) Concernent les fluctuations de marché comme les mouvements de devises.

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

Au 31 décembre 2022

a	b	c	d	e	f		g	h	i
(en pourcentage)	Fourchette de PD	Note externe équivalente	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année	Taux de défaut annuel historique moyen
					Fin d'année précédente	Fin d'année			
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	AAA à A-	0,02 %	0,04 %	102	103	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	BBB+	— %	— %	—	—	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	BBB à BBB-	— %	— %	—	—	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	BB+	— %	— %	—	—	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	BB à BB-	— %	— %	—	—	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	B+ à B	— %	— %	—	—	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	B- à C	24,64 %	17,00 %	—	1	—	—	— %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	AAA à A-	0,06 %	— %	90	177	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	BBB+	0,20 %	— %	30	25	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	BBB à BBB-	0,31 %	0,06 %	11	18	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	BB+	— %	— %	—	—	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	BB à BB-	1,94 %	0,37 %	1	2	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	B+ à B	— %	— %	—	—	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	B- à C	— %	— %	6	—	—	—	— %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	AAA à A-	0,12 %	3,96 %	5 018	6 440	8	1	— %
	0,15 à < 0,25	BBB+	0,19 %	18,09 %	11 585	10 942	26	2	— %
	0,25 à < 0,50	BBB à BBB-	0,35 %	— %	18 421	15 746	30	2	— %
	0,50 à < 0,75	BB+	0,55 %	— %	8 925	11 044	29	1	— %
	0,75 à < 2,50	BB à BB-	1,31 %	0,08 %	21 758	26 031	128	6	0,06 %
	2,50 à < 10,00	B+ à B	4,43 %	0,20 %	9 735	9 720	189	2	0,16 %
	10,00 à < 100,00	B- à C	19,24 %	0,32 %	2 521	2 088	161	4	0,28 %
Total des clientèles non détail					78 203	82 337	571	18	

Tableau CR9 – IRB – Contrôles ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille (suite)
Au 31 décembre 2022

(en pourcentage)	Fourchette de PD	Note externe équivalente	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs		Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année	Taux de défaut annuel historique moyen
					Fin d'année précédente	Fin d'année			
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	1	0,08 %	— %	18 201	19 351	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	2	0,16 %	0,15 %	31 139	30 856	32	1	0,30 %
	0,25 à < 0,50	3	0,45 %	— %	181	145	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	4	0,56 %	0,64 %	28 028	27 817	63	3	0,57 %
	0,75 à < 2,50	5	1,24 %	1,50 %	28 054	30 023	132	18	1,19 %
	2,50 à < 10,00	6	4,73 %	4,56 %	7 960	7 632	154	20	3,27 %
	10,00 à < 100,00	7	24,21 %	51,30 %	830	1 230	514	25	15,58 %
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	1	0,08 %	— %	531 527	567 840	186	10	— %
	0,15 à < 0,25	2	0,22 %	— %	311 208	310 656	284	24	— %
	0,25 à < 0,50	3	0,27 %	0,07 %	13	25	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	4	0,53 %	0,24 %	183 680	184 372	380	40	0,16 %
	0,75 à < 2,50	5	1,25 %	— %	117 720	123 049	613	65	— %
	2,50 à < 10,00	6	4,08 %	0,56 %	22 489	25 935	579	44	0,35 %
	10,00 à < 100,00	7	20,04 %	1,24 %	4 828	5 859	3 296	186	0,84 %
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 à < 0,15	1	0,05 %	4,21 %	1 828 680	2 086 386	882	2	2,84 %
	0,15 à < 0,25	2	0,20 %	46,92 %	307 979	327 368	601	1	15,03 %
	0,25 à < 0,50	3	0,34 %	— %	2 508 024	1 196 206	2 596	24	— %
	0,50 à < 0,75	4	0,69 %	— %	27 511	28 301	204	8	— %
	0,75 à < 2,50	5	1,11 %	0,05 %	350 052	278 897	2 956	38	0,05 %
	2,50 à < 10,00	6	3,41 %	0,20 %	752 939	513 438	19 641	1 277	0,19 %
	10,00 à < 100,00	7	19,34 %	0,30 %	177 161	124 339	54 802	607	0,19 %
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	1	0,10 %	0,70 %	53 186	53 540	30	1	0,49 %
	0,15 à < 0,25	2	0,20 %	1,08 %	45 974	45 162	91	3	0,88 %
	0,25 à < 0,50	3	0,36 %	3,43 %	60 910	49 875	229	32	2,73 %
	0,50 à < 0,75	4	0,55 %	28,74 %	2 527	14 374	3	1	17,11 %
	0,75 à < 2,50	5	1,28 %	— %	59 110	59 652	740	106	— %
	2,50 à < 10,00	6	4,43 %	— %	14 790	19 762	630	12	— %
	10,00 à < 100,00	7	21,39 %	0,10 %	4 192	4 985	1 504	70	0,04 %
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1	0,08 %	0,20 %	81 377	82 826	54	5	0,06 %
	0,15 à < 0,25	2	0,19 %	0,38 %	66 291	62 780	123	19	0,12 %
	0,25 à < 0,50	3	0,33 %	0,24 %	74 711	69 417	390	49	0,04 %
	0,50 à < 0,75	4	0,54 %	1,35 %	42 992	42 037	64	2	0,41 %
	0,75 à < 2,50	5	1,87 %	4,85 %	250 054	235 866	2 396	242	1,30 %
	2,50 à < 10,00	6	4,10 %	32,93 %	47 533	49 505	2 502	713	11,39 %
	10,00 à < 100,00	7	23,32 %	— %	140 693	139 794	15 899	849	— %
Total des clientèles de détail					8 182 544	6 819 300	112 570	4 497	

Expositions en cas de défaut par classes d'actif et par régions

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2022 — Catégories d'expositions[1]							Au 30 septembre 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	**7 110**	**—**	**—**	**—**	**370**	**7 480**	**7 480**	7 968	—	—	—	46	8 014	8 014
Institutions financières	**10 916**	**911**	**1 178**	**—**	**67**	**13 072**	**11 715**	10 015	1 069	431	—	105	11 620	10 972
Entreprises	**11 738**	**3 632**	**1 165**	**332**	**1 619**	**18 486**	**17 047**	12 700	2 805	1 460	592	1 458	19 015	17 503
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**260**	**11**	**—**	**—**	**6**	**277**	**273**	256	10	—	—	6	272	267
Prêts hypothécaires	**177**	**—**	**—**	**—**	**—**	**177**	**177**	236	—	—	—	—	236	236
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 080**	**1 168**	**—**	**—**	**6**	**2 254**	**1 942**	1 125	1 167	—	—	6	2 298	1 911
Titrisation	**29**	**—**	**—**	**—**	**—**	**29**	**29**	30	—	—	—	—	30	30
Actions	**482**	**—**	**—**	**—**	**—**	**482**	**482**	459	—	—	—	—	459	459
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**15 455**	**208**	**—**	**15 663**	**688**	—	—	14 645	238	—	14 883	825
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**36 923**	**1 310**	**—**	**—**	**53**	**38 286**	**74 006**	36 890	1 361	—	—	53	38 304	74 254
Institutions financières	**5 315**	**508**	**918**	**3 601**	**398**	**10 740**	**9 565**	4 890	498	1 448	3 724	440	11 000	9 305
Entreprises	**85 105**	**9 498**	**—**	**—**	**1 166**	**95 769**	**81 606**	83 217	8 611	—	—	1 138	92 966	79 442
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 809**	**3 173**	**—**	**—**	**78**	**11 060**	**10 183**	7 813	3 127	—	—	80	11 020	10 135
Prêts hypothécaires	**117 780**	**20 701**	**—**	**—**	**—**	**138 481**	**118 969**	116 977	20 182	—	—	—	137 159	116 793
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**9 815**	**16 881**	**—**	**—**	**—**	**26 696**	**26 696**	10 091	16 625	—	—	—	26 716	26 716
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 252**	**740**	**—**	**—**	**5**	**11 997**	**10 903**	11 210	727	—	—	6	11 943	10 833
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**10 382**	**896**	**—**	**11 278**	**1 292**	—	—	9 518	1 031	—	10 549	1 234
Total	**305 791**	**58 533**	**29 098**	**5 037**	**3 768**	**402 227**	**373 053**	303 877	56 182	27 502	5 585	3 338	396 484	368 929
Par régions														
Canada	**303 981**	**57 514**	**23 239**	**1 675**	**3 593**	**390 002**	**366 585**	302 141	55 847	21 495	2 352	3 043	384 878	363 175
États-Unis	**1 278**	**983**	**4 145**	**363**	**45**	**6 814**	**2 724**	1 299	310	3 999	270	31	5 909	2 009
Autres Pays	**532**	**36**	**1 714**	**2 999**	**130**	**5 411**	**3 744**	437	25	2 008	2 963	264	5 697	3 745
Total	**305 791**	**58 533**	**29 098**	**5 037**	**3 768**	**402 227**	**373 053**	303 877	56 182	27 502	5 585	3 338	396 484	368 929

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

Expositions en cas de défaut par classes d'actif et par régions (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2022							Au 31 mars 2022						
	Catégories d'expositions[1]							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
Par régions														
Canada	301 819	56 096	25 676	1 507	2 941	388 039	362 142	294 380	55 526	31 730	1 282	2 782	385 700	353 972
États-Unis	1 010	167	5 800	193	24	7 194	1 583	1 082	209	2 960	174	17	4 442	1 575
Autres Pays	248	23	3 644	2 888	105	6 908	3 402	282	22	2 578	2 835	122	5 839	3 332
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

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

Expositions en cas de défaut par classes d'actif et par régions (suite)

	Au 31 décembre 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	13 368	—	—	—	254	13 622	13 622
Institutions financières	10 135	865	229	—	91	11 320	10 835
Entreprises	11 176	2 701	327	281	473	14 958	14 609
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	241	10	—	—	5	256	251
Prêts hypothécaires	333	3	—	—	—	336	336
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 201	1 124	—	—	5	2 330	1 782
Titrisation	26	—	—	—	—	26	26
Actions	356	—	—	—	—	356	356
Portefeuille de négociation	—	—	15 699	172	—	15 871	680
Approche des notations internes							
Emprunteurs souverains	39 399	1 314	—	66	51	40 830	74 459
Institutions financières	3 666	526	2 288	3 181	407	10 068	7 536
Entreprises	74 152	7 601	5	—	1 144	82 902	70 261
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 494	3 099	—	—	78	10 671	9 831
Prêts hypothécaires	110 969	18 518	—	—	—	129 487	110 585
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 200	21 003	—	—	—	31 203	31 203
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 961	734	—	—	7	11 702	10 560
Portefeuille de négociation	—	—	11 224	432	—	11 656	807
Total	293 677	57 498	29 772	4 132	2 515	387 594	357 739
Par régions							
Canada	292 458	57 281	24 914	1 112	2 393	378 158	353 022
États-Unis	955	195	3 290	201	14	4 655	1 470
Autres Pays	264	22	1 568	2 819	108	4 781	3 247
Total	293 677	57 498	29 772	4 132	2 515	387 594	357 739

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2022 — Catégories d'expositions[1]							Au 30 septembre 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	**9 699**	**549**	**—**	**—**	**41**	**10 289**	**10 906**	9 432	582	—	—	45	10 059	10 671
Mines, pétrole et gaz	**344**	**593**	**—**	**—**	**123**	**1 060**	**1 060**	365	572	—	—	117	1 054	1 055
Services publics[3]	**1 268**	**661**	**—**	**—**	**201**	**2 130**	**2 130**	1 204	658	—	—	193	2 055	2 056
Construction	**6 429**	**2 088**	**—**	**—**	**251**	**8 768**	**8 771**	6 020	1 523	—	—	252	7 795	7 800
Fabrication	**5 293**	**1 436**	**—**	**—**	**292**	**7 021**	**7 064**	5 329	1 225	—	—	277	6 831	6 875
Commerce de gros	**2 482**	**543**	**—**	**—**	**130**	**3 155**	**3 169**	2 385	488	—	—	120	2 993	3 007
Commerce de détail	**3 826**	**999**	**—**	**—**	**30**	**4 855**	**4 887**	3 649	1 028	—	—	30	4 707	4 740
Transport	**1 183**	**698**	**—**	**1**	**75**	**1 957**	**1 968**	1 235	697	—	1	74	2 007	2 017
Industrie de l'information	**268**	**942**	**—**	**—**	**7**	**1 217**	**1 223**	245	688	—	—	44	977	983
Finance et assurances	**13 002**	**1 593**	**3 157**	**3 932**	**1 475**	**23 159**	**19 529**	13 038	1 318	3 310	4 315	1 447	23 428	19 748
Immobilier	**51 673**	**1 814**	**—**	**—**	**110**	**53 597**	**54 200**	50 681	1 784	—	—	94	52 559	53 155
Services professionnels	**1 285**	**467**	**—**	**—**	**24**	**1 776**	**1 788**	1 343	407	—	—	25	1 775	1 787
Gestion de sociétés	**1 120**	**229**	**—**	**—**	**87**	**1 436**	**1 391**	1 174	123	—	—	86	1 383	1 334
Services administratifs	**435**	**232**	**—**	**—**	**18**	**685**	**689**	438	68	—	—	17	523	527
Enseignement	**560**	**126**	**—**	**—**	**9**	**695**	**696**	571	131	—	—	9	711	712
Soins de santé	**4 652**	**303**	**—**	**—**	**17**	**4 972**	**4 992**	4 548	288	—	—	18	4 854	4 876
Arts et spectacles	**670**	**104**	**—**	**—**	**27**	**801**	**811**	687	106	—	—	23	816	826
Hébergement	**1 542**	**49**	**—**	**—**	**6**	**1 597**	**1 641**	1 466	42	—	—	1	1 509	1 558
Autres services	**1 093**	**125**	**—**	**—**	**17**	**1 235**	**1 251**	1 049	127	—	—	18	1 194	1 213
Organismes publics[3]	**48 210**	**1 648**	**—**	**—**	**557**	**50 415**	**69 918**	48 607	1 817	—	—	126	50 550	71 007
Autres entreprises	**2 073**	**660**	**104**	**—**	**176**	**3 013**	**3 335**	2 214	672	29	—	224	3 139	3 543
Total	**157 107**	**15 859**	**3 261**	**3 933**	**3 673**	**183 833**	**201 419**	155 680	14 344	3 339	4 316	3 240	180 919	199 490

(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

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

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

	Au 31 décembre 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	8 887	554	—	—	29	9 470	10 174
Mines, pétrole et gaz	312	502	—	—	110	924	923
Services publics[3]	1 149	722	—	—	92	1 963	1 963
Construction	4 732	1 275	—	—	275	6 282	6 280
Fabrication	4 348	1 146	—	—	264	5 758	5 785
Commerce de gros	1 963	442	—	—	113	2 518	2 529
Commerce de détail	3 256	945	—	—	25	4 226	4 236
Transport	1 225	599	—	—	118	1 942	1 947
Industrie de l'information	207	584	—	—	52	843	847
Finance et assurances	11 514	988	2 849	3 528	700	19 579	16 415
Immobilier	46 319	1 646	—	—	93	48 058	48 561
Services professionnels	975	460	—	—	81	1 516	1 525
Gestion de sociétés	830	52	—	—	28	910	863
Services administratifs	384	63	—	—	16	463	465
Enseignement	1 033	171	—	—	7	1 211	1 212
Soins de santé	4 524	280	—	—	17	4 821	4 828
Arts et spectacles	687	124	—	—	19	830	837
Hébergement	1 415	41	—	—	1	1 457	1 470
Autres services	872	141	—	—	16	1 029	1 033
Organismes publics[3]	55 394	1 559	—	—	330	57 283	76 311
Autres entreprises	1 870	713	—	—	34	2 617	3 118
Total	151 896	13 007	2 849	3 528	2 420	173 700	191 322

(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 31 décembre 2022						Au 30 septembre 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 %**	**— %**	**26,75 %**	**24,55 %**	**44,10 %**	**4,59 %**	0,02 %	— %	26,78 %	26,60 %	45,80 %	5,73 %
Institutions financières	**0,10**	**—**	**54,71**	**—**	**23,70**	**0,01**	0,55	—	55,10	—	22,28	—
Entreprises	**2,25**	**1,04**	**25,41**	**19,74**	**45,07**	**9,22**	2,28	1,14	25,50	40,93	44,85	10,16
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**2,31**	**1,17**	**62,36**	**46,60**	**47,74**	**22,03**	2,18	1,05	62,19	50,06	47,88	21,54
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,18**	**0,07**	**30,23**	**5,94**	**49,72**	**49,72**	0,20	0,07	43,15	6,08	49,88	49,88
Expositions non assurées	**0,64**	**0,25**	**14,59**	**4,96**	**63,51**	**20,91**	0,63	0,24	29,16	4,64	63,23	19,11
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,46**	**1,00**	**82,13**	**71,46**	**45,13**	**35,36**	1,50	0,99	82,03	72,24	44,78	34,10
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**2,28**	**0,97**	**49,27**	**37,24**	**67,85**	**58,73**	2,36	1,03	48,90	36,33	67,62	53,47

(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					
	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 %
Institutions financières	0,33	—	57,54	—	22,31	—
Entreprises	2,32	1,09	24,93	25,73	43,87	11,15
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,09	0,89	61,03	57,49	47,70	31,04
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	0,22	0,07	39,11	7,85	49,82	49,82
Expositions non assurées	0,63	0,23	25,20	5,01	64,13	9,26
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,40	0,78	81,91	69,76	46,05	32,48
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

(1) La probabilité de défaut est désignée par « PD », la perte en cas de défaut, par « PCD », l'exposition en cas de défaut, par « ECD », et le facteur de conversion en équivalent-crédit par « FCEC ».

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

RISQUE DE CONTREPARTIE

Fiche CCRA – Informations qualitatives sur le risque de contrepartie

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
CCRA.a)	La méthode appliquée pour fixer les limites opérationnelles de fonds propres en regard des expositions au risque de contrepartie et sur les contreparties centrales (CC).	Rapport annuel 2022	Gestion du risque de crédit Risque de contrepartie et d'émetteur	75-82 87-88
CCRA.b)	Les politiques relatives aux garanties et autres instruments d'atténuation du risque de crédit ainsi que les évaluations du risque de contrepartie, y compris pour les expositions sur les CC.	Rapport annuel 2022	Risque de contrepartie et d'émetteur Note 6 – Compensation d'actifs et de passifs financiers Note 21 – Instruments financiers dérivés et activités de couverture	87-88 169-170 203-212
CCRA.c)	Les politiques concernant les expositions au risque de corrélation défavorable.	Rapport annuel 2022	Risque de contrepartie et d'émetteur	87-88
CCRA.d)	L'impact en termes de montant des sûretés que le Mouvement devrait fournir en cas d'abaissement de la note de crédit.	Rapport annuel 2022	Cotes de crédit des titres émis et en circulation	100-101

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

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

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 décembre 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)	**412**	**3 187**	**s. o.**	**1,4**	**5 037**	**2 678**
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.**	**1 181**	**538**
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**—**
6	**Total**	**412**	**3 187**	**—**	**s. o.**	**6 218**	**3 216**

				Au 30 septembre 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)	916	3 074	s. o.	1,4	5 585	4 302
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.	1 129	631
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	916	3 074	—	s. o.	6 714	4 933

				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

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

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

		Au 31 mars 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

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

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

		a	b								
		Au 31 décembre 2022		Au 30 septembre 2022		Au 30 juin 2022		Au 31 mars 2022		Au 31 décembre 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	**5 036**	**2 429**	5 585	2 453	4 588	2 148	4 276	1 862	4 120	1 873
4	**Total des portefeuilles soumis à l'exigence AEC**	**5 036**	**2 429**	5 585	2 453	4 588	2 148	4 276	1 862	4 120	1 873

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i									
		Au 31 décembre 2022									Au 30 septembre 2022								
	(en millions de dollars)	**0 %**	**10 %**	**20 %**	**50 %**	**75 %**	**100 %**	**150 %**	**Autres**	**Exposition totale au risque de crédit**	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
	Pondération des risques / Portefeuille réglementaire																		
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	**57**	—	—	—	—	—	**57**	—	—	39	—	—	—	—	—	39
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	**210**	—	—	—	—	—	**210**	—	—	188	—	—	—	—	—	188
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	—	**311**	—	**681**	—	—	**992**	—	—	1	537	—	855	—	—	1 393
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	—	—	—	—	—	—	**5**	—	**5**	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	**Total**	—	—	**267**	**311**	—	**681**	**5**	—	**1 264**	—	—	228	537	—	855	—	—	1 620

		Au 30 juin 2022									Au 31 mars 2022								
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit
	Pondération des risques / Portefeuille réglementaire																		
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	42	—	—	—	—	—	42	—	—	19	—	—	—	—	—	19
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Banques et institutions de dépôt	—	—	106	—	—	—	—	—	106	—	—	131	—	—	—	—	—	131
5	Entreprises d'investissement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	30	275	—	804	—	—	1 109	—	—	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**	—	—	178	275	—	804	—	—	1 257	—	—	213	274	—	644	—	—	1 131

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

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

		Au 31 décembre 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

[1] Les expositions sont présentées nettes après l'atténuation du risque de crédit.

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

		a	b	c	d	e	f	g							
		Au 31 décembre 2022							Au 30 septembre 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	**402**	**0,03 %**	**152**	**12,39 %**	**0,56**	**14**	**3,41 %**	221	0,03 %	180	14,28 %	0,67	12	5,34 %
	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	**402**	**0,03 %**	**152**	**12,39 %**	**0,56**	**14**	**3,41 %**	221	0,03 %	180	14,28 %	0,67	12	5,34 %
Expositions liées à des Institutions financières	0,00 à < 0,15	**3 770**	**0,06 %**	**6 754**	**66,09 %**	**1,88**	**1 476**	**39,18 %**	3 978	0,06 %	5 705	65,77 %	1,87	1 548	38,90 %
	0,15 à < 0,25	**297**	**0,20 %**	**276**	**65,99 %**	**4,08**	**353**	**118,72 %**	27	0,20 %	5	65,99 %	4,08	24	90,70 %
	0,25 à < 0,50	**—**	**0,30 %**	**10**	**65,99 %**	**1,75**	**—**	**71,81 %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	258	34,69 %	236	65,94 %	4,32	1 151	446,73 %
	100,00 (défaut)	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**4 067**	**0,07 %**	**7 040**	**66,09 %**	**2,04**	**1 829**	**44,99 %**	4 263	2,16 %	5 946	65,79 %	2,03	2 723	63,88 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**139**	**0,11 %**	**494**	**86,40 %**	**1,13**	**57**	**41,02 %**	128	0,12 %	478	86,40 %	1,10	56	43,98 %
	0,15 à < 0,25	**38**	**0,21 %**	**847**	**86,40 %**	**1,14**	**23**	**59,95 %**	41	0,21 %	624	86,40 %	1,13	26	63,03 %
	0,25 à < 0,50	**54**	**0,33 %**	**1 434**	**86,40 %**	**1,44**	**46**	**85,87 %**	61	0,30 %	1 329	86,40 %	1,53	50	82,25 %
	0,50 à < 0,75	**35**	**0,57 %**	**578**	**87,12 %**	**1,52**	**42**	**119,65 %**	46	0,57 %	518	86,82 %	1,20	53	113,38 %
	0,75 à < 2,50	**203**	**1,45 %**	**2 327**	**72,15 %**	**1,40**	**263**	**129,23 %**	215	1,60 %	2 368	83,03 %	1,48	330	153,80 %
	2,50 à < 10,00	**12**	**3,82 %**	**617**	**86,40 %**	**1,38**	**25**	**219,16 %**	21	4,77 %	556	86,40 %	1,12	50	237,44 %
	10,00 à < 100,00	**2**	**15,51 %**	**72**	**86,40 %**	**1,52**	**7**	**363,17 %**	98	25,02 %	707	86,40 %	2,34	464	473,02 %
	100,00 (défaut)	**1**	**100,00 %**	**29**	**86,40 %**	**1,00**	**11**	**1144,74 %**	—	50,00 %	4	43,20 %	0,50	—	— %
	Sous-total	**484**	**1,08 %**	**6 398**	**80,46 %**	**1,31**	**474**	**97,91 %**	610	4,87 %	6 584	85,24 %	1,49	1 029	168,79 %
Total (tous portefeuilles)		**4 953**	**0,17 %**	**13 590**	**63,13 %**	**1,85**	**2 317**	**46,78 %**	5 094	2,39 %	12 710	65,88 %	1,91	3 764	73,89 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 68.

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

		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 68.

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

		Au 31 décembre 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	361	0,02 %	153	34,81 %	0,83	9	2,36 %
	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 %
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 %
	0,15 à < 0,25	157	0,15 %	766	65,52 %	1,19	83	52,64 %
	0,25 à < 0,50	—	0,31 %	57	65,99 %	2,20	—	80,30 %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	39	42,96 %	240	80,89 %	0,04	168	433,04 %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	3 557	0,55 %	5 939	65,95 %	2,12	1 935	54,40 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	43	0,12 %	182	84,25 %	2,95	27	65,91 %
	0,15 à < 0,25	50	0,22 %	517	84,25 %	1,09	32	64,69 %
	0,25 à < 0,50	14	0,33 %	472	84,25 %	2,75	14	101,74 %
	0,50 à < 0,75	18	0,61 %	269	84,25 %	1,62	22	120,20 %
	0,75 à < 2,50	96	1,29 %	1 848	79,75 %	1,53	135	140,66 %
	2,50 à < 10,00	13	4,14 %	569	84,25 %	2,55	31	234,76 %
	10,00 à < 100,00	29	25,84 %	636	76,09 %	1,89	112	384,19 %
	100,00 (défaut)	—	100,00 %	34	84,25 %	1,00	3	1116,37 %
	Sous-total	263	3,35 %	4 527	81,81 %	1,84	376	143,12 %
Total (tous portefeuilles)		4 181	0,68 %	10 619	64,24 %	1,99	2 320	55,49 %

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

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

		a	b	c	d	e	f						
		Au 31 décembre 2022						Au 30 septembre 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	**—**	**2 694**	**—**	**9**	**24 780**	**17 327**	—	2 736	—	8	24 491	17 909
2	Encaisse – Autres devises	**—**	**3 710**	**—**	**1 044**	**—**	**—**	—	3 392	—	1 536	—	—
3	Dette souveraine locale	**5**	**—**	**173**	**—**	**16 330**	**24 696**	142	—	255	—	17 522	24 064
4	Autres dettes souveraines	**—**	**—**	**—**	**—**	**61**	**—**	—	—	—	—	462	484
5	Dette publique	**—**	**—**	**—**	**—**	**281**	**2**	—	—	—	—	—	—
6	Obligations d'entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**450**	**70**	—	—	—	—	19	21
7	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
8	Autres sûretés	**—**	**—**	**—**	**—**	**287**	**15**	—	—	—	—	—	—
	Total	**5**	**6 404**	**173**	**1 053**	**42 189**	**42 110**	142	6 128	255	1 544	42 494	42 478

		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					
		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	—	1 571	—	5	30 658	12 404
2	Encaisse – Autres devises	—	4 212	—	564	—	—
3	Dette souveraine locale	305	—	100	—	11 753	29 224
4	Autres dettes souveraines	—	—	—	—	754	1 687
5	Dette publique	—	—	—	—	—	—
6	Obligations d'entreprises	—	—	—	—	1	5
7	Actions	—	—	—	—	—	—
8	Autres sûretés	—	—	—	—	—	—
	Total	305	5 783	100	569	43 166	43 320

Tableau CCR6 – Expositions sur dérivés de crédit

		a	b								
		Au 31 décembre 2022		Au 30 septembre 2022		Au 30 juin 2022		Au 31 mars 2022		Au 31 décembre 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	**1**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Swaps de défaut de crédit indiciels	**—**	**34**	—	—	—	260	—	420	—	1 200
3	Swaps sur rendement total	**—**	**—**	280	280	280	280	250	250	250	250
4	Options de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Autres dérivés de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**Total des montants notionnels**	**1**	**34**	280	280	280	540	250	670	250	1 450
	Justes valeurs										
7	Juste valeur positive (actif)	**—**	**—**	—	6	—	7	—	6	—	17
8	Juste valeur négative (passif)	**—**	**—**	6	—	7	—	4	—	4	—

Tableau CCR8 – Expositions sur les contreparties centrales

		a	b								
		Au 31 décembre 2022		Au 30 septembre 2022		Au 30 juin 2022		Au 31 mars 2022		Au 31 décembre 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)**	**616**	**46**	565	41	663	62	615	60	746	45
2	Expositions sur opérations auprès de CC éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**475**	**9**	414	8	477	10	457	9	651	13
3	i) Dérivés de gré à gré	**9**	**—**	6	—	7	—	11	—	69	1
4	ii) Marchés dérivés organisés	**26**	**—**	108	2	141	3	126	3	52	1
5	iii) Cessions temporaires de titres	**440**	**9**	300	6	329	7	320	6	530	11
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	**141**	**37**	151	33	186	52	158	51	95	32
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
11	**Expositions sur les CC non éligibles (total)**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Expositions sur opérations auprès de CC non éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
13	i) Dérivés de gré à gré	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
14	ii) Marchés dérivés organisés	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
15	iii) Cessions temporaires de titres	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
16	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
17	Dépôt de garantie initial séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
18	Dépôt de garantie initial non séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
19	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Contributions aux fonds de garantie non financées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—

TITRISATION

Fiche SECA – Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation

Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts[1]

Référence	Libellé	Emplacement		
		Document(s)	Section(s)	Page(s)
SECA.a)	Les objectifs du Mouvement en matière de titrisation et de retitrisation en indiquant notamment dans quelle mesure lesdites opérations transfèrent du Mouvement à d'autres entités le risque de crédit constitué par les expositions titrisées sous-jacentes, ainsi que les types de risques supportés ou conservés.	Rapport annuel 2022	Entités structurées	62
			Note 9 – Décomptabilisation d'actifs financiers	181
			Note 14 – Intérêts détenus dans d'autres entités	187-188
			Note 29 – Engagements, garanties et passifs éventuels	219-221
SECA.b)	Une liste des : • structures ad hoc où le Mouvement agit comme mandataire (mais non comme émetteur, à l'instar des structures d'émission de PCAA), en indiquant si le Mouvement consolide ces entités sur son périmètre de consolidation réglementaire; • entités affiliées i) gérées ou conseillées par le Mouvement et ii) investissant dans les expositions de titrisation que le Mouvement a titrisées ou dans des structures ad hoc, dont le Mouvement est mandataire; • entités auxquelles le Mouvement apporte un soutien implicite, en indiquant l'impact associé en termes de fonds propres pour chacune d'entre elles, conformément aux paragraphes 551 et 546 des dispositions relatives à la titrisation.	Rapport annuel 2022	Actifs pondérés en fonction des risques	58-59
			Entités structurées	62
			Note 7 – Valeurs mobilières	171-172
			Note 9 – Décomptabilisation d'actifs financiers	181
			Note 14 – Intérêts détenus dans d'autres entités	187-188
			Note 29 – Engagements, garanties et passifs éventuels	219-221
SECA.c)	Un résumé des politiques comptables du Mouvement applicables aux activités de titrisation.	Rapport annuel 2022	Entités structurées	62
			Note 2 – Principales méthodes comptables	140-159
			Note 9 – Décomptabilisation d'actifs financiers	181
			Note 14 – Intérêts détenus dans d'autres entités	187-188
SECA.d)	Le cas échéant, les noms des organismes externes d'évaluation du crédit (OEEC) utilisés pour les opérations de titrisation, en indiquant les types d'expositions visées pour chaque organisme.	Rapport annuel 2022	Risque de contrepartie et d'émetteur	87-88

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

Tableau SEC1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Au 31 décembre 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 :**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**29**	**—**	**29**
7	Prêts aux entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
8	Créances immobilières commerciales	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
9	Crédits-bails et créances	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**26**	**—**	**26**
11	Retitrisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3**	**—**	**3**

		Au 30 septembre 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	—	—	—	—	—	—	27	—	27
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	3	—	3

		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

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

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

Au 31 décembre 2022

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		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**	—	—	—	—	**29**	—	—	—	**29**	—	—	—	**361**	—	—	—	**29**
2	Titrisation classique	—	—	—	—	**29**	—	—	—	**29**	—	—	—	**361**	—	—	—	**29**
3	Dont titrisation	—	—	—	—	**26**	—	—	—	**26**	—	—	—	**329**	—	—	—	**26**
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	**26**	—	—	—	**26**	—	—	—	**329**	—	—	—	**26**
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	**3**	—	—	—	**3**	—	—	—	**32**	—	—	—	**3**
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	**3**	—	—	—	**3**	—	—	—	**32**	—	—	—	**3**
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Au 30 septembre 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	—	—	—	374	—	—	—	30
2	Titrisation classique	—	—	—	—	30	—	—	—	30	—	—	—	374	—	—	—	30
3	Dont titrisation	—	—	—	—	27	—	—	—	27	—	—	—	342	—	—	—	27
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont de gros	—	—	—	—	27	—	—	—	27	—	—	—	342	—	—	—	27
6	Dont retitrisation	—	—	—	—	3	—	—	—	3	—	—	—	32	—	—	—	3
7	Dont prioritaire	—	—	—	—	3	—	—	—	3	—	—	—	32	—	—	—	3
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

		Au 31 mars 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

MESURE DE CONTRÔLE MACROPRUDENTIEL

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

	a	b	c	d	e					
	Au 31 décembre 2022					Au 30 septembre 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	**— %**	**66**	**13**	**s. o.**	**s. o.**	— %	66	13	s. o.	s. o.
Canada[1]	**— %**	**271 377**	**92 667**	**s. o.**	**s. o.**	— %	268 028	103 918	s. o.	s. o.
États-Unis	**— %**	**2 291**	**2 367**	**s. o.**	**s. o.**	— %	1 501	2 135	s. o.	s. o.
France	**— %**	**36**	**17**	**s. o.**	**s. o.**	— %	284	141	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	**100,00 %**	**75**	**15**	**s. o.**	**s. o.**	1,00 %	67	13	s. o.	s. o.
Inde	**— %**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	— %	—	—	s. o.	s. o.
Japon	**— %**	**23**	**23**	**s. o.**	**s. o.**	— %	167	167	s. o.	s. o.
Luxembourg	**50,00 %**	**27**	**5**	**s. o.**	**s. o.**	0,50 %	27	5	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	**100,00 %**	**301**	**151**	**s. o.**	**s. o.**	— %	275	138	s. o.	s. o.
Autres pays	**— %**	**65**	**21**	**s. o.**	**s. o.**	— %	63	18	s. o.	s. o.
Total	**— %**	**274 261**	**95 279**	**s. o.**	**s. o.**	— %	270 478	106 548	s. o.	s. o.

	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.

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

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

	Au 31 décembre 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	— %	71	14	s. o.	s. o.
Canada	— %	253 475	93 870	s. o.	s. o.
États-Unis	— %	940	998	s. o.	s. o.
France	— %	27	7	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	1,00 %	110	23	s. o.	s. o.
Inde	— %	1	1	s. o.	s. o.
Japon	— %	—	—	s. o.	s. o.
Luxembourg	0,50 %	26	5	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	— %	279	139	s. o.	s. o.
Autres pays	— %	64	18	s. o.	s. o.
Total	— %	254 993	95 075	s. o.	s. o.

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

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 31 décembre 2022**	Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021
1	Total des actifs consolidés figurant dans les états financiers publiés	**407 109**	408 071	404 070	397 136	397 085
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	**(54 718)**	(54 905)	(53 775)	(56 854)	(60 332)
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	**(574)**	(37)	151	(785)	(1 397)
5	Ajustements pour cessions temporaires de titres (opérations de pension et autres types de prêts garantis)	**1 696**	1 551	1 802	1 822	1 686
6	Ajustements pour éléments hors bilan (conversion en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	**27 095**	25 277	24 651	24 513	24 298
7	Autres ajustements[(1)]	**(9 010)**	(8 550)	(12 553)	(13 762)	(25 204)
8	**Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier**	**371 598**	371 407	364 346	352 070	336 136

(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 31 décembre 2022**	b Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 2021
	Expositions sur éléments de bilan					
1	Expositions figurant au bilan (hors dérivés et cessions temporaires de titres [SFT], mais sûretés incluses)	**320 400**	320 914	316 869	306 165	293 386
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)**	**320 400**	320 914	316 869	306 165	293 386
	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)	**582**	1 360	459	387	319
5	Majorations pour PFE associées à toutes les transactions sur dérivés	**4 475**	4 334	4 277	4 041	3 933
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)**	**5 057**	5 694	4 736	4 428	4 252
	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	**17 350**	17 971	16 288	15 142	12 514
13	(Montants compensés des liquidités à verser et à recevoir sur actifs SFT bruts)	**—**	—	—	—	—
14	Exposition au risque de contrepartie sur actifs SFT	**1 696**	1 551	1 802	1 822	1 686
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)**	**19 046**	19 522	18 090	16 964	14 200
	Autres expositions sur éléments hors bilan					
17	Expositions sur éléments hors bilan à leur montant notionnel brut	**129 458**	124 719	127 532	127 504	130 666
18	(Ajustements pour conversion en équivalent-crédit)	**(102 363)**	(99 442)	(102 881)	(102 991)	(106 368)
19	**Éléments hors bilan (somme des lignes 17 et 18)**	**27 095**	25 277	24 651	24 513	24 298
	Expositions sur fonds propres et total des expositions					
20	Fonds propres de base (Tier 1)	**28 156**	28 021	27 877	27 931	28 437
20a	Fonds propres de base (Tier 1) sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[(1)]	**28 138**	28 004	27 863	27 918	28 406
21	**Total des expositions (somme des lignes 3, 11, 16 et 19)**	**371 598**	371 407	364 346	352 070	336 136
	Ratio de levier					
22	Ratio de levier de Bâle III	**7,6 %**	7,5 %	7,7 %	7,9 %	8,5 %
22a	Ratio de levier sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des PCA[(1)]	**7,6 %**	7,5 %	7,7 %	7,9 %	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.

LIQUIDITÉ

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

		a	b				
		Au 31 décembre 2022		Au 30 septembre 2022	Au 30 juin 2022	Au 31 mars 2022	Au 31 décembre 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.**	**44 768**	43 784	42 146	40 897	44 895
	Sorties de trésorerie						
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises, dont :	**104 349**	**6 576**	6 801	7 048	6 906	6 792
3	Dépôts stables	**55 114**	**1 653**	1 728	1 589	1 530	1 495
4	Dépôts moins stables	**49 235**	**4 923**	5 073	5 459	5 376	5 297
5	Financement de gros non garantis, dont :	**39 939**	**19 383**	18 927	17 447	17 777	19 619
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans les réseaux de banques coopératives	**11 639**	**2 760**	3 308	3 262	2 780	2 703
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	**19 782**	**8 105**	7 794	7 864	7 950	8 436
8	Dettes non garanties	**8 518**	**8 518**	7 825	6 321	7 047	8 480
9	Financement de gros garantis	**s. o.**	**83**	84	113	97	156
10	Exigences supplémentaires, dont :	**18 063**	**3 591**	4 055	2 959	2 965	3 142
11	Sorties associées aux expositions sur dérivés et autres sûretés exigées	**1 290**	**1 172**	1 262	853	919	1 133
12	Sorties associées à une perte de financements sur produits de dette	**182**	**182**	752	162	121	123
13	Facilités de crédit et de liquidité	**16 591**	**2 237**	2 041	1 944	1 925	1 886
14	Autres obligations de financement contractuelles	**3 699**	**2 094**	2 317	3 517	2 655	2 019
15	Autres obligations de financement conditionnelles	**89 056**	**2 320**	2 254	2 410	2 477	2 513
16	**Total des sorties de trésorerie**	**s. o.**	**34 047**	34 438	33 494	32 877	34 241
	Entrées de trésorerie						
17	Prêts garantis (par ex. prises en pension)	**7 308**	**451**	523	626	514	363
18	Entrées liées aux expositions parfaitement productives	**3 209**	**1 604**	1 549	1 566	1 661	1 805
19	Autres entrées de trésorerie	**48**	**48**	6	14	52	—
20	**Total des entrées de trésorerie**	**10 565**	**2 103**	2 078	2 206	2 227	2 168
21	Total HQLA	**s. o.**	**44 768**	43 784	42 146	40 897	44 895
22	Total des sorties nettes de trésorerie	**s. o.**	**31 944**	32 360	31 288	30 650	32 073
23	Ratio de liquidité à court terme (%)	**s. o.**	**140 %**	136 %	135 %	134 %	140 %

AUTRES INFORMATIONS

EXIGENCES DE COMMUNICATION AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

	Tableaux et fiches	Fréquence	Dernière publication	
			Rapport[1]	Page
	Aperçu de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction des risques			
KM2	Indicateurs clés – Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	Ce rapport	4
OVA	Approche de la gestion des risques du Mouvement	Annuelle	Ce rapport	5
OV1	Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle	Ce rapport	6
	Composition des fonds propres et TLAC			
CC1	Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	Ce rapport	11
CC2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	Ce rapport	15
CCA	Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles	Trimestrielle	Ce rapport	17
TLAC1	Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	Ce rapport	22
TLAC3	Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	Ce rapport	23
	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	25
LI2	Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	Ce rapport	26
LIA	Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle	Ce rapport	26
	Risque de crédit			
CRA	Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle	Ce rapport	27
CR1	Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	Ce rapport	28
CR2	Variations des stocks de prêts et de titres de dette en défaut	Trimestrielle	Ce rapport	30
CRB	Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	Ce rapport	31
CRC	Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (CRC)	Annuelle	Ce rapport	33
CR3	Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle	Ce rapport	34
CRD	Informations qualitatives sur le recours du Mouvement à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle	Ce rapport	36
CR4	Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)	Trimestrielle	Ce rapport	37
CR5	Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	Ce rapport	39
CRE	Informations qualitatives sur les modèles fondés sur les notations internes (IRB)	Annuelle	Ce rapport	41
CR6	IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle	Ce rapport	42
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 (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche IRB	Trimestrielle	Ce rapport	52
CR9	IRB – Contrôles ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	Annuelle	Ce rapport	53
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	Ce rapport	61
CCR1	Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche	Trimestrielle	Ce rapport	62
CCR2	Exigences de fonds propres en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	Trimestrielle	Ce rapport	63
CCR3	Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle	Ce rapport	64
CCR4	IRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut	Trimestrielle	Ce rapport	66
CCR5	Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie	Trimestrielle	Ce rapport	69
CCR6	Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	Ce rapport	70
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	70
	Titrisation			
SECA	Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle	Ce rapport	71
SEC1	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	Ce rapport	72
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	74
	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[2]	30
CCyB1	Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique	Trimestrielle	Ce rapport	76
	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	78
LR2	Déclaration commune du ratio de levier	Trimestrielle	Ce rapport	79
	Liquidité			
LIQ1	Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	Ce rapport	80
LIQ2	Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	Rapport de gestion annuel[2]	98

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

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

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 que 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 attendue (PA)

Mesure sur une période d'un an du niveau de perte attendue 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;
- 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;
- 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 change

Le risque de change se définit comme la perte potentielle découlant d'une fluctuation des taux de change.

Risque de contrepartie et d'émetteur

Risque de crédit relatif à divers types de transactions portant sur des valeurs mobilières, des instruments financiers dérivés et des prêts de valeurs.

Risque de crédit

Risque de pertes découlant du manquement d'un emprunteur, d'un garant, d'un émetteur ou d'une contrepartie de s'acquitter de ses obligations contractuelles figurant ou non au bilan combiné.

Risque de marché

Risque de perte résultant d'une 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 juste valeur 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'incidence 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).

Valeur à risque en période de tension

Valeur calculée de la même manière que la valeur à risque, sauf en ce qui concerne l'utilisation des données historiques, qui sont celles d'une période de crise d'un an.