Desjardins

Rapport au titre du troisième pilier (non audité)

Pour la période terminée le 30 septembre 2026

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 (au niveau du groupe consolidé) [KM1]
- 5 Indicateurs clés – Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution) [KM2]
- 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 Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque [CMS1]
- 13 Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs [CMS2]

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

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

38 Risque de crédit
- 38 Qualité de crédit des actifs [CR1]
- 39 Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut [CR2]
- 40 Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) [CR3]
- 42 Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) [CR4]
- 45 Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [CR5]
- 50 IRB - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) [CR6]
- 65 États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche IRB [CR8]
- 66 Expositions en cas de défaut par classes d'actif, par régions et par échéances résiduelles
- 69 Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité
- 71 Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes - Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs

72 Risque de contrepartie
- 72 Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche [CCR1]
- 74 Approche standard - Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques [CCR3]
- 77 IRB - Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) [CCR4]
- 83 Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie [CCR5]
- 84 Expositions sur dérivés de crédit [CCR6]
- 84 Expositions sur les contreparties centrales (CC) [CCR8]

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

89 Risque de marché
- 89 Risque de marché selon l'approche standard [MR1]

90 Ajustement à l'évaluation de crédit
- 90 Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié à l'AEC (AB-AEC) [CVA2]

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

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

95 Instruments financiers dérivés
- 95 Instruments financiers dérivés - Notionnel et risque de crédit associé

97 Autres informations
- 97 Exigences de communication au titre du troisième pilier
- 100 Abréviations
- 101 Glossaire

REMARQUES À L'INTENTION DU LECTEUR

UTILISATION DE CE DOCUMENT

Le Rapport au titre du troisième pilier (ce document) vise à favoriser 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 www.desjardins.com/a-propos/relations-investisseurs, et sur le site Web de SEDAR+, à l'adresse www.sedarplus.ca (sous le profil de la Fédération des caisses Desjardins du Québec). Ce document doit aussi être utilisé en complément du document Informations financières complémentaires du Mouvement, également accessible dans la même section du site Web de Desjardins que les autres rapports.

Certaines informations pertinentes au troisième pilier sont divulguées dans le cadre de ces documents. Annuellement, un tableau de référence intitulé « Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts » est présenté sous chacune des exigences réglementaires, lorsqu'applicable. Ce tableau précise les exigences du troisième pilier qui ne sont pas directement traitées dans le cadre de ce document et renvoie aux 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.* En juillet 2026, l'AMF a publié une version révisée de cette ligne directrice qui est entrée en vigueur dès le troisième trimestre de 2026;
- La *Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes;*
- La *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* émise par l'AMF et applicable notamment aux coopératives de services financiers. En janvier 2026, l'AMF a publié une nouvelle révision de cette ligne directrice. Les changements proposés sont en vigueur au 1er janvier 2026.

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, dont découlent les lignes directrices de l'AMF, sont disponibles sur le site de la Banque des règlements internationaux à l'adresse 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 « Méthodes comptables » des 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*.

MISE EN GARDE SUR LES ÉNONCÉS PROSPECTIFS

Les communications publiques du Mouvement Desjardins comprennent de temps à autre des énoncés prospectifs, écrits ou verbaux, au sens des lois sur les valeurs mobilières applicables, notamment au Québec, au Canada et aux États-Unis. Des énoncés prospectifs se retrouvent dans le présent rapport et peuvent aussi être intégrés à d'autres documents déposés auprès d'organismes de réglementation du Canada ou à toute autre communication. De plus, des représentants du Mouvement peuvent formuler verbalement des énoncés prospectifs aux investisseurs, aux médias et à d'autres personnes.

Les énoncés prospectifs comprennent, sans s'y limiter, des observations concernant les objectifs du Mouvement Desjardins en matière de rendement financier, ses priorités, sa vision, ses activités, ses cibles et engagements, ses stratégies pour les atteindre, ses résultats et sa situation financière, la conjoncture économique et celle des marchés financiers, les perspectives concernant les économies québécoise, canadienne, américaine et mondiale, ainsi que le contexte réglementaire dans lequel nous exerçons nos activités. Ces énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement par l'emploi de termes comme « cible », « objectif », « échéancier », « perspective », « croire », « prévoir », « compter », « s’attendre à », « avoir l'intention de », « avoir comme but », « estimer », « planifier », « projeter », « anticiper », « viser », « se proposer », « devoir » et « pouvoir », de verbes conjugués au futur et au conditionnel, ainsi que de mots et d'expressions comparables, dans toutes leurs variantes grammaticales.

Par leur nature même, les énoncés prospectifs exigent que nous formulions des hypothèses et ils sont assujettis à des incertitudes et à des risques inhérents de nature générale ou spécifique. Nous avertissons nos lecteurs de ne pas se fier indûment aux énoncés prospectifs pour prendre des décisions, 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, y compris ceux mentionnés dans le rapport de gestion du Mouvement. 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. 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, conditions, actions ou événements réels futurs diffèrent 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 dispose d'une politique de divulgation de l’information financière importante (politique), approuvée par le conseil d’administration, qui définit les processus de contrôle et les 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 KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)

		a	b	c	d	e
	(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2026**	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
	Fonds propres disponibles					
1	Fonds propres de la catégorie 1A	**38 031**	37 509	36 423	36 468	35 484
2	Fonds propres de la catégorie 1	**38 031**	37 509	36 423	36 468	35 484
3	Total des fonds propres	**41 782**	41 355	41 017	40 082	39 409
	Actifs pondérés en fonction des risques					
4	Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	**155 835**	158 945	156 869	153 681	153 868
4a	Total des actifs pondérés en fonction des risques (pré-plancher)	**155 835**	158 945	156 869	153 681	153 868
	Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR					
5	Ratio de fonds propres de la catégorie 1A	**24,4 %**	23,6 %	23,2 %	23,7 %	23,1 %
5b	Ratio de fonds propres de la catégorie 1A (pré-plancher)	**24,4 %**	23,6 %	23,2 %	23,7 %	23,1 %
6	Ratio de fonds propres de la catégorie 1	**24,4 %**	23,6 %	23,2 %	23,7 %	23,1 %
6b	Ratio de fonds propres de la catégorie 1 (pré-plancher)	**24,4 %**	23,6 %	23,2 %	23,7 %	23,1 %
7	Ratio des fonds propres totaux	**26,8 %**	26,0 %	26,1 %	26,1 %	25,6 %
7b	Ratio des fonds propres totaux (pré-plancher)	**26,8 %**	26,0 %	26,1 %	26,1 %	25,6 %
	Exigences supplémentaires de la catégorie 1A en pourcentage des APR					
8	Exigence de conservation des fonds propres	**2,5 %**	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
9	Exigence contracyclique	**— %**	— %	— %	— %	— %
10	Exigences supplémentaires IFIS-i	**1,0 %**	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
11	Total des exigences de réserve spécifique de la catégorie 1A (lignes 8+9+10)	**3,5 %**	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
12	Fonds propres de la catégorie 1A disponibles après satisfaction des exigences minimales	**18,4 %**	18,0 %	18,1 %	18,1 %	17,6 %
	Ratio de levier Bâle III					
13	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	**504 664**	497 690	481 159	468 023	470 392
14	Ratio de levier de Bâle III (ligne 2 / ligne 13)	**7,5 %**	7,5 %	7,6 %	7,8 %	7,5 %

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

		a	b	c	d	e
	(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2026**	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible[2]	**57 485**	56 498	55 157	53 170	51 888
2	APR totaux au niveau du groupe de résolution	**149 962**	153 404	151 658	148 562	148 854
3	Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	**38,3 %**	36,8 %	36,4 %	35,8 %	34,9 %
4	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	**494 117**	488 364	472 997	459 957	462 609
5	Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4)	**11,6 %**	11,6 %	11,7 %	11,6 %	11,2 %
6a	L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle ?	**oui**	oui	oui	oui	oui
6b	L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle ?	**non**	non	non	non	non
6c	Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée.	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

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

(2) Émission de 6,2 G$ de créances admissibles à la *Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes* au cours des neuf premiers mois de l'année 2026.

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

		a	b				c
		APR					Exigences minimales de fonds propres[1]
	(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2026**	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025	**Au 30 septembre 2026**
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie – CCR)	**104 973**	106 495	106 143	104 454	103 850	**8 398**
2	dont : approche standard (AS)	**27 567**	27 751	27 265	26 594	25 836	**2 206**
3	dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	**13 143**	12 870	13 325	13 187	12 862	**1 051**
4	dont : approche par critère de classement prudentiel	**—**	—	—	—	—	**—**
5	dont : approche fondée sur les notations internes « avancées » (AIRB)	**64 263**	65 874	65 553	64 673	65 152	**5 141**
6	Risque de contrepartie	**4 798**	5 164	4 495	4 402	4 311	**383**
7	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-CCR)	**3 995**	4 718	4 072	3 974	3 891	**319**
8	dont : MMI	**—**	—	—	—	—	**—**
9	dont : autres CCR	**803**	446	423	428	420	**64**
10	Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	**3 405**	4 037	3 353	3 771	3 609	**271**
11	Positions en actions selon l'approche de la pondération simple des risques et méthode des modèles internes au cours de la période transitoire linéaire de cinq ans	**—**	—	—	—	—	**—**
12	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche par transparence	**890**	774	758	833	741	**71**
13	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	**190**	192	119	121	138	**15**
14	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche de repli	**—**	—	—	—	—	**—**
15	Risque de règlement	**—**	—	—	—	—	**—**
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	**245**	235	243	205	209	**20**
17	dont : approche fondée sur les notations internes pour la titrisation (SEC-IRBA)	**—**	—	—	—	—	**—**
18	dont : approche fondée sur les notations externes pour la titrisation (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)	**64**	52	60	19	19	**5**
19	dont : approche standard pour la titrisation (SEC-SA)	**181**	183	183	186	190	**15**
20	Risque de marché	**4 754**	5 807	5 956	4 504	5 985	**380**
21	dont : approche standard (AS)	**4 754**	5 807	5 956	4 504	5 985	**380**
22	dont : approche fondée sur les méthodes internes (MMI)	**—**	—	—	—	—	**—**
23	Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	**—**	—	—	—	—	**—**
24	Risque opérationnel	**24 857**	24 344	24 395	23 884	23 355	**1 989**
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	**11 723**	11 897	11 407	11 507	11 670	**938**
26	Plancher d'APR appliqué	**67,5 %**	67,5 %	72,5 %	72,5 %	72,5 %	**— %**
27	Ajustement au moyen du plancher (avant application du plafond transitoire)	**—**	—	—	—	—	**—**
28	Ajustement au moyen du plancher (après application du plafond transitoire)	**—**	—	—	—	—	**—**
29	**Total (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 28)**	**155 835**	158 945	156 869	153 681	153 868	**12 465**

(1) L'exigence minimale de fonds propres représente 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.

Actifs pondérés en fonction des risques (APR)
Au 30 septembre 2026

(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	120 204	7 072	8 376	55	128 580	7 127	570	5,5 %
Organismes publics hors administration centrale	—	—	9 153	1 831	9 153	1 831	146	20,0 %
Institutions financières	5 643	1 160	2 765	1 324	8 408	2 484	199	29,5 %
Entreprises	51 987	24 336	13 614	11 831	65 601	36 167	2 893	55,1 %
Titrisation	—	—	539	245	539	245	20	45,5 %
Actions	—	—	1 069	1 932	1 069	1 932	155	180,6 %
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	11 000	5 738	370	288	11 370	6 026	482	53,0 %
Immobilier	198 343	28 644	5 697	3 971	204 040	32 615	2 609	16,0 %
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	23 790	6 907	1 110	331	24 900	7 238	579	29,1 %
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	14 360	3 549	1 590	1 200	15 950	4 749	380	29,8 %
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	425 327	77 406	44 283	23 008	469 610	100 414	8 033	21,4 %
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	463	29	—	—	463	29	2	6,2 %
Organismes publics hors administration centrale	—	—	—	—	—	—	—	— %
Institutions financières	8 379	2 519	81	16	8 460	2 535	203	30,0 %
Entreprises	1	2	159	159	160	161	13	100,0 %
Portefeuille de négociation	2 454	1 038	1 090	1 003	3 544	2 041	162	57,6 %
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	—	—	—	3 405	—	3 405	271	— %
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	—	—	1 359	32	1 359	32	3	2,4 %
Sous-total du risque de contrepartie	11 297	3 588	2 689	4 615	13 986	8 203	654	58,6 %
Autres actifs[3]	—	—	—	—	34 678	17 607	1 409	50,8 %
Total du risque de crédit	436 624	80 994	46 972	27 623	518 274	126 224	10 096	24,4 %
Risque de marché	—	—	—	4 754	—	4 754	380	— %
Risque opérationnel	—	—	—	24 857	—	24 857	1 989	— %
Total des actifs pondérés en fonction des risques	436 624	80 994	46 972	57 234	518 274	155 835	12 465	30,1 %

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

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

(en millions de dollars)	Actifs pondérés en fonction des risques Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	7 382	7 353	6 967	6 708
Organismes publics hors administration centrale	1 828	1 861	1 847	1 868
Institutions financières	2 398	2 488	2 326	2 289
Entreprises	36 961	37 216	36 993	35 342
Titrisation	235	243	205	209
Actions	1 834	1 742	1 810	1 736
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 098	6 036	6 341	6 433
Immobilier	33 395	32 759	32 407	33 299
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 995	6 961	6 445	6 536
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	4 814	5 101	5 052	5 306
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	101 940	101 760	100 393	99 726
Risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	7	—	1	—
Organismes publics hors administration centrale	—	—	—	—
Institutions financières	3 053	2 735	2 637	2 413
Entreprises	75	81	79	164
Portefeuille de négociation	1 998	1 662	1 670	1 718
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	4 037	3 353	3 771	3 609
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	31	17	15	16
Sous-total du risque de contrepartie	9 201	7 848	8 173	7 920
Autres actifs[3]	17 653	16 910	16 727	16 882
Total du risque de crédit	128 794	126 518	125 293	124 528
Risque de marché	5 807	5 956	4 504	5 985
Risque opérationnel	24 344	24 395	23 884	23 355
Total des actifs pondérés en fonction des risques	158 945	156 869	153 681	153 868

(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 sur les normes relatives à la suffisance du capital,* émise par l'AMF).

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

(3) Cette rubrique comprend, entre autres, la part des investissements en-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Groupe d'assurances générales inc. et Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie), qui est pondérée à 250 %. Par ailleurs, 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.

Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2026**	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**123 561**	125 673	124 878	123 476	123 585
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**7 223**	7 494	7 567	6 731	6 858
Assurance de dommages	**4 603**	4 505	4 229	4 552	4 231
Autres	**20 448**	21 273	20 195	18 922	19 194
Non attribués	**—**	—	—	—	—
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**155 835**	158 945	156 869	153 681	153 868

Évolution des actifs pondérés en fonction des risques

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le														
	30 septembre 2026			30 juin 2026			31 mars 2026			31 décembre 2025			30 septembre 2025		
	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	**119 593**	**9 201**	**128 794**	118 670	7 848	126 518	117 120	8 173	125 293	116 608	7 920	124 528	114 875	7 306	122 181
Taille du portefeuille[1]	**353**	**(465)**	**(112)**	1 604	1 671	3 275	1 932	443	2 375	152	62	214	2 095	631	2 726
Qualité du portefeuille[2]	**(747)**	**(535)**	**(1 282)**	26	(347)	(321)	(242)	431	189	161	185	346	(318)	(43)	(361)
Mise à jour des modèles[3]	**(1 221)**	**—**	**(1 221)**	(1 015)	—	(1 015)	259	(42)	217	—	—	—	(70)	1	(69)
Méthodes et politiques[4]	**—**	**—**	**—**	—	—	—	(608)	(1 169)	(1 777)	86	—	86	(289)	—	(289)
Acquisitions et cessions	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Variation des taux de change	**43**	**2**	**45**	308	29	337	209	12	221	113	6	119	315	25	340
Autres	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(1 572)**	**(998)**	**(2 570)**	923	1 353	2 276	1 550	(325)	1 225	512	253	765	1 733	614	2 347
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**118 021**	**8 203**	**126 224**	119 593	9 201	128 794	118 670	7 848	126 518	117 120	8 173	125 293	116 608	7 920	124 528

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	30 septembre 2026	30 juin 2026	31 mars 2026	31 décembre 2025	30 septembre 2025
Risque de marché					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**5 807**	5 956	4 504	5 985	5 780
Variation des niveaux de risque[5]	**(1 053)**	(149)	1 452	(1 481)	205
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	—
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(1 053)**	(149)	1 452	(1 481)	205
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**4 754**	5 807	5 956	4 504	5 985
Risque opérationnel					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**24 344**	24 395	23 884	23 355	22 927
Revenus générés	**513**	(51)	511	529	428
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**513**	(51)	511	529	428
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**24 857**	24 344	24 395	23 884	23 355
Ajustement en fonction du plancher d'APR					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**—**	—	—	—	—
Taille du portefeuille[1]	**—**	—	—	—	—
Qualité du portefeuille[2]	**—**	—	—	—	—
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	—
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**—**	—	—	—	—
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**—**	—	—	—	—

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

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

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

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

(5) Concerne la variation due aux changements dans les positions et à la volatilité du marché.

Tableau CMS1 – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque

		a	b	c	d	a	b	c	d
		Au 30 septembre 2026				Au 30 juin 2026			
	(en millions de dollars)	**APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser**	**APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards**	**Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclare comme exigences actuelles)**	**APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)**	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclare comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Type de risque								
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie - CCR)	**77 406**	**27 567**	**104 973**	**179 654**	78 744	27 751	106 495	177 231
2	Risque de contrepartie	**3 587**	**1 211**	**4 798**	**4 621**	4 277	887	5 164	5 476
3	Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)		**3 405**	**3 405**	**3 405**		4 037	4 037	4 037
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	**—**	**245**	**245**	**245**	—	235	235	235
5	Risque de marché	**—**	**4 754**	**4 754**	**4 754**	—	5 807	5 807	5 807
6	Risque opérationnel		**24 857**	**24 857**	**24 857**		24 344	24 344	24 344
7	APR résiduels		**12 803**	**12 803**	**12 835**		12 863	12 863	12 903
8	**Total**	**80 993**	**74 842**	**155 835**	**230 371**	83 021	75 924	158 945	230 033

		a	b	c	d	a	b	c	d
		Au 31 mars 2026				Au 31 décembre 2025			
	(en millions de dollars)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclare comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclare comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Type de risque								
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie - CCR)	78 878	27 265	106 143	173 624	77 860	26 594	104 454	170 703
2	Risque de contrepartie	3 752	743	4 495	4 106	3 653	749	4 402	3 785
3	Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)		3 353	3 353	3 353		3 771	3 771	3 771
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	—	243	243	243	—	205	205	205
5	Risque de marché	—	5 956	5 956	5 956	—	4 504	4 504	4 504
6	Risque opérationnel		24 395	24 395	24 395		23 884	23 884	23 884
7	APR résiduels		12 284	12 284	12 351		12 461	12 461	12 523
8	**Total**	82 630	74 239	156 869	224 028	81 513	72 168	153 681	219 375

Tableau CMS1 – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque (suite)

		a	b	c	d
		Au 30 septembre 2025			
	(en millions de dollars)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclare comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Type de risque				
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie - CCR)	78 014	25 836	103 850	169 096
2	Risque de contrepartie	3 462	849	4 311	3 597
3	Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)		3 609	3 609	3 609
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	—	209	209	209
5	Risque de marché	—	5 985	5 985	5 985
6	Risque opérationnel		23 355	23 355	23 355
7	APR résiduels		12 549	12 549	12 623
8	**Total**	81 476	72 392	153 868	218 474

Tableau CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs

		a	b	c	d	a	b	c	d
		Au 30 septembre 2026				Au 30 juin 2026			
	(en millions de dollars)	**APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser**	**APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards**	**Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)**	**APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)**	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Classes d'actifs								
1	Emprunteurs souverains	**7 072**	**1 910**	**8 982**	**1 922**	7 337	1 901	9 238	1 914
	Dont: catégorisés comme BMD/OP selon l'AS	**—**	**1 855**	**1 855**	**1 855**	1	1 856	1 857	1 856
2	Institutions de dépôts et banques	**1 160**	**1 326**	**2 486**	**7 954**	1 190	1 210	2 400	8 047
	Obligations sécurisées	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—
3	Actions	**—**	**852**	**852**	**852**	—	868	868	868
4	Créances achetées	**—**	**64**	**64**	**64**	—	63	63	63
5	Entreprises	**34 224**	**14 888**	**49 112**	**87 125**	35 617	15 458	51 075	85 891
	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	**9 951**	**—**	**9 951**	**13 459**	9 542	—	9 542	12 684
	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	**24 274**	**—**	**24 274**	**58 776**	26 074	—	26 074	57 748
6	Portefeuilles de détail réglementaires	**32 918**	**2 643**	**35 561**	**69 758**	32 462	2 495	34 957	68 625
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	**4 421**	**1 328**	**5 749**	**8 422**	4 532	1 315	5 847	8 479
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	**13 059**	**627**	**13 686**	**17 087**	13 017	507	13 524	16 774
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	**15 438**	**688**	**16 126**	**44 249**	14 913	673	15 586	43 372
7	Financement spécialisé	**2 032**	**—**	**2 032**	**6 095**	2 138	—	2 138	6 067
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—
8	Autres	**—**	**5 884**	**5 884**	**5 884**	—	5 756	5 756	5 756
9	**Total**	**77 406**	**27 567**	**104 973**	**179 654**	78 744	27 751	106 495	177 231

Tableau CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs (suite)

		a	b	c	d	a	b	c	d
		Au 31 mars 2026				Au 31 décembre 2025			
	(en millions de dollars)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Classes d'actifs								
1	Emprunteurs souverains	7 353	1 907	9 260	1 902	6 951	1 891	8 842	1 902
	Dont: catégorisés comme BMD/OP selon l'AS	1	1 907	1 908	1 890	1	1 875	1 876	1 875
2	Institutions de dépôts et banques	1 205	1 285	2 490	7 897	1 177	1 149	2 326	6 979
	Obligations sécurisées	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Actions	—	865	865	865	—	856	856	856
4	Créances achetées	—	65	65	65	—	42	42	42
5	Entreprises	36 152	15 194	51 346	84 082	36 110	15 053	51 163	83 226
	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	10 045	—	10 045	12 987	9 529	—	9 529	12 412
	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	26 107	—	26 107	55 901	26 581	—	26 581	55 761
6	Portefeuilles de détail réglementaires	32 093	2 446	34 539	67 381	31 141	2 383	33 524	67 249
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	4 891	1 290	6 181	8 570	4 748	1 302	6 050	8 777
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	12 848	507	13 355	16 370	12 641	436	13 077	16 071
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	14 354	649	15 003	42 441	13 752	645	14 397	42 401
7	Financement spécialisé	2 075	—	2 075	5 929	2 481	1	2 482	5 230
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres	—	5 503	5 503	5 503	—	5 219	5 219	5 219
9	**Total**	78 878	27 265	106 143	173 624	77 860	26 594	104 454	170 703

Tableau CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs (suite)

		a	b	c	d
		Au 30 septembre 2025			
	(en millions de dollars)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Classes d'actifs				
1	Emprunteurs souverains	6 708	1 896	8 604	1 912
	Dont: catégorisés comme BMD/OP selon l'AS	2	1 896	1 898	1 896
2	Institutions de dépôts et banques	1 139	1 150	2 289	6 646
	Obligations sécurisées	—	—	—	—
3	Actions	—	857	857	857
4	Créances achetées	—	40	40	40
5	Entreprises	36 309	14 272	50 581	81 820
	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	9 606	—	9 606	12 735
	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	26 703	—	26 703	54 812
6	Portefeuilles de détail réglementaires	31 741	2 407	34 148	67 181
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	5 065	1 298	6 363	8 992
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	12 710	471	13 181	16 072
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	13 966	638	14 604	42 117
7	Financement spécialisé	2 117	2	2 119	5 428
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	—	—	—	—
8	Autres	—	5 212	5 212	5 212
9	**Total**	78 014	25 836	103 850	169 096

COMPOSITION DES FONDS PROPRES ET TLAC

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

	(en millions de dollars)	a **Au 30 septembre 2026**	b Références au tableau CC2	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
	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)[1]	**4 296**	A	4 356	4 421	4 494	4 555
2	Réserves admissibles et excédents non répartis	**39 268**	B + C	38 566	37 293	36 394	35 766
3	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	**(310)**	D	602	427	692	842
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**	**43 254**		43 524	42 141	41 580	41 163
	Fonds propres de catégorie 1A et assimilés : Ajustements réglementaires						
7	Ajustements de valorisation prudentiels[2]	**26**	Note	27	27	24	22
8	Goodwill (nets du passif d'impôt différé correspondant)	**1 030**	E + F	1 030	1 030	596	592
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé admissibles)	**1 084**	G + H	1 139	1 113	1 002	1 039
10	Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôts différés admissibles)	**232**	I + J	8	43	36	67
11	Réserve de couverture des flux de trésorerie	**(406)**	K	281	227	336	464
12	Déficit de provisions pour pertes attendues[2]	**127**	Note	163	267	246	296
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	**30**	L	25	20	23	21
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt différé admissibles)	**813**	M + N	1 049	815	747	805
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[1]	**—**		—	—	—	—
18	Participations non significatives 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)[3]	**3 506**	O + P	3 478	3 355	3 483	3 869
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	**—**		—	—	—	—
25a	Déduction des cryptoactifs	**—**					
26	Autres déductions des fonds propres de la catégorie 1A indiquées par l'AMF[3][4]	**(1 869)**	Note	(1 835)	(1 829)	(2 031)	(2 146)
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	**650**	Q	650	650	650	650
28	**Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de la catégorie 1A et assimilés**	**5 223**		6 015	5 718	5 112	5 679
29	**Total des fonds propres de la catégorie 1A et assimilés**	**38 031**		37 509	36 423	36 468	35 484

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

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars)	a **Au 30 septembre 2026**	b Références au tableau CC2	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
	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	**—**		—	—	—	—
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)	**—**		—	—	—	—
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 non significatives 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	**650**	Q	650	650	650	650
41	Autres déductions des fonds propres de la catégorie 1 indiquées par l'AMF	**(650)**	Q	(650)	(650)	(650)	(650)
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)**	**38 031**		37 509	36 423	36 468	35 484
	Fonds propres de la catégorie 2 : instruments et provisions						
46	Instruments de fonds propres de la catégorie 2 admissibles directement émis	**4 950**	R + S	5 053	5 808	4 837	4 889
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)	**—**		—	—	—	—
50	Provisions	**151**	T	143	136	127	136
51	**Fonds propres de la catégorie 2 avant ajustements réglementaires**	**5 101**		5 196	5 944	4 964	5 025
	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 dans les 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)	**1 350**	U + V	1 350	1 350	1 350	1 100
56	Autres déductions des fonds propres de la catégorie 2 indiquées par l'AMF	**—**		—	—	—	—
57	**Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 2**	**1 350**		1 350	1 350	1 350	1 100
58	**Total de fonds propres de la catégorie 2**	**3 751**		3 846	4 594	3 614	3 925
59	**Total des fonds propres (1A + 1B et 2)**	**41 782**		41 355	41 017	40 082	39 409
60	**Total des actifs pondérés en fonction des risques**	**155 835**		158 945	156 869	153 681	153 868

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

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

		a	b				
	(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2026**	Références au tableau CC2	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
	Ratios et coussins de fonds propres						
61	Fonds propres de la catégorie 1A et assimilés (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**24,4 %**		23,6 %	23,2 %	23,7 %	23,1 %
62	Fonds propres de la catégorie 1 (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**24,4 %**		23,6 %	23,2 %	23,7 %	23,1 %
63	Total des fonds propres (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**26,8 %**		26,0 %	26,1 %	26,1 %	25,6 %
64	Coussin spécifique à l'entité (coussin de conservation des fonds propres + coussin contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**3,5 %**		3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
65	dont : coussin de conservation des fonds propres	**2,5 %**		2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
66	dont : coussin contracyclique spécifique à l'entité	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
67	dont : exigence de capacité accrue d'absorption des pertes	**1,0 %**		1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
68	Fonds propres de la catégorie 1A (en % des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres	**18,4 %**		18,0 %	18,1 %	18,1 %	17,6 %
	Minima nationaux						
69	Ratio minimal de fonds propres de la catégorie 1A	**8,0 %**		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
70	Ratio minimal de fonds propres de la catégorie 1	**9,5 %**		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio minimal de fonds propres totaux	**11,5 %**		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
72	Participations non significatives dans les fonds propres et autres passifs TLAC d'autres entités financières	**3 194**	W	3 246	3 357	3 093	3 210
73	Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'entités financières	**4 219**	X	4 164	4 043	4 060	4 000
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)	**442**	Y	567	493	516	640
	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)	**151**		143	136	127	136
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**151**		143	136	127	136
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.

(1) Les parts de capital F, figurant à la ligne 1, sont présentées nettes des parts détenues dans le fonds fiduciaire de la Fédération depuis le 31 mars 2026. Les périodes précédentes ont été ajustées.

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

(3) Inclut les marges sur services contractuels déclarées comme élément de passif dans les états financiers des filiales d'assurance du Mouvement.

(4) Inclut les placements en actions dans les fonds d'investissement soumis à l'approche de repli, déduits des fonds propres de la catégorie 1A.

Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2026	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
Fonds propres de la catégorie 1A					
Solde au début de la période	**37 509**	36 423	36 468	35 484	34 543
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**702**	1 273	899	628	1 393
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(912)**	175	(265)	(150)	204
Parts de capital F[1] [2]	**(60)**	(65)	(73)	(61)	(53)
Déductions[1]	**792**	(297)	(606)	567	(603)
Solde à la fin de la période	**38 031**	37 509	36 423	36 468	35 484
Total des fonds propres de la catégorie 1[3]	**38 031**	37 509	36 423	36 468	35 484
Fonds propres de la catégorie 2					
Solde au début de la période	**3 846**	4 594	3 614	3 925	3 904
Instruments admissibles[4]	**(103)**	(755)	971	(52)	20
Portion admissible de la provision pour perte de crédit	**8**	7	9	(9)	1
Déductions	**—**	—	—	(250)	—
Solde à la fin de la période	**3 751**	3 846	4 594	3 614	3 925
Total des fonds propres	**41 782**	41 355	41 017	40 082	39 409

(1) Les parts de capital F sont présentées nettes des parts détenues dans le fonds fiduciaire de la Fédération depuis le 31 mars 2026. Les périodes précédentes ont été ajustées.

(2) Le 26 mai 2026, la Fédération a procédé à des rachats pour annulation totalisant 10 millions de parts de capital F détenues au Fonds fiduciaire. Le 23 janvier 2026, la Fédération a aussi procédé au rachat pour annulation de 10 millions de parts de capital F détenues au Fonds Fiduciaire.

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

(4) La Fédération a procédé à l'émission d'instruments de la catégorie 2 admissibles comme fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV) pour un montant de 0,2 G$ et au rachat d'instruments de la catégorie 2 admissibles comme FPUNV pour un montant de 1,0 G$ au cours du 2e trimestre 2026. La Fédération avait également procédé à l'émission d'instruments de la catégorie 2 admissibles comme FPUNV pour un montant de 1,0 G$ au cours du 1er trimestre 2026.

Tableau CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan
Au 30 septembre 2026

(en millions de dollars)	a Bilan selon les états financiers combinés	b Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire[1]	Comprenant	c Références au tableau CC1
Actif				
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**7 281**	**5 345**		
Valeurs mobilières	**108 031**	**71 367**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires			**3 194**	**W**
Autres valeurs mobilières			**68 173**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**29 796**	**31 394**		
Prêts	**332 918**	**331 134**		
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions financières de la catégorie 2			**250**	**U**
Autres prêts			**330 884**	
Provision pour pertes de crédit	**(1 520)**	**(1 520)**		
Portion admissible comprise dans les fonds propres de la catégorie 2			**(151)**	**T**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires			**(1 369)**	
Actif net des fonds distincts	**37 282**	**—**		
Autres actifs				
Instruments financiers dérivés	**13 165**	**13 093**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**5 154**	**4 746**		
Actifs des contrats de réassurance	**1 746**	**—**		
Actifs au titre de droits d'utilisation	**456**	**980**		
Immeubles de placement	**763**	**1**		
Immobilisations corporelles	**1 400**	**1 016**		
Goodwill	**1 030**	**37**		**E**
Immobilisations incorporelles	**1 337**	**443**		**G**
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	**1 441**	**1 128**		**M**
Actifs d'impôt différé	**1 233**	**785**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires			**499**	**I**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires			**(267)**	**J**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires			**442**	**Y**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles			**(253)**	**H**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill			**—**	**F**
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets au titre des régimes à prestations définies			**(315)**	**N**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé			**679**	
Autres				
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 312**	**9 045**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A			**194**	**O**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires			**4 219**	**X**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A[2]			**3 312**	**P**
Participations significatives dans les fonds propres de catégorie 1B d'autres institutions financières			**650**	**Q**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2			**1 100**	**V**
Autres ajustements liés aux participations[2]			**(430)**	
Autres éléments	**4 405**	**3 913**		
Total de l'actif	**547 230**	**472 907**		

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

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

Au 30 septembre 2026

	a	b		c
(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire[1]	Comprenant	Références au tableau CC1
Passif				
Dépôts	**347 201**	**347 846**		
Passifs des contrats d'assurance	**33 980**	**—**		
Autres passifs				
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**16 571**	**16 274**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**21 911**	**20 393**		
Instruments financiers dérivés	**11 007**	**10 627**		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**18 597**	**18 159**		
Obligations locatives	**548**	**1 131**		
Passifs des contrats de réassurance	**35**	**—**		
Passif net des fonds distincts - Contrats d'investissement	**33 853**	**—**		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**595**	**464**		
Passifs d'impôt différé	**665**	**447**		
Autres	**13 227**	**9 362**		
Obligations subordonnées	**4 923**	**4 923**		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2			**4 923**	**R**
Total du passif	**503 113**	**429 626**		
Capitaux propres				
Capital social	**4 323**	**4 323**		
Parts de qualification			**27**	**S**
Parts de capital de la Fédération			**4 296**	**A**
Excédents non répartis	**4 669**	**4 511**		**B**
Gains (pertes) attribuables à des variations de juste valeur des passifs financiers à l'égard du risque de crédit de l'entité			**30**	**L**
Autres excédents non répartis			**4 481**	
Cumul des autres éléments du résultat global	**(310)**	**(310)**		**D**
Gains (pertes) nets non réalisés sur les titres d'emprunt classés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global			**81**	
Gains (pertes) sur instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie			**(406)**	**K**
Gains (pertes) nets de change non réalisés sur conversion d'un investissement net dans un établissement à l'étranger			**15**	
Réserves	**34 757**	**34 757**		**C**
Participations ne donnant pas le contrôle	**678**	**—**		
Total des capitaux propres	**44 117**	**43 281**		
Total du passif et des capitaux propres	**547 230**	**472 907**		

(1) Le périmètre de consolidation réglementaire exclut les filiales d'assurance, Desjardins Groupe d'assurances générales inc. et Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie. Une description de leurs activités se trouve à la section 2.2 du rapport de gestion du rapport annuel 2025 du Mouvement Desjardins.

(2) Inclut les marges sur services contractuels déclarées comme élément de passif dans les états financiers des filiales d'assurance du Mouvement.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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)	26 985 $	100 $	4 296 252 $
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	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[2]	Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[2]	Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[2]
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 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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 : 31430WRG1 ISIN : CA31430WRG10	CUSIP : 31430WU44 ISIN : CA31430WU444	CUSIP : 31430W7J7 ISIN : CA31430W7J76
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)	998 276 $	995 531 $	1 199 296 $
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	1 000 000 000 $	1 000 000 000 $	1 250 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	23 août 2022	15 mai 2024	24 janvier 2025
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	23 août 2032	15 mai 2034	24 janvier 2035
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 23 août 2027, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À partir du 15 mai 2029, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À partir du 24 janvier 2030, 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 23 août 2027, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À n'importe quelle date après le 15 mai 2029, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À n'importe quelle date après le 24 janvier 2030 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[3]	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 %	5,279 % par année jusqu'au 15 mai 2029 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux CORRA composé quotidiennement sur la période d'observation, majoré de 1,56 %	4,264 % par année jusqu'au 24 janvier 2030 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux CORRA composé quotidiennement sur la période d'observation, majoré de 1,47 %
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[4]	Voir Note[4]	Voir Note[4]
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[5]	Voir Note[5]	Voir Note[5]
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 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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)	Common Code : 310146765 ISIN : CH1454185872	Common Code : 310518930 ISIN : XS3105189305	CUSIP : 31430XNZ1 ISIN : CA31430XNZ10
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)	373 556 $	180 356 $	959 608 $
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	220 000 000 Fr.	20 000 000 000 ¥	1 000 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	26 juin 2025	26 juin 2025	3 mars 2026
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	26 juin 2035	26 juin 2035	3 mars 2036
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	Le 26 juin 2030, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	Le 26 juin 2030, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À partir du 3 mars 2031, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	À n'importe quelle date après le 3 mars 2031 à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Fixe, puis variable
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant[3]	1,3925 % par année jusqu'au 26 juin 2030 (exclusivement). Après cette date, au taux swap annualisé SARON médian de terme 5 ans, majoré de 1,40 %	1,973 % par année jusqu'au 26 juin 2030 (exclusivement). Après cette date, au taux swap semi-annuel TONA médian de terme 5 ans, majoré de 1,11 %	3,856 % par année jusqu'au 3 mars 2031 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux CORRA composé quotidiennement sur la période d'observation, majoré de 1,28 %
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[4]	Voir Note[4]	Voir Note[4]
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[5]	Voir Note[5]	Voir Note[5]
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 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	Billets subordonnés FPUNV
1	Émetteur	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	**Common Code : 339838216 ISIN : XS3398382161**
3	Droit régissant l'instrument	**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.**
	Traitement réglementaire :	
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	**Instrument catégorie 2**
5	Règles de Bâle III après la transition	**Instrument catégorie 2**
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	**Entité**
7	Type d'instrument	**Billets subordonnés**
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	**216 336 $**
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	**24 000 000 000 ¥**
10	Rubrique comptable	**Passif – Coût amorti**
11	Date initiale d'émission	**4 juin 2026**
12	Perpétuel ou daté	**Daté**
13	Date d'échéance initiale	**4 septembre 2036**
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	**Oui**
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	**Le 4 septembre 2031, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé**
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	**s. o.**
	Coupon ou dividende	
17	Dividende/coupon fixe ou variable	**Fixe**
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant[3]	**2,901 % par année jusqu'au 4 septembre 2031 (exclusivement). Après cette date, au taux swap semi-annuel TONA médian de terme 5 ans, majoré de 0,99 %**
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	**Non**
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	**Obligatoire**
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	**Non**
22	Non cumulatif ou cumulatif	**Cumulatif**
23	Convertible ou non convertible	**Convertible**
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	**Voir Note[4]**
25	Si convertible, en totalité ou en partie	**Toujours converti en totalité**
26	Si convertible, taux de conversion	**Voir Note[5]**
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	**Obligatoire**
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	**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**
30	Mécanisme de dépréciation	**Non**
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	**s. o.**
32	Dépréciation totale ou partielle	**s. o.**
33	Dépréciation permanente ou temporaire	**s. o.**
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	**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**
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	**Non**
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	**s. o.**

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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 : 31429KAK9 / 31429LAK7 ISIN : US31429KAK97 / US31429LAK70	Common Code : 261363054 ISIN : XS2613630545	CUSIP : 31430WZM9 ISIN : CA31430WZM95
3	Droit régissant l'instrument	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	Contractuel	s. o.	s. o.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	s. o.	s. o.	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument[(1)]	750 000 000 $ US	34 300 000 000 ¥	500 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	14 mars 2023	24 avril 2023	16 août 2023
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	14 mars 2028	24 avril 2028	16 août 2028
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	5,70 % par année	1,00 % par année	5,475 % 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 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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 : 31430WF90 ISIN : CA31430WF908	CUSIP : 31429KAL7 / 31429LAL5 ISIN : US31429KAL70 / US31429LAL53	Common Code : 289296794 ISIN : XS2892967949
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]	1 250 000 000 $	1 000 000 000 $ US	500 000 000 €
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	17 novembre 2023	26 janvier 2024	5 septembre 2024
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	17 novembre 2028	26 avril 2029	5 septembre 2029
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Oui[6]	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	5,467 % par année	5,25 % par année	3,467 % 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 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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)	Common Code : 137173683 ISIN : CH1371736831	CUSIP : 31430W3J1 ISIN : CA31430W3J13	CUSIP : 31430XFZ0[7] ISIN : CA31430XFZ02
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	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]	230 000 000 Fr.	1 250 000 000 $	1 000 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	11 septembre 2024	24 septembre 2024	25 août 2025
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	11 septembre 2029	24 septembre 2029	25 août 2032
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Oui[6]	Oui[6]
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	1,4875 % par année	3,804 % par année	4,123 % 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 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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 : 31429KAP8 / 31429LAP6 ISIN : US31429KAP84 / US31429LAP67	Common Code : 319134883 ISIN : XS3191348831	Common Code : 319655247 ISIN : XS3196552478
3	Droit régissant l'instrument	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	Contractuel	s. o.	s. o.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	s. o.	s. o.	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	750 000 000 $ US	750 000 000 €	400 000 000 £
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	26 août 2025	29 septembre 2025	8 octobre 2025
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	26 août 2030	28 mars 2031	8 octobre 2030
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	4,565 % par année	3,250 % par année	4,875 % 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 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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)	Common Code : 324981667 ISIN : XS3249816672	CUSIP : 31430XMW9 ISIN : CA31430XMW97	Common Code : 327782207 ISIN : XS3277822071
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	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]	3 000 000 000 ¥	1 500 000 000 $	1 000 000 000 €
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	11 décembre 2025	16 janvier 2026	21 janvier 2026
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	11 décembre 2028	16 juillet 2031	21 janvier 2028
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Oui[6]	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Variable
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	1,61 % par année	3,714 % par année	EURIBOR 3 mois + 0,40 % 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 31.

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

Au 30 septembre 2026

	Caractéristiques	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 : 31429KAQ6 / 31429LAQ4 ISIN : US31429KAQ67 / US31429LAQ41	CUSIP : 31429KAR4 / 31429LAR2 ISIN : US31429KAR41 / US31429LAR24	Common Code: 348557017 ISIN : XS3485570173
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[1]	750 000 000 $ US	565 000 000 $ US	400 000 000 £
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	27 mai 2026	29 mai 2026	4 septembre 2026
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	27 mai 2031	26 mai 2028	4 septembre 2031
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[3]	5,021 % par année	4,505 % par année	5,342 % par année
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	s. o.	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	s. o.	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination	Exemption	Exemption	Exemption
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.

(1) Le "¥" est le symbole monétaire représentant le Yen. Le "€" est le symbole monétaire représentant l'Euro. Le "Fr." est le symbole monétaire représentant le Franc suisse. Le "£" est le symbole monétaire représentant la Livre sterling.

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

(3) Le CORRA correspond au Canadian Overnight Repo Rate Average, le SARON au Swiss Average Rate Overnight, le TONA au Tokyo Overnight Average Rate et l'EURIBOR au Euro Interbank Offered Rate.

(4) 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.

(5) 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 ou aux paragraphes 5(b)(i) et (ii) et (c) des conditions générales des billets aux porteurs dans le prospectus de billets à moyen terme multidevises, tel qu'applicable.

(6) L'émetteur peut procéder au remboursement anticipé des billets, en totalité ou en partie, à tout moment et sans l'accord préalable de l'Autorité, moyennant un préavis d'au moins 10 jours et d'au plus 60 jours donné aux porteurs de billets, à condition que l'exigence minimale de TLAC, telle que prévue dans la *Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes,* soit respectée.

(7) Émission de 500 M$ le 25 août 2025 et de 500 M$ le 1er septembre 2026.

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

	(en millions de dollars)	a **Au 30 septembre 2026**	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
	Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires					
1	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A et assimilés	**37 020**	36 492	35 422	35 487	34 525
2	Autres éléments de fonds propres de catégorie 1B avant ajustements de TLAC	**—**	—	—	—	—
3	Instruments de catégorie 1B 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 1B éligibles aux termes du dispositif de TLAC**	**—**	—	—	—	—
6	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	**3 730**	3 823	4 575	3 598	3 908
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 fonds propres de catégorie 2 éligibles aux termes du dispositif de TLAC**	**3 730**	3 823	4 575	3 598	3 908
11	**TLAC liée aux fonds propres réglementaires**	**40 750**	40 315	39 997	39 085	38 433
	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]	**—**	—	—	—	—
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[2] [3]	**16 742**	16 218	15 225	14 102	13 473
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**	**16 742**	16 218	15 225	14 102	13 473
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18	TLAC avant déductions[2]	**57 492**	56 533	55 222	53 187	51 906
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 des participations dans ses propres passifs TLAC[2]	**(7)**	(35)	(65)	(17)	(18)
21	Autres ajustements de TLAC	**—**	—	—	—	—
22	**TLAC après déductions**	**57 485**	56 498	55 157	53 170	51 888
	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	**149 962**	153 404	151 658	148 562	148 854
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	**494 117**	488 364	472 997	459 957	462 609
	Ratios TLAC et coussins de fonds propres					
25	TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	**38,3 %**	36,8 %	36,4 %	35,8 %	34,9 %
26	TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	**11,6 %**	11,6 %	11,7 %	11,6 %	11,2 %
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	**18,4 %**	18,8 %	18,4 %	17,8 %	16,9 %
28	Coussin spécifique à l'institution (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	**— %**	— %	— %	— %	— %
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) Au troisième trimestre de 2026, un ajustement a été effectué afin de refléter une présentation révisée de ce tableau par rapport aux versions antérieures. Cet ajustement a entraîné un retraitement rétrospectif et les informations comparatives ont été modifiées en conséquence.

(3) Émission de 6,2 G$ de créances admissibles à la *Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes* au cours des neuf premiers mois de l'année 2026.

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

		Au 30 septembre 2026						Au 30 juin 2026					
		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[1]	Actions privilégiées	Dettes subordonnées[1]	Instrument de recapitalisation interne[1]	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[2]		Parts de capital[1]	Actions privilégiées	Dettes subordonnées[1]	Instrument de recapitalisation interne[1]	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[2]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[3]	**4 416**	**—**	**5 022**	**20 569**	**s. o.**	**30 007**	4 417	—	5 020	19 818	s. o.	29 255
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	**93**	**—**	**30**	**50**	**s. o.**	**173**	34	—	2	40	s. o.	76
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	**4 323**	**—**	**4 992**	**20 519**	**s. o.**	**29 834**	4 383	—	5 018	19 778	s. o.	29 179
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	**4 323**	**—**	**4 992**	**16 769**	**s. o.**	**26 084**	4 383	—	5 018	16 217	s. o.	25 618
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	**—**	**—**	**—**	**4 293**	**s. o.**	**4 293**	—	—	—	4 496	s. o.	4 496
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	**—**	**—**	**—**	**11 494**	**s. o.**	**11 494**	—	—	—	9 724	s. o.	9 724
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	**—**	**—**	**4 992**	**982**	**s. o.**	**5 974**	—	—	5 018	1 997	s. o.	7 015
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**	**4 323**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**4 323**	4 383	—	—	—	s. o.	4 383

		Au 31 mars 2026						Au 31 décembre 2025					
		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[1]	Actions privilégiées	Dettes subordonnées[1]	Instrument de recapitalisation interne[1]	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[2]		Parts de capital[1]	Actions privilégiées	Dettes subordonnées[1]	Instrument de recapitalisation interne[1]	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[2]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[3]	4 517	—	5 808	17 798	s. o.	28 123	4 617	—	4 806	17 243	s. o.	26 666
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	69	—	26	64	s. o.	159	95	—	29	17	s. o.	141
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	4 448	—	5 782	17 734	s. o.	27 964	4 522	—	4 777	17 226	s. o.	26 525
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	4 448	—	5 782	15 192	s. o.	25 422	4 522	—	4 777	14 114	s. o.	23 413
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	—	—	—	4 326	s. o.	4 326	—	—	—	3 710	s. o.	3 710
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	—	—	—	8 904	s. o.	8 904	—	—	—	8 695	s. o.	8 695
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	—	—	5 782	1 962	s. o.	7 744	—	—	4 777	1 709	s. o.	6 486
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**	4 448	—	—	—	s. o.	4 448	4 522	—	—	—	s. o.	4 522

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

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

		Au 30 septembre 2025					
		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[1]	Actions privilégiées	Dettes subordonnées[1]	Instrument de recapitalisation interne[1]	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[2]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[3]	4 616	—	4 823	17 635	s. o.	27 074
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	34	—	17	66	s. o.	117
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	4 582	—	4 806	17 569	s. o.	26 957
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	4 582	—	4 806	13 484	s. o.	22 872
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	—	—	—	3 756	s. o.	3 756
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	—	—	—	8 015	s. o.	8 015
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	—	—	4 806	1 713	s. o.	6 519
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**	4 582	—	—	—	s. o.	4 582

(1) Au troisième trimestre de 2026, un ajustement a été effectué afin de refléter une présentation révisée de ce tableau par rapport aux versions antérieures. Cet ajustement a entraîné un retraitement rétrospectif et les informations comparatives ont été modifiées en conséquence.

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

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

LIENS ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS ET LES EXPOSITIONS RÉGLEMENTAIRES

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

Au 30 septembre 2026

	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	**7 281**	**5 345**	**5 345**	**—**	**—**	**—**	**—**
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**49 195**	**21 259**	**424**	**—**	**568**	**20 267**	**—**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**58 799**	**50 080**	**49 847**	**—**	**—**	**—**	**233**
Titres au coût amorti	**37**	**28**	**28**	**—**	**—**	**—**	**—**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**29 796**	**31 394**	**—**	**31 394**	**—**	**27 041**	**—**
Prêts, déduction faite de la provision pour pertes de crédit	**331 398**	**329 614**	**329 364**	**—**	**—**	**—**	**250**
Actifs nets des fonds distincts	**37 282**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Instruments financiers dérivés	**13 165**	**13 093**	**—**	**13 093**	**—**	**1 326**	**—**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**5 154**	**4 746**	**4 746**	**—**	**—**	**—**	**—**
Actifs des contrats de réassurance	**1 746**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**456**	**980**	**980**	**—**	**—**	**—**	**—**
Immeubles de placement	**763**	**1**	**1**	**—**	**—**	**—**	**—**
Immobilisations corporelles	**1 400**	**1 016**	**1 016**	**—**	**—**	**—**	**—**
Goodwill	**1 030**	**37**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1 030**
Immobilisations incorporelles	**1 337**	**443**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1 337**
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 312**	**9 045**	**4 219**	**—**	**—**	**—**	**4 826**
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	**1 441**	**1 128**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1 128**
Actifs d'impôt différé	**1 233**	**785**	**286**	**—**	**—**	**—**	**499**
Autres	**4 405**	**3 913**	**3 913**	**—**	**—**	**—**	**—**
Total de l'actif	**547 230**	**472 907**	**400 169**	**44 487**	**568**	**48 634**	**9 303**

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

Tableau LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (suite)

Au 30 septembre 2026

	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
Passif							
Dépôts	**347 201**	**347 846**	**—**	**—**	**—**	**—**	**347 846**
Passifs des contrats d'assurance	**33 980**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**16 571**	**16 274**	**—**	**16 274**	**—**	**15 778**	**—**
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**21 911**	**20 393**	**—**	**—**	**—**	**19 986**	**—**
Instruments financiers dérivés	**11 007**	**10 627**	**—**	**10 627**	**—**	**1 309**	**—**
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**18 597**	**18 159**	**—**	**—**	**—**	**—**	**18 159**
Obligations locatives	**548**	**1 131**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1 131**
Passifs des contrats de réassurance	**35**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Passif net des fonds distincts des contrats d'investissement	**33 853**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**595**	**464**	**—**	**—**	**—**	**—**	**464**
Passifs d'impôt différé	**665**	**447**	**—**	**—**	**—**	**—**	**447**
Autres	**13 227**	**9 362**	**—**	**—**	**—**	**—**	**9 362**
Obligations subordonnées	**4 923**	**4 923**	**—**	**—**	**—**	**—**	**4 923**
Total du passif	**503 113**	**429 626**	**—**	**26 901**	**—**	**37 073**	**382 332**
Capitaux propres							
Capital social	**4 323**	**4 323**	**—**	**—**	**—**	**—**	**4 323**
Excédents non répartis	**4 669**	**4 511**	**—**	**—**	**—**	**—**	**4 511**
Cumul des autres éléments du résultat global	**(310)**	**(310)**	**—**	**—**	**—**	**—**	**(310)**
Réserves	**34 757**	**34 757**	**—**	**—**	**—**	**—**	**34 757**
Capitaux propres - Part revenant au Groupe	**43 439**	**43 281**	**—**	**—**	**—**	**—**	**43 281**
Participations ne donnant pas le contrôle	**678**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Total des capitaux propres	**44 117**	**43 281**	**—**	**—**	**—**	**—**	**43 281**
Total du passif et des capitaux propres	**547 230**	**472 907**	**—**	**26 901**	**—**	**37 073**	**425 613**

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

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

Au 30 septembre 2026

		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)	**463 604**	**400 169**	**568**	**44 487**	**48 634**
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	**47 294**	**—**	**—**	**26 901**	**37 073**
3	**Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire**	**416 310**	**400 169**	**568**	**17 586**	**11 561**
4	Hors bilan[2]	**160 450**	**79 186**	**—**	**—**	**—**
5	Écarts de valorisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	**121**	**2 258**	**—**	**(2 137)**	**—**
7	Écarts découlant de la prise en compte de provisions	**840**	**840**	**—**	**—**	**—**
8	Écarts découlant des filtres prudentiels	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
9	Ajustement au titre des dérivés	**11 859**	**—**	**—**	**11 859**	**—**
10	Expositions liées aux opérations de financement par titres[3]	**32 548**	**—**	**—**	**32 548**	**—**
11	Autres écarts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
12	**Valeur réglementaire des expositions[4]**	**622 128**	**482 453**	**568**	**59 856**	**11 561**

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

(2) L'exposition initiale est présentée à la colonne a, les colonnes b à e présentent les montants après application des facteurs de conversion en équivalent-crédit lorsqu'applicable.

(3) Étant donné que les expositions liées aux opérations de financement par titres sont déduites à la ligne 2, un ajustement est requis afin d'arriver à l'exposition en cas de défaut.

(4) Montant agrégé servant au calcul des APR pour chacune des catégories de risques.

RISQUE DE CRÉDIT

Tableau CR1 – Qualité de crédit des actifs

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2026							Au 30 juin 2026						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	**Valeurs comptables brutes des**		**Provisions / dépréciations**	**Provisions spécifiques**	**Provisions générales**	**Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI**	**Valeurs nettes (a + b - c)**	Valeurs comptables brutes des		Provisions / dépréciations	Provisions spécifiques [1]	Provisions générales [1]	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI	Valeurs nettes (a + b - c)
		Expositions en défaut	**Expositions non défaillantes**						Expositions en défaut	Expositions non défaillantes					
1	Prêts	**3 513**	**327 621**	**1 520**	**736**	**784**	**1 393**	**329 614**	3 219	321 629	1 438	669	769	1 349	323 410
2	Titres de créance	**—**	**55 644**	**—**	**—**	**—**	**—**	**55 644**	—	55 545	—	—	—	—	55 545
	Autres investissements	**—**	**341**	**—**	**—**	**—**	**—**	**341**	—	355	—	—	—	—	355
3	Expositions hors bilan	**477**	**146 858**	**123**	**—**	**123**	**108**	**147 212**	411	145 071	125	—	125	110	145 357
4	**Total**	**3 990**	**530 464**	**1 643**	**736**	**907**	**1 501**	**532 811**	3 630	522 600	1 563	669	894	1 459	524 667

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2026							Au 31 décembre 2025						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	Valeurs comptables brutes des		Provisions / dépréciations	Provisions spécifiques [1]	Provisions générales [1]	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI	Valeurs nettes (a + b - c)	Valeurs comptables brutes des		Provisions / dépréciations	Provisions spécifiques [1]	Provisions générales [1]	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI	Valeurs nettes (a + b - c)
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes						Expositions en défaut	Expositions non défaillantes					
1	Prêts	3 384	315 206	1 479	748	731	1 488	317 111	3 319	310 967	1 374	676	698	1 370	312 912
2	Titres de créance	—	55 455	—	—	—	—	55 455	—	55 852	—	—	—	—	55 852
	Autres investissements	—	346	—	—	—	—	346	—	343	—	—	—	—	343
3	Expositions hors bilan	491	142 842	119	—	119	118	143 214	513	141 006	111	—	111	110	141 408
4	**Total**	3 875	513 849	1 598	748	850	1 606	516 126	3 832	508 168	1 485	676	809	1 480	510 515

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2025						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	Valeurs comptables brutes des		Provisions / dépréciations	Provisions spécifiques [1]	Provisions générales [1]	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI	Valeurs nettes (a + b - c)
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes					
1	Prêts	3 356	308 389	1 530	730	800	1 495	310 215
2	Titres de créance	—	58 500	—	—	—	—	58 500
	Autres investissements	—	343	—	—	—	—	343
3	Expositions hors bilan	431	145 111	115	—	115	110	145 427
4	**Total**	3 787	512 343	1 645	730	915	1 605	514 485

[1] Certaines données comparatives ont été reclassées afin d'assurer l'uniformité de la présentation de l'information entre les périodes.

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

		Pour la période de trois mois terminée le														
		30 septembre 2026			30 juin 2026			31 mars 2026			31 décembre 2025			30 septembre 2025		
	(en millions de dollars)	**Prêts**	**Titres de créances**	**Total**	Prêts	Titres de créances	Total	Prêts	Titres de créances	Total	Prêts	Titres de créances	Total	Prêts	Titres de créances	Total
1	**Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période précédente**	**3 219**	**—**	**3 219**	3 384	—	3 384	3 319	—	3 319	3 356	—	3 356	3 138	—	3 138
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	**1 080**	**—**	**1 080**	769	—	769	800	—	800	957	—	957	888	—	888
3	Retours à un état non défaillant [1]	**(649)**	**—**	**(649)**	(743)	—	(743)	(635)	—	(635)	(681)	—	(681)	(572)	—	(572)
4	Montants annulés	**(138)**	**—**	**(138)**	(194)	—	(194)	(97)	—	(97)	(315)	—	(315)	(97)	—	(97)
5	Autres variations	**1**	**—**	**1**	3	—	3	(3)	—	(3)	2	—	2	(1)	—	(1)
6	**Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	**3 513**	**—**	**3 513**	3 219	—	3 219	3 384	—	3 384	3 319	—	3 319	3 356	—	3 356

[1] Comprend notamment les retours à un état non défaillant et les paiements sur les comptes en défaut.

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2026						
	(en millions de dollars)	**Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)**	**Expositions garanties par des sûretés**	**Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert**	**Expositions garanties par des garanties financières**	**Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert**	**Expositions garanties par des dérivés de crédit**	**Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert**
1	Prêts	**252 964**	**77 407**	**76 239**	**1 542**	**411**	**—**	**—**
2	Titres de créance	**55 644**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
	Autres investissements	**341**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
3	**Total**	**308 949**	**77 407**	**76 239**	**1 542**	**411**	**—**	**—**
4	Dont en défaut	**2 498**	**1 116**	**1 008**	**23**	**7**	**—**	**—**

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 juin 2026						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert
1	Prêts	248 902	75 274	74 094	1 544	414	—	—
2	Titres de créance	55 545	—	—	—	—	—	—
	Autres investissements	355	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	304 802	75 274	74 094	1 544	414	—	—
4	Dont en défaut	2 511	805	701	26	7	—	—

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2026						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert
1	Prêts	244 450	73 381	72 196	1 508	465	—	—
2	Titres de créance	55 455	—	—	—	—	—	—
	Autres investissements	346	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	300 251	73 381	72 196	1 508	465	—	—
4	Dont en défaut	2 587	891	789	18	8	—	—

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 décembre 2025						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert
1	Prêts	241 566	71 877	70 861	1 616	485	—	—
2	Titres de créance	55 852	—	—	—	—	—	—
	Autres investissements	343	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	297 761	71 877	70 861	1 616	485	—	—
4	Dont en défaut	2 529	854	782	25	8	—	—

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2025						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert
1	Prêts	241 434	69 234	68 231	1 700	550	—	—
2	Titres de créance	58 500	—	—	—	—	—	—
	Autres investissements	343	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	300 277	69 234	68 231	1 700	550	—	—
4	Dont en défaut	2 560	853	789	24	7	—	—

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

		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2026						Au 30 juin 2026					
		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	**5 773**	**—**	**7 947**	**429**	**55**	**0,70 %**	7 993	—	9 985	396	45	0,40 %
2	Organismes publics hors administration centrale	**7 291**	**7 756**	**7 345**	**1 808**	**1 832**	**20,00 %**	7 368	7 308	7 432	1 678	1 822	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
4	Institutions de dépôts et banques	**1 784**	**597**	**2 673**	**93**	**1 324**	**47,90 %**	1 521	547	2 353	78	1 208	49,70 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	**—**	**—**	**889**	**—**	**583**	**65,50 %**	—	—	832	—	545	65,50 %
5	Obligations sécurisées	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	**8 085**	**13 237**	**7 980**	**5 568**	**11 740**	**86,70 %**	9 051	12 628	8 995	5 279	12 252	85,80 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
	Dont : financements spécialisés	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	**341**	**—**	**341**	**—**	**852**	**250,00 %**	355	—	355	—	868	244,60 %
8	Portefeuilles de détail réglementaires	**1 918**	**4 534**	**1 901**	**1 139**	**1 778**	**58,50 %**	1 746	4 502	1 729	1 132	1 648	57,60 %
9	Immobiliers	**7 811**	**1 743**	**5 418**	**145**	**3 779**	**67,90 %**	7 717	1 682	5 470	139	3 818	68,10 %
	Dont : immobiliers résidentiels général	**650**	**16**	**387**	**6**	**309**	**78,70 %**	642	8	377	4	302	79,40 %
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	**4 390**	**1 043**	**2 308**	**12**	**1 070**	**46,10 %**	4 218	998	2 283	11	1 062	46,30 %
	Dont : autres immobiliers résidentiels	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
	Dont : immobiliers commerciaux général	**1 166**	**305**	**1 156**	**87**	**939**	**75,50 %**	1 204	305	1 193	86	957	74,80 %
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	**1 221**	**21**	**1 186**	**4**	**1 036**	**87,00 %**	1 214	26	1 180	5	1 024	86,40 %
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	**384**	**358**	**381**	**36**	**425**	**102,00 %**	439	345	437	33	473	100,50 %
10	Prêts hypothécaires inversés	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
12	Expositions en défaut	**225**	**93**	**215**	**14**	**323**	**140,60 %**	241	67	228	9	334	141,60 %
13	Autres actifs[3]	**24 117**	**—**	**24 116**	**—**	**5 884**	**24,40 %**	24 067	—	24 067	—	5 756	23,90 %
14	**Total**	**57 345**	**27 960**	**57 936**	**9 196**	**27 567**	**41,10 %**	60 059	26 734	60 614	8 711	27 751	40,00 %

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

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

		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2026						Au 31 décembre 2025					
		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	5 625	—	7 513	340	—	— %	2 869	—	4 993	332	16	0,30 %
2	Organismes publics hors administration centrale	7 672	7 141	7 737	1 564	1 860	20,00 %	7 537	7 422	7 612	1 616	1 846	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
4	Institutions de dépôts et banques	2 164	548	2 956	78	1 283	42,30 %	2 088	566	2 864	80	1 149	39,00 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	792	—	518	65,40 %	—	—	776	—	509	65,60 %
5	Obligations sécurisées	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	8 557	11 916	8 492	5 100	11 920	87,70 %	8 646	11 502	8 576	4 855	11 746	87,50 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
	Dont : financements spécialisés	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	346	—	346	—	865	250,00 %	343	—	343	—	856	250,00 %
8	Portefeuilles de détail réglementaires	1 727	4 501	1 669	1 134	1 628	58,10 %	1 688	4 402	1 617	1 103	1 569	57,70 %
9	Immobiliers	7 727	1 508	5 641	161	3 956	68,20 %	7 882	1 641	5 499	225	3 942	68,90 %
	Dont : immobiliers résidentiels général	640	19	447	3	308	68,40 %	626	12	363	—	293	80,60 %
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	4 110	861	2 260	12	1 059	46,60 %	4 365	855	2 286	13	1 065	46,40 %
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
	Dont : immobiliers commerciaux général	1 135	388	1 130	121	923	73,80 %	1 060	532	1 051	185	921	74,50 %
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	1 303	25	1 267	4	1 096	86,20 %	1 314	25	1 285	5	1 115	86,50 %
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	539	215	537	21	570	102,10 %	517	217	514	22	548	102,30 %
10	Prêts hypothécaires inversés	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
12	Expositions en défaut	180	56	173	8	250	138,60 %	183	62	171	8	250	139,60 %
13	Autres actifs[3]	21 370	—	21 370	—	5 503	25,80 %	20 223	—	20 223	—	5 220	25,80 %
14	**Total**	55 368	25 670	55 897	8 385	27 265	42,40 %	51 459	25 595	51 898	8 219	26 594	44,20 %

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

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

		a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2025					
		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	4 549	—	6 470	316	—	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	7 559	7 875	7 609	1 726	1 867	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	— %
4	Institutions de dépôts et banques	2 114	568	2 899	80	1 150	38,60 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	786	—	518	66,00 %
5	Obligations sécurisées	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	7 958	11 365	7 886	4 701	10 993	87,30 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	— %
	Dont : financements spécialisés	—	—	—	—	—	— %
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	343	—	343	—	857	250,00 %
8	Portefeuilles de détail réglementaires	1 739	4 415	1 633	1 113	1 608	58,60 %
9	Immobiliers	7 623	1 565	5 454	207	3 905	69,00 %
	Dont : immobiliers résidentiels général	629	14	370	—	298	80,60 %
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	4 097	826	2 225	17	1 051	46,90 %
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—	—	—	— %
	Dont : immobiliers commerciaux général	988	427	979	158	828	72,80 %
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	1 382	24	1 353	5	1 164	85,70 %
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	527	274	527	27	564	101,80 %
10	Prêts hypothécaires inversés	—	—	—	—	—	— %
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	—	—	—	—	—	— %
12	Expositions en défaut	178	28	166	4	244	143,50 %
13	Autres actifs[3]	19 563	—	19 563	—	5 212	26,60 %
14	**Total**	51 626	25 816	52 023	8 147	25 836	42,90 %

(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.

(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]

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 30 septembre 2026																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	8 100			276						—									—				—				—	8 376
2	Organismes publics hors administration centrale	—			9 153						—									—				—				—	9 153
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				1 217		420		—		1					—				—				250				878	2 766
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		11		—		—					—				—				—				878	889
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 286						795			—		681	—	1 581		9 155			—	50				—	13 548
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				—						—			—		—				—				—				—	—
	Dont : financements spécialisés				—						—					—	—			—			—	—				—	—
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				—	341			—	341
8	Portefeuilles de détail réglementaires			857	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 135	—	—	—	48	—	—	—	—				—	3 040
9	Immobiliers	—	—	—	88	26	331	431	5	735	818	—	363	—	372	365	—	375	670	597	4	126	—	93	—	—	—	164	5 563
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	24	26	52	41	5		—			—	1	233	—	—		—			—	—	—	—	—	11	393
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			279	390		735	818		25			16	—				4		—	53	—	—	—	—	2 320
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	64		—		—		—	—	338	—		116	—	375		197			—	—	—	—	—	153	1 243
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											371				670			126	—	23	—	—	—	—	1 190
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																400			—	17	—	—	—	—	417
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									43				186				—	229
13	Autres actifs[2]	18 119			142															5 855							—	—	24 116
14	**Total**	26 219	—	857	12 162	26	751	431	5	735	1 614	—	363	—	372	3 181	—	1 956	670	15 698	4	126	—	579	341	—	—	1 042	67 132

Montants d'exposition et FCEC appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 30 septembre 2026			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	35 282	11 427	35 %	40 609
2	40 % - 70 %	2 985	1 296	46 %	3 966
3	75 % - 80 %	2 383	3 466	31 %	3 181
4	85 %	1 920	519	20 %	1 956
5	90 % - 100 %	13 222	9 480	35 %	16 369
6	105 % - 130 %	153	—	— %	130
7	150 %	1 059	1 772	8 %	580
8	250 %	341	—	— %	341
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	57 345	27 960	33 %	67 132

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 49.

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

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 30 juin 2026																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	10 159			222						—									—				—				—	10 381
2	Organismes publics hors administration centrale	—			9 110						—									—				—				—	9 110
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				925		455		—		1					—				—				230				820	2 431
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		12		—		—					—				—				—				820	832
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 579						782			—		687	—	1 480		9 696			—	50				—	14 274
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				—						—			—		—				—				—				—	—
	Dont : financements spécialisés				—						—					—	—			—			—	—				—	—
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				19	336			—	355
8	Portefeuilles de détail réglementaires			851	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 960	—	—	—	50	—	—	—	—				—	2 861
9	Immobiliers	—	—	—	111	25	313	437	6	729	813	—	359	—	371	356	—	374	686	676	4	114	—	76	—	—	—	159	5 609
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	24	25	52	38	6		—			—	1	230	—	—		—			—	—	—	—	—	5	381
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			261	399		729	813		24			7	—				4		—	57	—	—	—	—	2 294
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—			—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	87		—		—		—	—	335	—		119	—	374		210			—	—	—	—	—	154	1 279
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											370				686			114	—	15	—	—	—	—	1 185
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																466			—	4	—	—	—	—	470
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									40				197				—	237
13	Autres actifs[2]	18 271			50															5 746							—	—	24 067
14	**Total**	28 430	—	851	11 997	25	768	437	6	729	1 596	—	359	—	371	3 003	—	1 854	686	16 208	4	114	—	572	336	—	—	979	69 325

Montants d'exposition et FCEC appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 30 juin 2026			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	37 639	10 944	35 %	42 668
2	40 % - 70 %	2 917	1 265	45 %	3 879
3	75 % - 80 %	2 222	3 449	31 %	3 003
4	85 %	1 783	477	20 %	1 854
5	90 % - 100 %	14 048	8 912	34 %	16 895
6	105 % - 130 %	135	—	— %	118
7	150 %	979	1 687	8 %	572
8	250 %	336	—	— %	336
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	60 059	26 734	33 %	69 325

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 49.

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

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 31 mars 2026																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	7 853			—						—									—				—				—	7 853
2	Organismes publics hors administration centrale	—			9 301						—									—				—				—	9 301
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				1 492		561		—		—					—				—				202				779	3 034
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		13		—		—					—				—				—				779	792
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 201						727			—		813	—	1 375		9 352			—	124				—	13 592
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				—						—			—		—				—				—				—	—
	Dont : financements spécialisés				—						—					—	—			—			—	—				—	—
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				—	346			—	346
8	Portefeuilles de détail réglementaires			826	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 893	—	—	—	84	—	—	—	—				—	2 803
9	Immobiliers	—	—	—	184	34	312	421	7	801	738	—	385	—	389	351	—	259	756	786	4	115	—	101	—	—	—	159	5 802
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	93	34	55	35	7		1			—	—	221	—	—		—			—	—	—	—	—	4	450
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			257	386		801	737		14			8	—				4		—	65	—	—	—	—	2 272
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	91		—		—		—	—	371	—		122	—	259		253			—	—	—	—	—	155	1 251
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											389				756			115	—	11	—	—	—	—	1 271
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																533			—	25	—	—	—	—	558
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									42				139				—	181
13	Autres actifs[2]	15 867			—															5 503							—	—	21 370
14	**Total**	23 720	—	826	12 178	34	873	421	7	801	1 465	—	385	—	389	3 057	—	1 634	756	15 767	4	115	—	566	346	—	—	938	64 282

Montants d'exposition et FCEC appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 31 mars 2026			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	33 569	10 629	33 %	38 211
2	40 % - 70 %	3 064	1 048	44 %	3 826
3	75 % - 80 %	2 259	3 506	31 %	3 057
4	85 %	1 567	484	20 %	1 634
5	90 % - 100 %	13 568	8 418	37 %	16 523
6	105 % - 130 %	130	—	— %	119
7	150 %	865	1 585	9 %	566
8	250 %	346	—	— %	346
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	55 368	25 670	33 %	64 282

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 49.

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

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 31 décembre 2025																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	5 244			81						—									—				—				—	5 325
2	Organismes publics hors administration centrale	—			9 228						—									—				—				—	9 228
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				1 537		519		—		—					—				—				120				768	2 944
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		8		—		—					—				—				—				768	776
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 243						734			—		742	—	1 316		9 278			—	118				—	13 431
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				—						—			—		—				—				—				—	—
	Dont : financements spécialisés				—						—					—	—			—			—	—				—	—
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				—	343			—	343
8	Portefeuilles de détail réglementaires			796	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 895	—	—	—	29	—	—	—	—				—	2 720
9	Immobiliers	—	—	—	109	25	340	420	9	793	734	—	364	—	390	352	—	254	767	828	5	118	—	105	—	—	—	111	5 724
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	21	25	42	41	9		1			—	—	224	—	—		—			—	—	—	—	—	—	363
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			298	379		793	733		16			9	—				5		—	66	—	—	—	—	2 299
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	88		—		—		—	—	348	—		119	—	254		316			—	—	—	—	—	111	1 236
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											390				767			118	—	15	—	—	—	—	1 290
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																512			—	24	—	—	—	—	536
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									37				142				—	179
13	Autres actifs[2]	14 721			354															5 148							—	—	20 223
14	**Total**	19 965	—	796	12 552	25	859	420	9	793	1 468	—	364	—	390	2 989	—	1 570	767	15 320	5	118	—	485	343	—	—	879	60 117

Montants d'exposition et FCEC appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 31 décembre 2025			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	30 016	10 796	33 %	34 730
2	40 % - 70 %	3 085	642	49 %	3 791
3	75 % - 80 %	2 335	3 517	31 %	2 990
4	85 %	1 492	524	20 %	1 570
5	90 % - 100 %	13 189	8 501	35 %	16 086
6	105 % - 130 %	123	—	— %	123
7	150 %	876	1 615	10 %	485
8	250 %	343	—	— %	342
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	51 459	25 595	32 %	60 117

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 49.

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

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 30 septembre 2025																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	6 786			—						—									—				—				—	6 786
2	Organismes publics hors administration centrale	—			9 335						—									—				—				—	9 335
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				1 502		588		—		—					—				—				103				786	2 979
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		—		—		—					—				—				—				786	786
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 210						632			—		734	—	1 169		8 745			—	97				—	12 587
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				—						—			—		—				—				—				—	—
	Dont : financements spécialisés				—						—					—	—			—			—	—				—	—
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				—	343			—	343
8	Portefeuilles de détail réglementaires			779	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 904	—	—	—	63	—	—	—	—				—	2 746
9	Immobiliers	—	—	—	115	23	287	419	8	816	710	—	367	—	439	349	—	211	803	834	2	99	—	109	—	—	—	70	5 661
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	27	23	38	45	8		1			—	—	227	—	—		—			—	—	—	—	—	1	370
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			249	374		816	709		13			7	—				2		—	72	—	—	—	—	2 242
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	88		—		—		—	—	354	—		115	—	211		300			—	—	—	—	—	69	1 137
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											439				803			99	—	17	—	—	—	—	1 358
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																534			—	20	—	—	—	—	554
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									22				148				—	170
13	Autres actifs[2]	13 910			551															5 102							—	—	19 563
14	**Total**	20 696	—	779	12 713	23	875	419	8	816	1 342	—	367	—	439	2 987	—	1 380	803	14 766	2	99	—	457	343	—	—	856	60 170

Montants d'exposition et FCEC appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 30 septembre 2025			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	31 001	11 165	32 %	35 574
2	40 % - 70 %	3 057	599	45 %	3 757
3	75 % - 80 %	2 079	3 694	32 %	2 987
4	85 %	1 319	473	19 %	1 380
5	90 % - 100 %	12 788	8 328	34 %	15 570
6	105 % - 130 %	102	—	— %	101
7	150 %	937	1 557	10 %	458
8	250 %	343	—	— %	343
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	51 626	25 816	32 %	60 170

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

(2) 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 %.

(3) Les pondérations sont basées sur l'exposition hors bilan (avant FCEC).

(4) Les expositions nettes après l'atténuation du risque de crédit (déduction faite des provisions pour pertes de crédit attendues sur prêts dépréciés).

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

Au 30 septembre 2026

		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	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	**42 320**	**4 557**	**47,66 %**	**120 204**	**0,02 %**	**67**	**24,66 %**	**2,9**	**7 072**	**5,88 %**	**5**	**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	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	Sous-total	**42 320**	**4 557**	**47,66 %**	**120 204**	**0,02 %**	**67**	**24,66 %**	**2,9**	**7 072**	**5,88 %**	**5**	**25**
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**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	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	Sous-total	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**—**
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**458**	**202**	**52,35 %**	**544**	**0,07 %**	**1 996**	**38,51 %**	**1,2**	**60**	**11,16 %**	**—**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**3 153**	**1 769**	**32,51 %**	**3 274**	**0,20 %**	**3 438**	**23,75 %**	**1,3**	**467**	**14,26 %**	**2**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**9 718**	**3 566**	**34,15 %**	**9 940**	**0,35 %**	**6 210**	**24,01 %**	**1,3**	**2 055**	**20,68 %**	**8**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**8 316**	**2 947**	**35,12 %**	**8 534**	**0,56 %**	**4 577**	**23,04 %**	**1,3**	**2 181**	**25,55 %**	**11**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**27 436**	**8 354**	**34,23 %**	**27 090**	**1,44 %**	**11 327**	**22,52 %**	**1,3**	**9 923**	**36,63 %**	**89**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**11 187**	**2 231**	**33,44 %**	**10 484**	**4,37 %**	**3 826**	**20,87 %**	**1,2**	**4 994**	**47,63 %**	**96**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**1 696**	**360**	**35,59 %**	**1 621**	**16,63 %**	**1 457**	**24,34 %**	**1,2**	**1 474**	**90,91 %**	**70**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**1 664**	**342**	**13,57 %**	**1 441**	**100,00 %**	**1 503**	**23,41 %**	**1,1**	**1 524**	**105,76 %**	**389**	**s. o.**
	Sous-total	**63 628**	**19 771**	**34,03 %**	**62 928**	**4,21 %**	**34 334**	**22,82 %**	**1,3**	**22 678**	**36,04 %**	**665**	**630**
Total de la clientèle non détail - AIRB		**105 948**	**24 328**	**37,45 %**	**183 132**	**1,47 %**	**34 401**	**24,02 %**	**2,3**	**29 750**	**16,25 %**	**670**	**655**

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 30 juin 2026

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	40 623	4 658	46,97 %	116 871	0,02 %	66	26,25 %	2,9	7 337	6,28 %	5	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	40 623	4 658	46,97 %	116 871	0,02 %	66	26,25 %	2,9	7 337	6,28 %	5	18
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	438	194	49,60 %	524	0,07 %	1 908	37,68 %	1,2	54	10,39 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 991	1 654	32,23 %	3 045	0,20 %	3 432	24,54 %	1,3	440	14,45 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	9 262	3 961	34,44 %	9 705	0,35 %	6 095	25,26 %	1,3	2 142	22,07 %	9	s. o.
	0,50 à < 0,75	8 393	2 818	35,05 %	8 433	0,57 %	4 432	24,33 %	1,3	2 302	27,29 %	12	s. o.
	0,75 à < 2,50	26 726	8 309	33,94 %	26 662	1,44 %	11 225	24,02 %	1,3	10 391	38,97 %	94	s. o.
	2,50 à < 10,00	11 040	2 413	34,55 %	10 186	4,37 %	3 816	22,46 %	1,3	5 242	51,46 %	100	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 890	359	37,08 %	1 803	16,61 %	1 490	26,74 %	1,2	1 834	101,70 %	86	s. o.
	100,00 (défaut)	1 621	298	11,46 %	1 413	100,00 %	1 433	23,46 %	1,1	1 636	115,86 %	330	s. o.
	Sous-total	62 361	20 006	34,06 %	61 771	4,26 %	33 831	24,21 %	1,3	24 041	38,92 %	633	579
Total de la clientèle non détail - AIRB		102 984	24 664	37,46 %	178 642	1,50 %	33 897	25,54 %	2,3	31 378	17,57 %	638	597

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 31 mars 2026

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	41 353	4 464	44,27 %	115 629	0,02 %	66	27,18 %	2,8	7 353	6,36 %	5	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	41 353	4 464	44,27 %	115 629	0,02 %	66	27,18 %	2,8	7 353	6,36 %	5	20
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	426	185	51,23 %	506	0,07 %	1 802	37,41 %	1,2	52	10,29 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 881	1 665	32,28 %	2 930	0,20 %	3 447	24,53 %	1,3	417	14,23 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	9 169	3 917	33,83 %	9 297	0,35 %	6 127	25,83 %	1,3	2 115	22,75 %	8	s. o.
	0,50 à < 0,75	8 374	2 819	33,88 %	8 472	0,57 %	4 402	24,29 %	1,3	2 319	27,37 %	12	s. o.
	0,75 à < 2,50	26 478	7 835	33,80 %	26 265	1,43 %	11 080	25,43 %	1,3	10 807	41,15 %	97	s. o.
	2,50 à < 10,00	10 317	2 236	34,86 %	9 387	4,36 %	3 707	23,72 %	1,2	5 087	54,19 %	98	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 835	409	36,98 %	1 734	16,74 %	1 564	28,93 %	1,1	1 916	110,51 %	92	s. o.
	100,00 (défaut)	1 721	368	15,09 %	1 527	100,00 %	1 377	24,59 %	1,1	1 642	107,66 %	397	s. o.
	Sous-total	61 201	19 434	33,74 %	60 118	4,47 %	33 506	25,20 %	1,3	24 355	40,51 %	706	611
Total de la clientèle non détail - AIRB		102 554	23 898	36,72 %	175 747	1,56 %	33 572	26,50 %	2,3	31 708	18,04 %	711	631

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 31 décembre 2025

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	43 255	4 364	45,12 %	115 745	0,02 %	58	26,87 %	2,7	6 942	6,00 %	4	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	9	—	— %	9	0,27 %	1	9,98 %	1,0	1	8,02 %	—	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	30,12 %	2	25,01 %	9	70,21 %	1,6	8	369,28 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	43 265	4 368	45,11 %	115 756	0,02 %	68	26,87 %	2,7	6 951	6,00 %	4	21
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	407	178	51,89 %	483	0,07 %	1 757	36,17 %	1,2	48	10,03 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 768	1 704	32,60 %	2 862	0,21 %	3 471	24,69 %	1,2	419	14,64 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	9 269	3 856	33,66 %	9 485	0,35 %	5 993	25,42 %	1,3	2 160	22,78 %	9	s. o.
	0,50 à < 0,75	8 322	2 855	33,48 %	8 460	0,58 %	4 323	24,02 %	1,3	2 318	27,40 %	12	s. o.
	0,75 à < 2,50	25 775	7 764	33,33 %	25 604	1,44 %	10 451	25,68 %	1,3	10 748	41,98 %	95	s. o.
	2,50 à < 10,00	10 391	2 468	34,79 %	9 514	4,45 %	4 183	24,12 %	1,3	5 294	55,64 %	102	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 922	383	35,77 %	1 830	17,55 %	1 658	29,60 %	1,1	2 117	115,66 %	104	s. o.
	100,00 (défaut)	1 624	365	15,41 %	1 432	100,00 %	1 384	24,41 %	1,1	1 785	124,63 %	325	s. o.
	Sous-total	60 478	19 573	33,47 %	59 670	4,41 %	33 220	25,28 %	1,3	24 889	41,71 %	648	526
Total de la clientèle non détail - AIRB		103 743	23 941	36,53 %	175 426	1,53 %	33 288	26,33 %	2,2	31 840	18,15 %	652	547

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 30 septembre 2025

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	44 659	4 099	46,68 %	114 757	0,02 %	53	26,18 %	2,7	6 696	5,83 %	4	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	10	—	— %	9	0,27 %	1	9,98 %	1,0	1	8,02 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	4	—	— %	4	1,94 %	1	75,00 %	1,0	6	157,94 %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	3	1	30,12 %	4	25,01 %	10	24,45 %	1,3	5	130,01 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	44 676	4 100	46,68 %	114 774	0,02 %	65	26,19 %	2,7	6 708	5,84 %	4	21
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	445	164	48,10 %	508	0,07 %	1 812	35,30 %	1,2	48	9,30 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 835	1 888	33,29 %	2 959	0,21 %	3 462	27,22 %	1,2	484	16,37 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	8 888	4 327	34,39 %	9 285	0,36 %	6 084	25,00 %	1,3	2 061	22,20 %	8	s. o.
	0,50 à < 0,75	8 566	2 845	33,81 %	8 673	0,58 %	4 430	24,18 %	1,3	2 395	27,61 %	12	s. o.
	0,75 à < 2,50	25 230	7 575	34,23 %	24 715	1,45 %	10 362	25,48 %	1,3	10 283	41,61 %	92	s. o.
	2,50 à < 10,00	10 271	2 162	34,37 %	9 306	4,39 %	4 072	23,21 %	1,3	4 924	52,92 %	96	s. o.
	10,00 à < 100,00	2 038	403	34,12 %	1 945	19,58 %	1 731	34,65 %	1,2	2 740	140,85 %	149	s. o.
	100,00 (défaut)	1 616	276	12,02 %	1 393	100,00 %	1 337	24,97 %	1,1	1 630	117,10 %	346	s. o.
	Sous-total	59 889	19 640	33,97 %	58 784	4,47 %	33 290	25,32 %	1,3	24 565	41,79 %	705	541
Total de la clientèle non détail - AIRB		104 565	23 740	37,33 %	173 558	1,54 %	33 355	25,89 %	2,2	31 273	18,02 %	709	562

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 30 septembre 2026

		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	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	4 955	16	40,00 %	1 318	0,08 %	14 460	33,86 %	s. o.	90	6,88 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	7 667	22	40,00 %	358	0,17 %	9 927	81,53 %	s. o.	107	30,04 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	8 049	11	— %	—	0,46 %	3	22,53 %	s. o.	—	16,49 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	13 318	81	40,00 %	158	0,63 %	783	44,37 %	s. o.	67	42,58 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	25 331	1 503	40,00 %	270	1,57 %	1 077	44,50 %	s. o.	206	76,27 %	2	s. o.
	2,50 à < 10,00	4 330	239	40,00 %	71	4,30 %	288	43,65 %	s. o.	94	132,80 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	433	2	40,00 %	5	26,22 %	26	38,98 %	s. o.	11	226,52 %	1	s. o.
	100,00 (défaut)	635	10	40,00 %	5	100,00 %	28	54,64 %	s. o.	30	642,90 %	—	s. o.
	Sous-total	64 718	1 884	40,00 %	2 185	0,72 %	26 592	44,11 %	s. o.	605	27,70 %	5	7
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	46 296	23 324	66,03 %	60 377	0,08 %	303 259	13,15 %	s. o.	1 965	3,25 %	7	s. o.
	0,15 à < 0,25	34 943	10 953	68,72 %	42 112	0,22 %	156 280	14,47 %	s. o.	2 938	6,98 %	13	s. o.
	0,25 à < 0,50	8 286	51	40,06 %	8 306	0,39 %	11 389	18,46 %	s. o.	1 462	17,60 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	22 574	5 550	65,35 %	26 040	0,54 %	96 027	14,86 %	s. o.	3 299	12,67 %	21	s. o.
	0,75 à < 2,50	21 120	3 182	62,32 %	22 827	1,22 %	72 252	16,47 %	s. o.	5 499	24,09 %	46	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 501	334	57,12 %	3 620	3,94 %	12 432	16,02 %	s. o.	1 553	42,91 %	23	s. o.
	10,00 à < 100,00	568	45	51,20 %	586	20,99 %	2 336	18,39 %	s. o.	541	92,31 %	24	s. o.
	100,00 (défaut)	390	29	8,74 %	388	100,00 %	1 385	15,54 %	s. o.	457	117,48 %	26	s. o.
	Sous-total	137 678	43 468	66,20 %	164 256	0,76 %	655 360	14,58 %	s. o.	17 714	10,78 %	166	85
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 707	23 129	51,08 %	14 521	0,08 %	1 628 243	83,11 %	s. o.	584	4,02 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	462	4 510	49,60 %	2 698	0,20 %	600 402	84,45 %	s. o.	246	9,13 %	5	s. o.
	0,25 à < 0,50	989	2 735	50,54 %	2 371	0,33 %	352 539	82,29 %	s. o.	313	13,22 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	992	1 455	38,45 %	1 551	0,64 %	213 374	83,26 %	s. o.	349	22,49 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	861	1 013	36,79 %	1 234	1,17 %	207 813	84,73 %	s. o.	448	36,34 %	12	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 596	851	32,12 %	1 870	3,64 %	318 221	78,29 %	s. o.	1 414	75,62 %	53	s. o.
	10,00 à < 100,00	488	93	30,28 %	516	21,20 %	93 657	63,25 %	s. o.	872	168,82 %	69	s. o.
	100,00 (défaut)	106	5	9,81 %	107	100,00 %	15 047	76,29 %	s. o.	195	183,56 %	73	s. o.
	Sous-total	8 201	33 791	49,32 %	24 868	1,34 %	3 429 296	82,47 %	s. o.	4 421	17,78 %	236	251
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	655	3 040	47,18 %	1 985	0,07 %	35 376	59,44 %	s. o.	260	13,10 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	697	1 248	48,25 %	1 168	0,18 %	19 882	57,37 %	s. o.	261	22,32 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 341	1 731	51,69 %	2 003	0,35 %	41 891	64,72 %	s. o.	742	37,07 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	769	827	45,41 %	1 008	0,57 %	28 369	67,14 %	s. o.	528	52,32 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 845	1 275	49,51 %	3 106	1,37 %	49 991	52,38 %	s. o.	1 818	58,53 %	22	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 103	334	49,39 %	1 159	4,67 %	23 091	72,22 %	s. o.	1 213	104,63 %	37	s. o.
	10,00 à < 100,00	348	57	21,59 %	330	23,25 %	7 289	60,42 %	s. o.	447	135,60 %	46	s. o.
	100,00 (défaut)	312	51	7,05 %	241	100,00 %	10 174	48,75 %	s. o.	469	194,96 %	84	s. o.
	Sous-total	8 070	8 563	48,15 %	11 000	3,91 %	216 063	60,04 %	s. o.	5 738	52,17 %	199	212
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 612	704	72,28 %	2 082	0,10 %	81 842	65,94 %	s. o.	345	16,57 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 411	29	57,20 %	1 354	0,21 %	71 201	73,52 %	s. o.	402	29,73 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 234	133	64,96 %	1 182	0,39 %	63 843	71,92 %	s. o.	545	46,07 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 135	74	59,49 %	1 176	0,55 %	35 735	39,41 %	s. o.	353	30,05 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 203	36	59,37 %	5 941	1,93 %	244 791	41,37 %	s. o.	3 039	51,16 %	47	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 441	13	55,02 %	1 155	4,18 %	47 499	45,21 %	s. o.	753	65,17 %	21	s. o.
	10,00 à < 100,00	373	1	43,25 %	305	23,68 %	238 225	44,86 %	s. o.	326	107,01 %	33	s. o.
	100,00 (défaut)	119	—	2,53 %	87	100,00 %	103 952	53,76 %	s. o.	272	310,22 %	25	s. o.
	Sous-total	13 528	990	69,17 %	13 282	2,55 %	887 088	51,54 %	s. o.	6 035	45,44 %	136	94
Total de la clientèle de détail - AIRB		232 195	88 696	57,88 %	215 591	1,10 %	5 214 399	27,31 %	s. o.	34 513	16,01 %	742	649

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 30 juin 2026

(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[4]	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	5 359	23	40,00 %	1 370	0,08 %	15 304	33,92 %	s. o.	95	6,90 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	8 002	24	40,00 %	381	0,17 %	10 465	81,37 %	s. o.	114	29,95 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	8 124	19	40,00 %	—	0,46 %	2	22,53 %	s. o.	—	16,49 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	13 565	137	40,00 %	144	0,63 %	779	43,88 %	s. o.	60	41,57 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	23 574	1 723	40,00 %	261	1,54 %	1 067	44,89 %	s. o.	200	76,59 %	3	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 459	311	40,00 %	64	4,12 %	284	44,28 %	s. o.	83	131,49 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	336	3	40,00 %	3	26,60 %	19	38,40 %	s. o.	8	224,86 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	347	2	40,00 %	3	100,00 %	27	62,23 %	s. o.	23	727,16 %	—	s. o.
	Sous-total	62 766	2 242	40,00 %	2 226	0,61 %	27 947	44,32 %	s. o.	583	26,19 %	5	6
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	46 623	23 414	65,96 %	60 697	0,08 %	310 558	13,24 %	s. o.	1 966	3,24 %	7	s. o.
	0,15 à < 0,25	34 061	10 743	68,99 %	41 091	0,22 %	154 948	14,59 %	s. o.	2 880	7,01 %	13	s. o.
	0,25 à < 0,50	8 132	55	40,10 %	8 154	0,38 %	11 204	19,04 %	s. o.	1 456	17,86 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	21 830	5 312	65,77 %	25 176	0,54 %	93 390	15,19 %	s. o.	3 276	13,01 %	21	s. o.
	0,75 à < 2,50	19 718	3 068	62,36 %	21 364	1,21 %	68 898	16,70 %	s. o.	5 169	24,19 %	43	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 331	305	58,06 %	3 444	3,96 %	12 043	16,19 %	s. o.	1 489	43,23 %	22	s. o.
	10,00 à < 100,00	597	46	51,04 %	617	20,75 %	2 482	18,02 %	s. o.	561	90,85 %	25	s. o.
	100,00 (défaut)	432	28	7,99 %	432	100,00 %	1 389	21,69 %	s. o.	891	206,67 %	23	s. o.
	Sous-total	134 724	42 971	66,30 %	160 975	0,78 %	654 912	14,75 %	s. o.	17 688	10,99 %	160	82
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 770	23 197	50,95 %	14 589	0,08 %	1 637 519	83,11 %	s. o.	587	4,02 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	478	4 399	49,60 %	2 660	0,20 %	591 887	84,48 %	s. o.	243	9,12 %	5	s. o.
	0,25 à < 0,50	987	2 678	50,47 %	2 339	0,33 %	350 195	82,45 %	s. o.	311	13,32 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	987	1 401	38,39 %	1 524	0,64 %	212 107	83,52 %	s. o.	343	22,49 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	892	981	36,96 %	1 255	1,16 %	206 348	84,92 %	s. o.	456	36,31 %	12	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 696	818	32,26 %	1 960	3,66 %	313 223	78,32 %	s. o.	1 488	75,91 %	56	s. o.
	10,00 à < 100,00	515	93	30,93 %	544	21,15 %	89 908	63,31 %	s. o.	917	168,78 %	73	s. o.
	100,00 (défaut)	113	5	9,72 %	112	100,00 %	15 228	76,29 %	s. o.	187	167,45 %	78	s. o.
	Sous-total	8 438	33 572	49,28 %	24 983	1,39 %	3 416 415	82,47 %	s. o.	4 532	18,14 %	247	254
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	619	2 958	47,18 %	1 911	0,07 %	34 820	59,84 %	s. o.	253	13,23 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	706	1 253	47,95 %	1 170	0,18 %	19 670	57,22 %	s. o.	261	22,26 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 303	1 715	52,17 %	1 969	0,35 %	41 706	65,95 %	s. o.	746	37,86 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	810	856	44,77 %	1 038	0,57 %	28 154	66,33 %	s. o.	537	51,68 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 873	1 322	49,30 %	3 131	1,37 %	48 922	53,38 %	s. o.	1 872	59,79 %	23	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 126	350	49,61 %	1 186	4,68 %	23 322	71,83 %	s. o.	1 234	104,06 %	38	s. o.
	10,00 à < 100,00	355	59	21,04 %	332	23,45 %	7 262	59,89 %	s. o.	446	134,29 %	45	s. o.
	100,00 (défaut)	299	44	6,52 %	226	100,00 %	9 678	49,76 %	s. o.	465	206,59 %	78	s. o.
	Sous-total	8 091	8 557	48,14 %	10 963	3,81 %	213 534	60,52 %	s. o.	5 814	53,03 %	194	207
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 664	694	72,31 %	2 124	0,10 %	81 761	66,52 %	s. o.	356	16,74 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 398	32	60,82 %	1 341	0,21 %	66 915	73,85 %	s. o.	400	29,85 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 225	135	64,32 %	1 179	0,39 %	60 036	71,56 %	s. o.	540	45,76 %	3	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 163	69	59,33 %	1 200	0,55 %	37 467	39,37 %	s. o.	360	30,00 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 133	33	60,54 %	5 871	1,93 %	242 487	41,28 %	s. o.	2 996	51,03 %	47	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 333	10	59,02 %	1 044	4,18 %	43 214	45,08 %	s. o.	679	64,99 %	19	s. o.
	10,00 à < 100,00	353	—	56,49 %	281	23,63 %	191 736	44,45 %	s. o.	297	105,94 %	30	s. o.
	100,00 (défaut)	114	—	— %	83	100,00 %	90 919	52,29 %	s. o.	251	303,73 %	23	s. o.
	Sous-total	13 383	973	69,35 %	13 123	2,45 %	814 535	51,68 %	s. o.	5 879	44,79 %	128	88
Total de la clientèle de détail - AIRB		227 402	88 315	57,88 %	212 270	1,11 %	5 127 343	27,67 %	s. o.	34 496	16,25 %	734	637

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 31 mars 2026

(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[4]	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	5 761	24	40,00 %	1 242	0,08 %	14 885	35,38 %	s. o.	90	7,19 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	8 036	29	40,00 %	369	0,18 %	10 327	81,29 %	s. o.	112	30,08 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	7 759	18	40,00 %	—	0,46 %	—	22,53 %	s. o.	—	16,49 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	13 159	176	40,00 %	119	0,62 %	714	43,00 %	s. o.	49	41,34 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	21 919	1 808	40,00 %	209	1,55 %	982	45,27 %	s. o.	163	77,77 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 381	210	40,00 %	53	4,24 %	285	44,50 %	s. o.	71	135,10 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	367	3	40,00 %	4	25,14 %	28	45,00 %	s. o.	9	259,26 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	431	1	40,00 %	2	100,00 %	23	38,88 %	s. o.	9	437,70 %	—	s. o.
	Sous-total	60 813	2 269	40,00 %	1 998	0,56 %	27 244	45,61 %	s. o.	503	25,16 %	4	6
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	46 083	23 168	65,90 %	60 108	0,08 %	310 563	13,17 %	s. o.	1 922	3,20 %	8	s. o.
	0,15 à < 0,25	32 674	10 536	69,31 %	39 608	0,22 %	153 441	14,43 %	s. o.	2 726	6,88 %	12	s. o.
	0,25 à < 0,50	7 912	50	40,05 %	7 932	0,38 %	11 051	19,50 %	s. o.	1 429	18,02 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	21 039	5 113	65,55 %	24 269	0,54 %	92 897	15,07 %	s. o.	3 138	12,93 %	20	s. o.
	0,75 à < 2,50	19 621	2 993	62,73 %	21 285	1,22 %	70 870	16,73 %	s. o.	5 211	24,48 %	44	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 201	319	60,35 %	3 340	3,99 %	12 658	15,99 %	s. o.	1 421	42,56 %	21	s. o.
	10,00 à < 100,00	637	45	48,71 %	655	20,95 %	2 803	18,53 %	s. o.	607	92,58 %	27	s. o.
	100,00 (défaut)	353	28	8,04 %	353	100,00 %	1 445	16,01 %	s. o.	448	126,91 %	22	s. o.
	Sous-total	131 520	42 252	66,36 %	157 550	0,75 %	655 728	14,67 %	s. o.	16 902	10,73 %	160	74
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 608	23 025	50,42 %	14 217	0,08 %	1 600 884	83,05 %	s. o.	572	4,03 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	466	4 377	49,48 %	2 630	0,20 %	586 005	84,50 %	s. o.	240	9,12 %	5	s. o.
	0,25 à < 0,50	976	2 718	50,26 %	2 342	0,34 %	356 177	82,53 %	s. o.	315	13,43 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	992	1 428	38,28 %	1 539	0,64 %	211 322	83,55 %	s. o.	346	22,48 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	942	1 036	36,68 %	1 322	1,16 %	215 384	84,98 %	s. o.	480	36,31 %	13	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 864	882	31,87 %	2 145	3,66 %	332 225	78,35 %	s. o.	1 630	76,00 %	61	s. o.
	10,00 à < 100,00	598	98	31,07 %	629	21,11 %	99 246	63,47 %	s. o.	1 063	169,00 %	84	s. o.
	100,00 (défaut)	121	6	10,09 %	122	100,00 %	16 556	76,19 %	s. o.	245	200,73 %	86	s. o.
	Sous-total	8 567	33 570	48,79 %	24 946	1,53 %	3 417 799	82,36 %	s. o.	4 891	19,61 %	273	288
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	629	3 037	47,69 %	1 963	0,08 %	34 453	60,99 %	s. o.	266	13,58 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	665	1 267	48,11 %	1 136	0,18 %	19 082	58,24 %	s. o.	258	22,69 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 348	1 767	51,75 %	2 007	0,35 %	40 956	64,91 %	s. o.	747	37,24 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	766	896	44,02 %	1 013	0,57 %	28 162	67,58 %	s. o.	534	52,68 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 731	1 266	50,16 %	2 984	1,36 %	50 736	53,74 %	s. o.	1 791	60,02 %	22	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 108	360	49,56 %	1 175	4,65 %	23 436	72,46 %	s. o.	1 232	104,91 %	38	s. o.
	10,00 à < 100,00	369	58	21,80 %	340	23,64 %	7 432	59,65 %	s. o.	456	134,09 %	46	s. o.
	100,00 (défaut)	296	43	6,20 %	219	100,00 %	9 077	50,70 %	s. o.	486	222,02 %	75	s. o.
	Sous-total	7 912	8 694	48,30 %	10 837	3,79 %	213 334	61,04 %	s. o.	5 770	53,24 %	191	196
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 571	699	72,47 %	2 035	0,10 %	76 569	65,81 %	s. o.	337	16,54 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 361	27	57,45 %	1 301	0,21 %	64 962	74,28 %	s. o.	391	30,03 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 231	136	64,63 %	1 181	0,39 %	59 751	71,63 %	s. o.	541	45,80 %	3	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 150	68	58,36 %	1 187	0,55 %	37 751	39,45 %	s. o.	357	30,05 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 203	39	62,97 %	5 931	1,95 %	245 872	41,10 %	s. o.	3 022	50,95 %	47	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 188	7	59,83 %	885	4,16 %	39 054	45,42 %	s. o.	579	65,39 %	16	s. o.
	10,00 à < 100,00	376	2	57,17 %	290	23,58 %	235 918	44,94 %	s. o.	310	106,87 %	31	s. o.
	100,00 (défaut)	116	—	— %	83	100,00 %	105 196	51,44 %	s. o.	242	293,36 %	23	s. o.
	Sous-total	13 196	978	69,47 %	12 893	2,47 %	865 073	51,44 %	s. o.	5 779	44,81 %	127	82
Total de la clientèle de détail - AIRB		222 008	87 763	57,66 %	208 224	1,11 %	5 179 178	27,77 %	s. o.	33 845	16,25 %	755	646

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 31 décembre 2025

(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[4]	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	5 977	18	40,00 %	1 124	0,08 %	14 210	36,58 %	s. o.	84	7,51 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	8 113	21	40,00 %	367	0,18 %	10 416	80,76 %	s. o.	111	30,39 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	7 427	23	40,00 %	—	0,48 %	3	21,95 %	s. o.	—	16,57 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	12 993	144	40,00 %	136	0,63 %	830	43,89 %	s. o.	59	42,94 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	20 421	1 614	40,00 %	206	1,58 %	1 029	44,59 %	s. o.	161	77,94 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 137	94	40,00 %	50	4,34 %	293	43,96 %	s. o.	68	136,41 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	469	6	40,00 %	4	26,11 %	38	47,72 %	s. o.	10	278,82 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	433	2	40,00 %	3	100,00 %	25	35,74 %	s. o.	11	395,42 %	1	s. o.
	Sous-total	58 970	1 922	40,00 %	1 890	0,60 %	26 844	46,77 %	s. o.	504	26,65 %	4	7
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	41 075	22 739	66,41 %	55 053	0,08 %	305 109	12,33 %	s. o.	1 391	2,53 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	32 849	10 326	70,22 %	39 731	0,21 %	150 799	13,51 %	s. o.	2 691	6,77 %	11	s. o.
	0,25 à < 0,50	12 455	90	40,15 %	12 492	0,34 %	33 336	17,22 %	s. o.	1 654	13,24 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	20 836	5 019	66,25 %	24 021	0,55 %	93 320	14,52 %	s. o.	3 001	12,50 %	19	s. o.
	0,75 à < 2,50	19 129	2 875	63,35 %	20 740	1,23 %	69 334	16,18 %	s. o.	4 929	23,77 %	41	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 220	315	61,31 %	3 362	4,09 %	12 616	15,72 %	s. o.	1 406	41,81 %	21	s. o.
	10,00 à < 100,00	633	45	51,28 %	652	21,27 %	2 730	18,89 %	s. o.	610	93,51 %	28	s. o.
	100,00 (défaut)	367	30	7,46 %	366	100,00 %	1 566	14,82 %	s. o.	407	111,33 %	25	s. o.
	Sous-total	130 564	41 439	66,97 %	156 417	0,77 %	668 810	13,97 %	s. o.	16 089	10,29 %	157	74
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 680	22 905	48,74 %	13 844	0,08 %	1 612 452	82,35 %	s. o.	551	3,98 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	495	4 239	44,12 %	2 366	0,18 %	571 718	85,20 %	s. o.	201	8,50 %	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 013	2 648	48,21 %	2 289	0,32 %	347 792	81,80 %	s. o.	295	12,89 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 039	1 385	35,94 %	1 537	0,61 %	209 577	83,39 %	s. o.	332	21,60 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	990	1 009	33,54 %	1 328	1,09 %	213 537	85,29 %	s. o.	458	34,49 %	12	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 967	865	28,77 %	2 216	3,38 %	335 487	78,76 %	s. o.	1 602	72,30 %	59	s. o.
	10,00 à < 100,00	621	98	29,16 %	649	19,43 %	100 277	63,64 %	s. o.	1 068	164,51 %	80	s. o.
	100,00 (défaut)	120	6	10,02 %	121	100,00 %	16 559	76,59 %	s. o.	241	199,52 %	84	s. o.
	Sous-total	8 925	33 155	46,53 %	24 350	1,51 %	3 407 399	81,95 %	s. o.	4 748	19,50 %	262	283
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	589	3 084	47,57 %	1 944	0,08 %	34 910	67,26 %	s. o.	286	14,71 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	678	1 333	47,85 %	1 177	0,19 %	19 845	64,16 %	s. o.	295	25,07 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 267	1 800	51,65 %	1 921	0,36 %	41 318	70,49 %	s. o.	784	40,78 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	773	909	44,03 %	1 016	0,59 %	28 187	70,31 %	s. o.	560	55,12 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 318	1 247	49,92 %	2 589	1,25 %	47 705	60,93 %	s. o.	1 737	67,09 %	20	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 318	400	48,88 %	1 367	4,22 %	23 750	68,62 %	s. o.	1 348	98,64 %	40	s. o.
	10,00 à < 100,00	364	64	21,83 %	327	23,21 %	7 277	60,20 %	s. o.	441	134,92 %	45	s. o.
	100,00 (défaut)	303	41	6,30 %	238	100,00 %	9 278	53,14 %	s. o.	632	265,58 %	77	s. o.
	Sous-total	7 610	8 878	48,11 %	10 579	3,97 %	212 270	65,89 %	s. o.	6 083	57,50 %	193	188
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 507	677	73,57 %	1 931	0,10 %	67 469	64,09 %	s. o.	317	16,40 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 033	25	60,37 %	923	0,20 %	54 403	84,10 %	s. o.	318	34,47 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 426	141	65,17 %	1 017	0,33 %	35 676	48,32 %	s. o.	288	28,29 %	2	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 201	67	60,34 %	1 237	0,57 %	39 210	38,62 %	s. o.	370	29,91 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	3 272	34	65,99 %	3 015	1,50 %	119 185	40,29 %	s. o.	1 397	46,32 %	18	s. o.
	2,50 à < 10,00	4 125	10	56,53 %	3 857	2,99 %	164 907	40,51 %	s. o.	2 159	55,98 %	47	s. o.
	10,00 à < 100,00	375	2	44,99 %	295	24,66 %	188 937	42,98 %	s. o.	305	103,81 %	31	s. o.
	100,00 (défaut)	112	—	— %	78	100,00 %	111 942	50,89 %	s. o.	256	323,63 %	20	s. o.
	Sous-total	13 051	956	70,57 %	12 353	2,64 %	781 729	47,98 %	s. o.	5 410	43,80 %	124	79
Total de la clientèle de détail - AIRB		219 120	86 350	57,00 %	205 589	1,13 %	5 097 052	27,04 %	s. o.	32 834	15,97 %	740	631

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 59.

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

Au 30 septembre 2025

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions assurées	0,00 à < 0,15	5 888	22	40,00 %	972	0,08 %	13 092	38,30 %	s. o.	77	7,88 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	7 672	17	40,00 %	346	0,18 %	10 160	79,90 %	s. o.	106	30,61 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	6 243	23	40,00 %	—	0,48 %	2	21,95 %	s. o.	—	16,57 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	12 709	133	40,00 %	135	0,63 %	785	40,97 %	s. o.	53	38,87 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	19 487	1 597	40,00 %	220	1,56 %	1 087	42,45 %	s. o.	161	73,20 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 126	64	40,00 %	64	4,20 %	339	43,93 %	s. o.	85	134,92 %	2	s. o.
	10,00 à < 100,00	732	3	40,00 %	4	25,26 %	40	41,21 %	s. o.	10	240,06 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	428	2	40,00 %	2	100,00 %	21	31,74 %	s. o.	7	346,57 %	—	s. o.
	Sous-total	56 285	1 861	40,00 %	1 743	0,65 %	25 526	47,50 %	s. o.	499	28,57 %	4	8
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	38 597	21 897	66,48 %	52 182	0,08 %	295 906	12,19 %	s. o.	1 315	2,52 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	32 079	10 315	69,89 %	38 940	0,21 %	151 633	13,33 %	s. o.	2 587	6,64 %	11	s. o.
	0,25 à < 0,50	11 949	79	40,05 %	11 981	0,34 %	33 374	17,09 %	s. o.	1 561	13,03 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	21 280	5 117	65,99 %	24 518	0,55 %	96 537	14,34 %	s. o.	3 027	12,35 %	19	s. o.
	0,75 à < 2,50	20 372	3 057	62,90 %	22 070	1,25 %	74 583	16,12 %	s. o.	5 236	23,73 %	45	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 752	361	59,46 %	3 902	4,10 %	14 788	15,49 %	s. o.	1 620	41,51 %	25	s. o.
	10,00 à < 100,00	769	46	49,58 %	787	21,81 %	3 028	23,89 %	s. o.	894	113,51 %	43	s. o.
	100,00 (défaut)	406	32	7,58 %	406	100,00 %	1 724	15,25 %	s. o.	497	122,57 %	24	s. o.
	Sous-total	129 204	40 904	66,83 %	154 786	0,85 %	671 573	13,91 %	s. o.	16 737	10,81 %	179	73
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 608	23 844	47,47 %	13 926	0,08 %	1 593 476	82,47 %	s. o.	552	3,97 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	501	4 418	43,49 %	2 422	0,18 %	567 144	85,21 %	s. o.	205	8,50 %	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 038	2 823	47,18 %	2 370	0,33 %	350 547	81,84 %	s. o.	307	12,96 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 055	1 476	35,66 %	1 582	0,61 %	208 923	83,35 %	s. o.	342	21,61 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 053	1 096	32,90 %	1 413	1,09 %	219 219	85,33 %	s. o.	488	34,50 %	13	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 154	977	28,39 %	2 432	3,40 %	353 706	78,76 %	s. o.	1 763	72,50 %	65	s. o.
	10,00 à < 100,00	678	105	27,93 %	708	19,48 %	105 136	63,55 %	s. o.	1 164	164,49 %	87	s. o.
	100,00 (défaut)	118	5	9,04 %	117	100,00 %	15 585	76,62 %	s. o.	244	207,28 %	77	s. o.
	Sous-total	9 205	34 744	45,37 %	24 970	1,55 %	3 413 736	81,97 %	s. o.	5 065	20,29 %	269	303
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	644	3 024	47,54 %	1 947	0,08 %	34 073	66,56 %	s. o.	282	14,50 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	628	1 266	48,19 %	1 108	0,19 %	19 232	64,84 %	s. o.	281	25,38 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 296	1 733	51,81 %	1 927	0,35 %	40 817	69,86 %	s. o.	778	40,35 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	773	908	43,72 %	1 027	0,59 %	28 689	70,35 %	s. o.	567	55,15 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 300	1 188	50,56 %	2 554	1,25 %	47 917	61,30 %	s. o.	1 725	67,55 %	20	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 412	403	48,28 %	1 456	4,21 %	24 221	67,30 %	s. o.	1 408	96,70 %	41	s. o.
	10,00 à < 100,00	376	60	22,75 %	332	22,97 %	7 273	60,59 %	s. o.	450	135,69 %	46	s. o.
	100,00 (défaut)	297	38	6,67 %	235	100,00 %	9 327	52,91 %	s. o.	689	293,37 %	70	s. o.
	Sous-total	7 726	8 620	48,22 %	10 586	3,97 %	211 549	65,69 %	s. o.	6 180	58,38 %	188	194
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 351	649	73,90 %	1 761	0,10 %	60 736	63,28 %	s. o.	285	16,18 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	933	22	60,28 %	821	0,20 %	49 014	84,02 %	s. o.	283	34,44 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 338	152	65,06 %	963	0,33 %	30 942	47,31 %	s. o.	264	27,40 %	2	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 177	73	60,24 %	1 216	0,57 %	38 598	38,71 %	s. o.	365	30,02 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	3 368	32	63,27 %	3 122	1,52 %	122 293	40,06 %	s. o.	1 443	46,22 %	19	s. o.
	2,50 à < 10,00	4 237	10	57,51 %	3 958	3,07 %	168 290	40,46 %	s. o.	2 219	56,08 %	49	s. o.
	10,00 à < 100,00	378	1	61,63 %	293	24,67 %	243 566	43,81 %	s. o.	310	105,81 %	32	s. o.
	100,00 (défaut)	109	—	— %	74	100,00 %	99 989	49,85 %	s. o.	228	312,38 %	18	s. o.
	Sous-total	12 891	939	70,51 %	12 208	2,69 %	813 428	47,08 %	s. o.	5 397	44,21 %	125	76
Total de la clientèle de détail - AIRB		215 311	87 068	56,23 %	204 293	1,20 %	5 135 812	27,18 %	s. o.	33 878	16,58 %	765	654

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

(2) La perte attendue est évaluée conformément aux exigences de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital,* émise par l'AMF.

(3) Les provisions sont évaluées conformément aux exigences de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital,* émise par l'AMF.

(4) Les données comparatives ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de l'exercice courant en raison d'un raffinement méthodologique.

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

Au 30 septembre 2026

		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	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**3 513**	**3 369**	**50,72 %**	**5 283**	**0,08 %**	**44**	**47,32 %**	**1,1**	**1 053**	**19,93 %**	**2**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**256**	**261**	**40,00 %**	**360**	**0,19 %**	**6**	**45,00 %**	**1,1**	**107**	**29,63 %**	—	**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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	**s. o.**
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	**s. o.**
	Sous-total	**3 769**	**3 630**	**49,92 %**	**5 643**	**0,08 %**	**50**	**47,16 %**	**1,1**	**1 160**	**20,55 %**	**2**	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**3 948**	**5 370**	**40,51 %**	**6 118**	**0,11 %**	**76**	**39,60 %**	**2,0**	**1 513**	**24,73 %**	**3**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**2 060**	**3 280**	**35,96 %**	**3 240**	**0,23 %**	**51**	**40,00 %**	**2,1**	**1 264**	**39,06 %**	**3**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**2 662**	**2 694**	**40,59 %**	**3 756**	**0,35 %**	**69**	**40,00 %**	**2,1**	**1 800**	**47,92 %**	**5**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**1 043**	**765**	**39,31 %**	**1 343**	**0,62 %**	**27**	**40,00 %**	**2,6**	**918**	**68,34 %**	**3**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**3 301**	**2 385**	**37,17 %**	**4 187**	**1,63 %**	**92**	**40,00 %**	**2,1**	**3 732**	**89,12 %**	**27**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**2 094**	**636**	**33,55 %**	**2 304**	**4,57 %**	**49**	**39,97 %**	**2,7**	**2 756**	**119,58 %**	**43**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**5**	**22**	**39,09 %**	**13**	**100,00 %**	**2**	**40,00 %**	**1,0**	—	— %	**5**	**s. o.**
	Sous-total	**15 113**	**15 152**	**38,66 %**	**20 961**	**1,06 %**	**366**	**39,88 %**	**2,1**	**11 983**	**57,17 %**	**89**	**73**
Total des clientèles non détail - FIRB		**18 882**	**18 782**	**40,78 %**	**26 604**	**0,86 %**	**416**	**41,40 %**	**1,9**	**13 143**	**49,40 %**	**91**	**73**

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 64.

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

Au 30 juin 2026

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 804	3 359	51,12 %	5 606	0,08 %	43	44,71 %	1,2	1 133	20,21 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	40	374	40,00 %	194	0,19 %	6	45,00 %	1,0	57	29,50 %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	3 844	3 733	49,98 %	5 800	0,08 %	49	44,71 %	1,2	1 190	20,52 %	2	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	3 276	4 230	40,77 %	5 000	0,11 %	69	40,06 %	2,0	1 200	24,00 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 412	3 112	35,63 %	3 517	0,23 %	49	40,00 %	2,0	1 339	38,08 %	3	s. o.
	0,25 à < 0,50	2 740	3 360	40,42 %	4 098	0,35 %	74	40,00 %	2,1	1 961	47,84 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	804	705	39,78 %	1 084	0,63 %	18	40,00 %	2,9	784	72,30 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	3 470	2 296	38,31 %	4 350	1,57 %	81	40,00 %	2,0	3 812	87,65 %	27	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 953	551	34,91 %	2 142	4,84 %	47	39,94 %	1,6	2 584	120,66 %	42	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	4	21	39,13 %	12	100,00 %	2	40,00 %	1,0	—	— %	5	s. o.
	Sous-total	14 659	14 275	38,90 %	20 203	1,09 %	340	39,99 %	2,0	11 680	57,82 %	88	68
Total des clientèles non détail - FIRB		18 503	18 008	41,11 %	26 003	0,87 %	389	41,45 %	1,8	12 870	49,50 %	90	68

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 64.

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

Au 31 mars 2026

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	4 013	3 173	47,18 %	5 602	0,07 %	44	45,00 %	1,2	1 125	20,07 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	20	172	40,00 %	114	0,19 %	7	45,00 %	1,0	42	36,99 %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	255	40,00 %	102	0,28 %	1	45,00 %	1,0	38	37,13 %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	4 033	3 600	46,36 %	5 818	0,08 %	52	45,00 %	1,2	1 205	20,70 %	2	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2 968	3 618	40,68 %	4 439	0,11 %	64	40,00 %	2,1	1 093	24,64 %	3	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 851	2 537	33,42 %	3 696	0,23 %	46	40,00 %	1,8	1 344	36,38 %	3	s. o.
	0,25 à < 0,50	2 562	3 559	40,04 %	3 987	0,34 %	71	40,00 %	2,1	1 881	47,18 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	878	879	39,80 %	1 228	0,62 %	22	40,00 %	2,6	856	69,69 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	3 445	2 540	38,09 %	4 412	1,61 %	80	40,00 %	2,1	3 924	88,94 %	28	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 241	589	35,77 %	2 447	4,69 %	45	40,00 %	1,9	3 022	123,42 %	46	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	113	43	39,57 %	130	100,00 %	4	40,00 %	1,0	—	— %	52	s. o.
	Sous-total	15 058	13 765	38,43 %	20 339	1,72 %	332	40,00 %	2,0	12 120	59,59 %	140	66
Total des clientèles non détail - FIRB		19 091	17 365	40,00 %	26 157	1,37 %	384	41,50 %	1,9	13 325	50,94 %	142	66

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 64.

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

Au 31 décembre 2025

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 329	3 231	47,48 %	5 004	0,08 %	44	45,00 %	1,3	1 092	21,82 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	60	125	40,00 %	130	0,19 %	7	45,00 %	1,0	46	35,57 %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	255	40,00 %	102	0,28 %	1	45,00 %	1,0	39	37,84 %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	3 389	3 611	46,70 %	5 236	0,08 %	52	45,00 %	1,3	1 177	22,48 %	2	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2 572	3 349	42,03 %	3 979	0,11 %	59	40,00 %	2,2	1 028	25,82 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	861	1 682	31,03 %	1 380	0,23 %	22	40,00 %	2,1	522	37,82 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	4 326	4 091	39,75 %	5 952	0,31 %	91	40,00 %	2,0	2 607	43,81 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	809	610	39,73 %	1 051	0,63 %	19	40,00 %	2,6	723	68,81 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	3 691	2 643	37,72 %	4 688	1,62 %	82	40,00 %	2,0	4 139	88,29 %	30	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 653	797	36,25 %	1 938	4,95 %	43	40,00 %	1,5	2 366	122,09 %	38	s. o.
	10,00 à < 100,00	6	—	— %	6	27,36 %	2	40,00 %	1,7	14	214,70 %	1	s. o.
	100,00 (défaut)	117	38	39,48 %	131	100,00 %	4	40,00 %	1,0	610	464,71 %	7	s. o.
	Sous-total	14 035	13 210	38,61 %	19 125	1,76 %	322	40,00 %	2,0	12 009	62,79 %	89	60
Total des clientèles non détail - FIRB		17 424	16 821	40,23 %	24 361	1,42 %	374	41,43 %	1,9	13 186	54,13 %	91	60

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 64.

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

Au 30 septembre 2025

		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[4]	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 091	2 417	41,60 %	4 178	0,07 %	36	45,00 %	1,4	903	21,59 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	516	592	40,00 %	767	0,19 %	8	45,00 %	1,1	233	30,43 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	6	—	— %	6	0,42 %	1	45,00 %	1,0	3	47,48 %	—	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	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	3 613	3 009	41,28 %	4 951	0,09 %	45	45,00 %	1,4	1 139	23,00 %	2	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2 872	3 117	42,27 %	4 189	0,11 %	61	40,00 %	2,2	1 069	25,51 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 089	1 534	38,72 %	1 679	0,23 %	23	40,00 %	1,9	603	35,89 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	4 182	4 555	37,26 %	5 879	0,31 %	88	40,00 %	2,1	2 654	45,15 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	722	772	39,37 %	1 026	0,62 %	19	40,00 %	2,4	686	66,81 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	3 486	2 909	37,74 %	4 580	1,63 %	81	40,00 %	2,2	4 144	90,48 %	30	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 700	679	36,43 %	1 943	4,92 %	44	40,00 %	1,5	2 355	121,21 %	38	s. o.
	10,00 à < 100,00	6	—	— %	7	27,36 %	2	40,00 %	2,0	14	216,59 %	1	s. o.
	100,00 (défaut)	70	80	39,81 %	100	100,00 %	5	40,00 %	1,4	199	198,12 %	54	s. o.
	Sous-total	14 127	13 646	38,77 %	19 403	1,58 %	323	40,00 %	2,1	11 724	60,42 %	137	103
Total des clientèles non détail - FIRB		17 740	16 655	39,20 %	24 354	1,28 %	368	40,91 %	1,9	12 863	52,81 %	139	103

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

(2) La perte attendue est évaluée conformément aux exigences de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital,* émise par l'AMF.

(3) Les provisions sont évaluées conformément aux exigences de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital,* émise par l'AMF.

(4) Les données comparatives ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de l'exercice courant en raison d'un raffinement méthodologique.

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	a	a	a	a
		Valeurs des APR				
	(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2026**	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
1	**APR à la fin de la période précédente**	**78 744**	78 878	77 860	78 014	77 758
2	Montant des actifs[1]	**926**	945	944	236	616
3	Qualité des actifs[2]	**(1 068)**	(244)	294	(547)	(374)
4	Mise à jour des modèles[3]	**(1 221)**	(1 015)	259	—	119
5	Méthodologie et politique[4]	**—**	—	(607)	86	(289)
6	Acquisitions et cessions[5]	**—**	—	—	—	—
7	Mouvements de devises[6]	**25**	180	128	71	184
8	Autres	**—**	—	—	—	—
9	**APR à la fin de la période considérée**	**77 406**	78 744	78 878	77 860	78 014

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2026 — Catégories d'expositions[1]							Au 30 juin 2026 — 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	**5 773**	**—**	**—**	**—**	**1**	**5 774**	**8 376**	7 994	—	—	—	—	7 994	10 381
Organismes publics hors administration centrale	**7 289**	**1 552**	**—**	**—**	**232**	**9 073**	**9 153**	7 371	1 460	—	—	193	9 024	9 114
Institutions financières	**1 783**	**74**	**1 110**	**28**	**19**	**3 014**	**2 846**	1 521	54	778	11	24	2 388	2 468
Entreprises	**8 148**	**3 229**	**3 454**	**31**	**2 892**	**17 754**	**13 773**	9 114	3 099	2 768	—	2 550	17 531	14 405
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**300**	**88**	**—**	**—**	**8**	**396**	**370**	295	88	—	—	8	391	367
Immobilier	**7 943**	**555**	**—**	**—**	**—**	**8 498**	**5 697**	7 865	532	—	—	—	8 397	5 761
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**1 149**	**441**	**—**	**—**	**—**	**1 590**	**1 590**	1 133	440	—	—	—	1 573	1 574
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**500**	**609**	**—**	**—**	**3**	**1 112**	**1 110**	344	602	—	—	3	949	946
Titrisation	**539**	**—**	**—**	**—**	**—**	**539**	**539**	364	—	—	—	—	364	364
Actions	**957**	**112**	**—**	**—**	**—**	**1 069**	**1 069**	962	114	—	—	—	1 076	1 075
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**20 712**	**439**	**—**	**21 151**	**1 090**	—	—	22 694	487	—	23 181	796
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**42 320**	**1 533**	**462**	**—**	**1 928**	**46 243**	**120 667**	40 623	1 531	213	—	2 027	44 394	117 084
Organismes publics hors administration centrale	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
Institutions financières	**3 769**	**1 127**	**64**	**8 351**	**747**	**14 058**	**14 022**	3 844	1 127	11	8 960	830	14 772	14 768
Entreprises	**46 062**	**9 695**	**—**	**—**	**1 128**	**56 885**	**51 988**	44 447	9 364	—	—	1 097	54 908	50 052
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**8 070**	**4 021**	**—**	**1**	**91**	**12 183**	**11 000**	8 091	4 019	—	1	90	12 201	10 963
Immobilier	**235 074**	**31 345**	**—**	**—**	**—**	**266 419**	**198 343**	230 063	31 339	—	—	—	261 402	195 122
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**6 124**	**8 237**	**—**	**—**	**—**	**14 361**	**14 360**	6 191	8 249	—	—	—	14 440	14 441
Autres expositions sur la clientèle de détail	**15 606**	**9 109**	**—**	**—**	**6**	**24 721**	**23 790**	15 630	8 966	—	—	6	24 602	23 667
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**24 792**	**1 794**	**—**	**26 586**	**2 454**	—	—	16 579	2 005	—	18 584	2 453
Total	**391 406**	**71 727**	**50 594**	**10 644**	**7 055**	**531 426**	**482 237**	385 852	70 984	43 043	11 464	6 828	518 171	475 801
Par régions														
Canada	**384 095**	**70 500**	**46 468**	**3 637**	**5 248**	**509 948**	**465 141**	378 339	69 902	36 694	4 674	5 385	494 994	458 941
États-Unis	**6 428**	**1 139**	**2 573**	**962**	**424**	**11 526**	**8 972**	6 658	1 031	3 826	867	394	12 776	8 949
Autres pays	**883**	**88**	**1 553**	**6 045**	**1 383**	**9 952**	**8 124**	855	51	2 523	5 923	1 049	10 401	7 911
Total	**391 406**	**71 727**	**50 594**	**10 644**	**7 055**	**531 426**	**482 237**	385 852	70 984	43 043	11 464	6 828	518 171	475 801
Par échéance														
Jusqu'à 1 an	**133 631**	**57 010**	**50 594**	**2 813**	**3 846**	**247 894**	**198 793**	135 732	56 948	42 831	2 855	3 091	241 457	199 408
De 1 à 5 ans	**207 819**	**13 979**	**—**	**7 249**	**1 943**	**230 990**	**230 964**	200 970	13 333	4	7 900	2 329	224 536	224 516
Plus de 5 ans	**49 956**	**738**	**—**	**582**	**1 266**	**52 542**	**52 480**	49 150	703	208	709	1 408	52 178	51 877
Total	**391 406**	**71 727**	**50 594**	**10 644**	**7 055**	**531 426**	**482 237**	385 852	70 984	43 043	11 464	6 828	518 171	475 801

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2026							Au 31 décembre 2025						
	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	5 625	—	—	—	—	5 625	7 853	2 869	—	—	—	—	2 869	5 325
Organismes publics hors administration centrale	7 672	1 452	—	—	86	9 210	9 301	7 538	1 535	—	—	58	9 131	9 229
Institutions financières	2 164	54	1 065	37	24	3 344	3 112	2 088	56	952	7	24	3 127	2 984
Entreprises	8 612	2 909	2 619	—	2 482	16 622	13 726	8 706	2 895	2 894	1	2 125	16 621	13 569
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	275	86	—	—	7	368	344	263	85	—	—	8	356	335
Immobilier	7 829	502	—	—	—	8 331	5 906	7 982	561	—	—	—	8 543	5 821
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	1 100	445	—	—	—	1 545	1 546	1 115	453	—	—	—	1 568	1 568
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	376	601	—	—	4	981	937	332	564	—	—	4	900	837
Titrisation	412	—	—	—	—	412	412	144	—	—	—	—	144	144
Actions	946	94	—	—	—	1 040	1 040	706	97	—	—	—	803	803
Portefeuille de négociation	—	—	20 739	358	—	21 097	775	—	—	19 817	334	—	20 151	775
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	41 353	1 396	103	—	1 836	44 688	115 640	43 265	1 375	96	—	1 832	46 568	115 772
Organismes publics hors administration centrale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Institutions financières	4 033	1 171	134	7 760	614	13 712	13 705	3 390	1 137	18	7 385	709	12 639	12 634
Entreprises	43 819	9 144	—	—	1 002	53 965	48 833	41 997	8 931	—	1	1 013	51 942	46 986
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 912	4 105	—	1	86	12 104	10 837	7 610	4 174	—	1	87	11 872	10 579
Immobilier	224 773	30 691	—	—	—	255 464	191 175	222 050	30 288	—	—	—	252 338	190 119
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	6 359	8 171	—	—	—	14 530	14 529	6 637	8 038	—	—	—	14 675	14 675
Autres expositions sur la clientèle de détail	15 404	8 884	—	—	5	24 293	23 309	15 338	8 056	—	—	7	23 401	22 027
Portefeuille de négociation	—	—	20 407	1 506	—	21 913	2 141	—	—	16 138	1 462	—	17 600	1 883
Total	378 664	69 705	45 067	9 662	6 146	509 244	465 121	372 030	68 245	39 915	9 191	5 867	495 248	456 065
Par régions														
Canada	370 468	68 628	39 476	3 503	4 821	486 896	448 221	364 200	67 116	34 810	3 248	4 443	473 817	439 718
États-Unis	7 443	1 009	2 601	921	307	12 281	9 677	7 044	1 085	3 308	926	299	12 662	9 337
Autres pays	753	68	2 990	5 238	1 018	10 067	7 223	786	44	1 797	5 017	1 125	8 769	7 010
Total	378 664	69 705	45 067	9 662	6 146	509 244	465 121	372 030	68 245	39 915	9 191	5 867	495 248	456 065
Par échéance														
Jusqu'à 1 an	135 578	56 318	44 899	2 223	2 712	241 730	197 842	135 563	54 996	39 849	2 080	2 773	235 261	196 182
De 1 à 5 ans	195 433	12 739	2	6 818	2 271	217 263	217 235	191 867	12 516	13	6 546	2 338	213 280	213 241
Plus de 5 ans	47 653	648	166	621	1 163	50 251	50 044	44 600	733	53	565	756	46 707	46 642
Total	378 664	69 705	45 067	9 662	6 146	509 244	465 121	372 030	68 245	39 915	9 191	5 867	495 248	456 065

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

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

	Au 30 septembre 2025						
	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	4 549	—	—	—	—	4 549	6 786
Organismes publics hors administration centrale	7 559	1 648	—	—	59	9 266	9 335
Institutions financières	2 114	56	—	14	25	2 209	2 993
Entreprises	8 013	2 902	4 645	1	1 969	17 530	12 804
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	256	87	—	—	8	351	331
Immobilier	7 726	526	—	—	—	8 252	5 758
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	1 104	461	—	—	—	1 565	1 565
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	397	563	—	—	5	965	868
Titrisation	143	—	—	—	—	143	143
Actions	687	92	—	—	—	779	779
Portefeuille de négociation	—	—	22 554	432	—	22 986	790
Approche des notations internes							
Emprunteurs souverains	44 676	1 365	2 666	—	1 763	50 470	114 911
Organismes publics hors administration centrale	—	—	—	—	—	—	—
Institutions financières	3 612	1 094	10	6 820	245	11 781	11 776
Entreprises	41 344	9 024	—	1	1 072	51 441	46 208
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 726	4 058	—	1	89	11 874	10 587
Immobilier	218 161	30 032	—	—	—	248 193	188 510
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	6 840	8 108	—	—	—	14 948	14 948
Autres expositions sur la clientèle de détail	15 257	8 315	—	—	5	23 577	22 229
Portefeuille de négociation	—	—	17 942	1 432	—	19 374	1 827
Total	370 164	68 331	47 817	8 701	5 240	500 253	453 148
Par régions							
Canada	362 625	67 179	43 132	3 182	4 479	480 597	438 175
États-Unis	6 789	1 111	2 791	767	386	11 844	9 039
Autres pays	750	41	1 894	4 752	375	7 812	5 934
Total	370 164	68 331	47 817	8 701	5 240	500 253	453 148
Par échéance							
Jusqu'à 1 an	130 622	55 286	47 767	1 933	2 129	237 737	190 737
De 1 à 5 ans	193 928	12 371	38	6 138	2 752	215 227	215 147
Plus de 5 ans	45 614	674	12	630	359	47 289	47 264
Total	370 164	68 331	47 817	8 701	5 240	500 253	453 148

(1) La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire, définies selon la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital,* diffère de celle de la classification comptable.

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

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

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2026 — Catégories d'expositions[1]							Au 30 juin 2026 — 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	**12 404**	**718**	**—**	**—**	**26**	**13 148**	**14 305**	12 026	671	—	—	28	12 725	13 923
Mines	**198**	**552**	**—**	**—**	**60**	**810**	**804**	194	530	—	—	61	785	777
Pétrole et gaz	**131**	**484**	**—**	**—**	**17**	**632**	**633**	156	513	—	—	18	687	685
Services publics	**5 819**	**1 420**	**—**	**—**	**278**	**7 517**	**7 515**	5 766	1 511	—	—	266	7 543	7 542
Construction	**3 365**	**961**	**—**	**—**	**305**	**4 631**	**4 756**	3 466	950	—	—	291	4 707	4 858
Fabrication	**5 499**	**1 480**	**—**	**—**	**163**	**7 142**	**7 267**	5 486	1 487	—	—	159	7 132	7 250
Commerce de gros	**2 668**	**545**	**—**	**—**	**79**	**3 292**	**3 329**	2 656	527	—	—	92	3 275	3 314
Commerce de détail	**4 192**	**1 140**	**—**	**—**	**23**	**5 355**	**5 428**	4 071	815	—	—	18	4 904	4 979
Transport	**1 870**	**694**	**—**	**—**	**77**	**2 641**	**2 651**	1 927	639	—	—	80	2 646	2 661
Industrie de l'information	**533**	**519**	**—**	**—**	**18**	**1 070**	**1 082**	497	534	—	—	3	1 034	1 049
Finance et assurances	**14 194**	**2 530**	**2 959**	**8 410**	**4 362**	**32 455**	**29 247**	13 072	2 369	2 460	8 971	4 436	31 308	28 636
Immobilier	**7 318**	**1 801**	**—**	**—**	**163**	**9 282**	**45 956**	6 499	1 765	—	—	161	8 425	43 698
Services professionnels	**1 214**	**566**	**—**	**—**	**76**	**1 856**	**1 902**	1 332	556	—	—	63	1 951	1 995
Gestion de sociétés	**1 211**	**341**	**—**	**—**	**37**	**1 589**	**1 603**	1 203	381	—	—	35	1 619	1 631
Services administratifs	**1 079**	**195**	**—**	**—**	**25**	**1 299**	**1 314**	945	229	—	—	24	1 198	1 213
Enseignement	**133**	**57**	**—**	**—**	**—**	**190**	**193**	169	62	—	—	—	231	235
Soins de santé	**940**	**123**	**—**	**—**	**5**	**1 068**	**3 138**	888	116	—	—	6	1 010	3 072
Arts et spectacles	**223**	**63**	**—**	**—**	**3**	**289**	**309**	226	61	—	—	4	291	309
Hébergement	**926**	**61**	**—**	**—**	**2**	**989**	**1 065**	853	57	—	—	2	912	991
Autres services	**759**	**121**	**—**	**—**	**17**	**897**	**936**	726	137	—	—	12	875	911
Organismes publics	**41 382**	**1 100**	**462**	**—**	**110**	**43 054**	**74 448**	43 118	1 097	213	—	55	44 483	75 421
Autres secteurs d'activités	**1 797**	**187**	**1 669**	**—**	**869**	**4 522**	**3 791**	2 267	168	1 097	—	714	4 246	4 008
Total	**107 855**	**15 658**	**5 090**	**8 410**	**6 715**	**143 728**	**211 672**	107 543	15 175	3 770	8 971	6 528	141 987	209 158

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2026 — Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 2025 — 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	11 642	654	—	—	28	12 324	13 530	11 445	642	—	—	29	12 116	13 381
Mines	129	432	—	—	78	639	630	177	364	—	—	84	625	627
Pétrole et gaz	374	429	—	—	17	820	821	382	438	—	—	16	836	836
Services publics	5 423	1 423	—	—	243	7 089	7 087	4 504	1 329	—	—	179	6 012	6 012
Construction	3 471	923	—	—	278	4 672	4 844	3 231	952	—	—	295	4 478	4 637
Fabrication	5 498	1 495	—	—	151	7 144	7 259	5 294	1 480	—	—	157	6 931	7 038
Commerce de gros	2 492	525	—	—	78	3 095	3 133	2 374	518	—	—	77	2 969	3 003
Commerce de détail	3 932	786	—	—	18	4 736	4 801	3 812	765	—	1	20	4 598	4 643
Transport	1 730	527	—	—	73	2 330	2 345	1 737	507	—	—	68	2 312	2 323
Industrie de l'information	565	536	—	—	4	1 105	1 118	630	509	—	—	75	1 214	1 225
Finance et assurances	12 608	2 526	2 806	7 797	4 028	29 765	26 998	11 443	2 456	2 810	7 393	3 961	28 063	25 299
Immobilier	6 275	1 649	—	—	149	8 073	41 709	6 164	1 716	—	—	128	8 008	39 769
Services professionnels	1 541	541	—	—	41	2 123	2 170	1 303	517	—	—	82	1 902	1 894
Gestion de sociétés	1 279	343	—	—	41	1 663	1 682	1 194	350	—	—	37	1 581	1 588
Services administratifs	1 364	173	—	—	22	1 559	1 575	895	210	—	—	19	1 124	1 139
Enseignement	168	61	—	—	—	229	233	155	61	—	—	1	217	220
Soins de santé	916	111	—	—	2	1 029	3 049	983	117	—	—	3	1 103	3 061
Arts et spectacles	214	62	—	—	1	277	298	206	60	—	—	1	267	286
Hébergement	837	56	—	—	2	895	977	832	59	—	—	2	893	952
Autres services	624	160	—	—	12	796	844	643	115	—	—	12	770	805
Organismes publics	42 764	1 097	103	—	115	44 079	74 444	43 067	1 076	96	—	64	44 303	75 340
Autres secteurs d'activités	1 760	165	1 012	—	577	3 514	3 322	1 844	153	1 054	—	393	3 444	3 192
Total	105 606	14 674	3 921	7 797	5 958	137 956	202 869	102 315	14 394	3 960	7 394	5 703	133 766	197 270

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

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

	Au 30 septembre 2025						
	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	11 117	648	—	—	44	11 809	13 069
Mines	230	340	—	—	65	635	636
Pétrole et gaz	282	454	—	—	102	838	836
Services publics	4 207	1 340	—	—	247	5 794	5 794
Construction	3 423	1 079	—	—	310	4 812	5 012
Fabrication	5 207	1 439	—	—	152	6 798	6 904
Commerce de gros	2 445	492	—	—	77	3 014	3 051
Commerce de détail	3 713	795	—	1	22	4 531	4 582
Transport	1 620	498	—	1	69	2 188	2 200
Industrie de l'information	568	531	—	—	11	1 110	1 123
Finance et assurances	12 962	2 397	4 163	6 834	3 253	29 609	25 505
Immobilier	6 099	1 695	—	—	105	7 899	36 533
Services professionnels	1 333	513	—	—	81	1 927	1 944
Gestion de sociétés	1 183	306	—	—	31	1 520	1 523
Services administratifs	924	193	—	—	19	1 136	1 150
Enseignement	141	32	—	—	1	174	177
Soins de santé	1 015	123	—	—	3	1 141	3 062
Arts et spectacles	209	50	—	—	2	261	279
Hébergement	786	42	—	—	2	830	887
Autres services	728	122	—	—	10	860	897
Organismes publics	44 639	1 096	97	—	61	45 893	77 266
Autres entreprises	1 477	256	3 061	—	407	5 201	3 048
Total	104 308	14 441	7 321	6 836	5 074	137 980	195 478

(1) La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire, définies selon la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital*, 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 au risque de crédit selon l'approche des notations internes – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs[1]

(en pourcentage)	Au 30 septembre 2026						Au 30 juin 2026					
	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 %**	**— %**	**24,60 %**	**19,43 %**	**47,66 %**	**19,32 %**	0,02 %	— %	26,09 %	21,17 %	46,97 %	20,24 %
Institutions financières	**0,08**	**—**	**45,85**	**—**	**49,92**	**—**	0,08	—	45,80	—	49,98	—
Entreprises	**3,70**	**1,30**	**25,99**	**7,54**	**35,60**	**16,63**	3,77	1,36	27,00	15,69	35,58	16,19
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**3,91**	**2,11**	**60,04**	**44,22**	**48,15**	**28,52**	3,81	2,15	60,52	42,19	48,14	27,23
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,72**	**0,22**	**44,11**	**25,56**	**40,00**	**40,00**	0,61	0,18	44,32	25,87	40,00	40,00
Expositions non assurées	**0,76**	**0,27**	**14,58**	**5,17**	**66,20**	**10,30**	0,78	0,28	14,75	7,06	66,30	21,33
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,34**	**1,01**	**82,47**	**74,74**	**49,32**	**40,37**	1,39	1,10	82,47	74,35	49,28	43,94
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**2,55**	**1,34**	**51,54**	**59,14**	**69,17**	**66,07**	2,45	1,25	51,68	57,02	69,35	65,72

(en pourcentage)	Au 31 mars 2026						Au 31 décembre 2025					
	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 %	— %	26,99 %	22,20 %	44,27 %	20,23 %	0,02 %	— %	26,68 %	21,33 %	45,11 %	20,57 %
Institutions financières	0,09	—	45,98	—	46,36	—	0,09	—	45,93	—	46,70	—
Entreprises	3,95	1,35	27,94	19,31	35,25	15,22	3,92	1,45	27,93	19,10	35,23	16,38
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,79	2,17	61,04	43,51	48,30	27,61	3,97	2,29	65,89	46,80	48,11	31,28
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,56	0,18	45,61	27,29	40,00	40,00	0,60	0,20	46,77	28,97	40,00	40,00
Expositions non assurées	0,75	0,30	14,67	7,52	66,36	8,23	0,77	0,33	13,97	8,36	66,97	8,29
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,53	1,13	82,36	73,58	48,79	44,96	1,51	1,20	81,95	71,94	46,53	45,34
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,47	1,15	51,44	53,58	69,47	62,38	2,64	1,19	47,98	48,85	70,57	59,55

(en pourcentage)	Au 30 septembre 2025					
	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Emprunteurs souverains	0,02 %	— %	25,98 %	21,65 %	46,68 %	21,43 %
Institutions financières	0,10	—	45,00	—	41,28	—
Entreprises	4,04	1,46	28,03	18,97	35,63	16,79
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,97	2,49	65,69	49,72	48,22	34,01
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	0,65	0,23	47,50	29,97	40,00	40,00
Expositions non assurées	0,85	0,39	13,91	8,25	66,83	7,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,55	1,30	81,97	71,32	45,37	45,39
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,69	1,20	47,08	47,34	70,51	58,22

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

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

RISQUE DE CONTREPARTIE

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

		a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2026					
	(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)	**2 049**	**5 554**	**s. o.**	**1,4**	**10 644**	**3 995**
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.**	**1 983**	**771**
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**—**
6	**Total**	**2 049**	**5 554**	**—**	**s. o.**	**12 627**	**4 766**

		a	b	c	d	e	f
		Au 30 juin 2026					
	(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)	2 517	5 671	s. o.	1,4	11 464	4 718
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.	1 078	415
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	2 517	5 671	—	s. o.	12 542	5 133

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2026					
	(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)	2 138	4 764	s. o.	1,4	9 662	4 072
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.	1 312	406
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	2 138	4 764	—	s. o.	10 974	4 478

Pour la note 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)

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 décembre 2025					
	(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)	1 961	4 604	s. o.	1,4	9 191	3 974
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.	1 001	413
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	1 961	4 604	—	s. o.	10 192	4 387

		a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2025					
	(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)	1 911	4 304	s. o.	1,4	8 701	3 891
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.	1 056	404
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	1 911	4 304	—	s. o.	9 757	4 295

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

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	j	k	l	m	n	o
		Au 30 septembre 2026														
	(en millions de dollars)	**0 %**	**10 %**	**20 %**	**30 %**	**40 %**	**50 %**	**65 %**	**75 %**	**80 %**	**85 %**	**100 %**	**130 %**	**150 %**	**Autres**	**Total des expositions (après techniques ARC)**
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	**86**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**86**
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	**128**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**106**	—	**234**
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	**23**	—	—	**28**	—	**5**	—	—	**954**	—	—	—	**1 010**
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**15**	—	—	—	**15**
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	—	—	**237**	—	—	**28**	—	**5**	—	—	**954**	—	**106**	—	**1 330**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 30 juin 2026														
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	Total des expositions (après techniques ARC)
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	15
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	67	—	—	—	—	—	—	—	—	—	75	—	142
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	7	—	—	31	—	8	—	—	704	—	—	—	750
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	25	—	—	—	25
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	—	—	89	—	—	31	—	8	—	—	704	—	75	—	907

Pour la note de bas de tableau, se référer à la page 76.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 31 mars 2026														
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	Total des expositions (après techniques ARC)
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	69	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	69
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	56	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	56
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	127	—	—	—	—	—	—	—	—	—	30	—	157
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	1	—	—	23	—	5	—	—	608	—	14	—	651
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	28	—	—	—	28
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	69	—	184	—	—	23	—	5	—	—	608	—	44	—	933

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 31 décembre 2025														
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	Total des expositions (après techniques ARC)
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	45	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	45
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	75
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	90	—	—	—	—	—	—	—	—	—	40	—	130
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	—	—	—	17	—	7	—	—	600	—	19	—	643
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16	—	—	—	16
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	45	—	165	—	—	17	—	7	—	—	600	—	59	—	893

Pour la note de bas de tableau, se référer à la page 76.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 30 septembre 2025														
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	Total des expositions (après techniques ARC)
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	49	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	49
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	29	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	48	—	—	—	—	—	—	—	—	—	42	—	90
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	54	—	—	13	—	10	—	—	705	—	16	—	798
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19	—	—	—	19
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	49	—	131	—	—	13	—	10	—	—	705	—	58	—	966

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2026							Au 30 juin 2026						
(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**	**Proportion des APR**	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[1]	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	**1 107**	**0,03 %**	**9**	**30,57 %**	**0,10**	**43**	**3,90 %**	625	0,02 %	7	24,67 %	0,20	13	2,07 %
	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	**1 107**	**0,03 %**	**9**	**30,57 %**	**0,10**	**43**	**3,90 %**	625	0,02 %	7	24,67 %	0,20	13	2,07 %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	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	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**1**	**0,05 %**	**20**	**86,40 %**	**1,10**	**—**	**13,04 %**	1	0,06 %	24	86,40 %	1,10	—	13,98 %
	0,15 à < 0,25	**23**	**0,21 %**	**49**	**86,40 %**	**1,40**	**15**	**61,37 %**	24	0,21 %	43	86,40 %	1,50	15	62,76 %
	0,25 à < 0,50	**37**	**0,38 %**	**51**	**86,40 %**	**1,60**	**33**	**88,76 %**	54	0,38 %	48	86,40 %	1,90	52	95,29 %
	0,50 à < 0,75	**35**	**0,56 %**	**65**	**86,40 %**	**1,90**	**40**	**114,75 %**	51	0,56 %	77	86,40 %	2,20	61	120,91 %
	0,75 à < 2,50	**193**	**1,74 %**	**229**	**85,81 %**	**1,80**	**299**	**155,54 %**	240	1,75 %	234	86,28 %	2,00	376	157,09 %
	2,50 à < 10,00	**48**	**4,11 %**	**53**	**86,40 %**	**1,60**	**101**	**209,03 %**	35	4,40 %	49	86,40 %	2,20	81	232,23 %
	10,00 à < 100,00	**4**	**24,15 %**	**14**	**86,40 %**	**2,50**	**18**	**399,89 %**	8	24,38 %	16	86,40 %	3,00	33	400,42 %
	100,00 (défaut)	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**341**	**2,03 %**	**481**	**86,06 %**	**1,70**	**506**	**148,09 %**	413	2,10 %	491	86,33 %	2,00	618	150,73 %
Total AIRB		**1 448**	**0,54 %**	**490**	**44,80 %**	**0,50**	**549**	**37,93 %**	1 038	0,87 %	498	49,63 %	0,90	631	61,26 %

Pour la note de bas de tableau, se référer à la page 79.

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

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2026							Au 31 décembre 2025						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[1]	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[1]	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	538	0,02 %	10	13,68 %	0,20	5	1,02 %	391	0,02 %	9	14,13 %	0,20	4	0,92 %
	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	538	0,02 %	10	13,68 %	0,20	5	1,02 %	391	0,02 %	9	14,13 %	0,20	4	0,92 %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	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	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2	0,07 %	23	86,40 %	2,20	1	31,84 %	2	0,08 %	23	86,40 %	2,00	1	33,33 %
	0,15 à < 0,25	17	0,21 %	52	86,40 %	1,60	11	65,42 %	12	0,22 %	39	86,40 %	1,90	9	74,30 %
	0,25 à < 0,50	39	0,38 %	49	86,40 %	2,10	40	101,56 %	32	0,37 %	45	86,40 %	2,40	35	106,99 %
	0,50 à < 0,75	45	0,56 %	70	86,40 %	2,50	56	123,13 %	60	0,57 %	66	86,40 %	2,60	75	125,15 %
	0,75 à < 2,50	210	1,70 %	230	86,11 %	2,10	323	155,35 %	203	1,68 %	213	86,40 %	2,50	310	152,69 %
	2,50 à < 10,00	30	4,34 %	58	86,40 %	2,40	70	235,44 %	26	4,19 %	52	86,40 %	2,70	62	238,67 %
	10,00 à < 100,00	7	22,05 %	11	86,40 %	3,30	30	404,73 %	12	20,01 %	12	86,40 %	2,80	45	387,42 %
	100,00 (défaut)	4	100,00 %	3	86,40 %	1,10	48	1 079,94 %	3	100,00 %	5	86,40 %	1,10	34	1 079,94 %
	Sous-total	354	3,20 %	496	86,23 %	2,20	579	163,74 %	350	3,01 %	455	86,40 %	2,50	571	163,21 %
Total AIRB		892	1,28 %	506	42,45 %	1,00	584	65,55 %	741	1,43 %	464	48,24 %	1,30	575	77,53 %

Pour la note de bas de tableau, se référer à la page 79.

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2025						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[1]	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	568	0,02 %	10	11,82 %	0,20	3	0,60 %
	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	568	0,02 %	10	11,82 %	0,20	3	0,60 %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %
	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	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	1	0,13 %	3	86,40 %	3,90	1	68,36 %
	0,15 à < 0,25	8	0,22 %	18	86,40 %	2,30	7	84,15 %
	0,25 à < 0,50	33	0,33 %	28	86,40 %	2,70	35	106,60 %
	0,50 à < 0,75	68	0,57 %	45	86,40 %	2,90	90	134,15 %
	0,75 à < 2,50	206	1,78 %	146	86,40 %	2,90	331	161,29 %
	2,50 à < 10,00	23	4,76 %	29	86,40 %	2,50	58	247,49 %
	10,00 à < 100,00	11	17,39 %	9	86,40 %	2,20	44	388,14 %
	100,00 (défaut)	3	100,00 %	2	86,40 %	1,10	37	1 079,94 %
	Sous-total	353	3,03 %	280	86,40 %	2,80	603	170,94 %
Total AIRB		921	1,17 %	290	40,39 %	1,20	606	65,87 %

[1] Les données comparatives ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de l'exercice courant en raison d'un raffinement méthodologique.

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

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2026							Au 30 juin 2026						
(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**	**Proportion des APR**	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[1]	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	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	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**9 235**	**0,08 %**	**43**	**45,00 %**	**2,11**	**2 720**	**29,45 %**	8 563	0,07 %	38	45,00 %	2,48	2 630	30,72 %
	0,15 à < 0,25	—	— %	—	— %	—	—	— %	1 309	0,19 %	7	45,00 %	1,79	625	47,73 %
	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	**9 235**	**0,08 %**	**43**	**45,00 %**	**2,11**	**2 720**	**29,45 %**	9 872	0,09 %	45	45,00 %	2,39	3 255	32,97 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**222**	**0,10 %**	**30**	**40,00 %**	**3,20**	**69**	**30,97 %**	295	0,11 %	26	40,00 %	3,72	104	35,18 %
	0,15 à < 0,25	**243**	**0,23 %**	**21**	**40,00 %**	**4,25**	**139**	**57,28 %**	134	0,24 %	20	40,00 %	3,37	67	50,10 %
	0,25 à < 0,50	**85**	**0,34 %**	**19**	**40,00 %**	**3,18**	**49**	**57,78 %**	214	0,31 %	21	40,00 %	4,11	136	63,43 %
	0,50 à < 0,75	**15**	**0,64 %**	**7**	**40,00 %**	**3,80**	**13**	**82,82 %**	24	0,64 %	5	40,00 %	3,93	20	84,35 %
	0,75 à < 2,50	**18**	**1,74 %**	**12**	**40,00 %**	**2,14**	**17**	**92,00 %**	21	1,70 %	12	40,00 %	2,37	20	93,48 %
	2,50 à < 10,00	**30**	**3,48 %**	**6**	**40,00 %**	**1,20**	**31**	**104,84 %**	37	3,53 %	9	40,00 %	1,24	39	105,49 %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**613**	**0,42 %**	**95**	**40,00 %**	**3,50**	**318**	**51,83 %**	725	0,44 %	93	40,00 %	3,61	386	53,21 %
Total FIRB		**9 848**	**0,10 %**	**138**	**44,69 %**	**2,20**	**3 038**	**30,84 %**	10 597	0,11 %	138	44,66 %	2,47	3 641	34,36 %

Pour la note de bas de tableau, se référer à la page 82.

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

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2026							Au 31 décembre 2025						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[1]	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[1]	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	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	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	7 241	0,07 %	40	45,00 %	2,38	2 207	30,48 %	6 698	0,07 %	39	45,00 %	2,40	2 079	31,03 %
	0,15 à < 0,25	1 304	0,19 %	8	45,00 %	2,01	657	50,39 %	1 270	0,19 %	7	45,00 %	2,17	676	53,29 %
	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	8 545	0,09 %	48	45,00 %	2,32	2 864	33,52 %	7 968	0,09 %	46	45,00 %	2,36	2 755	34,58 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	219	0,09 %	25	40,00 %	1,94	64	20,63 %	216	0,10 %	20	40,00 %	4,20	79	36,61 %
	0,15 à < 0,25	140	0,23 %	18	40,00 %	2,39	67	41,12 %	32	0,23 %	3	40,00 %	3,48	16	50,23 %
	0,25 à < 0,50	167	0,30 %	19	40,00 %	3,47	98	57,09 %	270	0,28 %	24	40,00 %	3,69	155	57,32 %
	0,50 à < 0,75	34	0,62 %	7	40,00 %	1,00	25	52,01 %	27	0,66 %	6	40,00 %	4,24	24	88,92 %
	0,75 à < 2,50	21	1,82 %	11	40,00 %	2,79	22	100,35 %	31	2,01 %	13	40,00 %	2,62	32	101,92 %
	2,50 à < 10,00	21	4,81 %	8	40,00 %	1,27	25	118,20 %	14	4,96 %	5	40,00 %	1,30	17	119,93 %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	602	0,69 %	88	40,00 %	2,59	301	51,27 %	590	0,45 %	71	40,00 %	3,77	323	54,78 %
Total FIRB		9 147	0,11 %	136	44,83 %	2,33	3 165	34,13 %	8 558	0,12 %	117	44,65 %	2,46	3 078	35,97 %

Pour la note de bas de tableau, se référer à la page 82.

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2025						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[1]	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %
	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	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	5 360	0,07 %	37	45,00 %	2,23	1 565	29,19 %
	0,15 à < 0,25	1 922	0,19 %	8	45,00 %	2,36	965	50,22 %
	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	7 282	0,10 %	45	45,00 %	2,26	2 530	34,74 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	246	0,10 %	22	40,00 %	3,72	81	33,01 %
	0,15 à < 0,25	35	0,23 %	4	40,00 %	4,19	19	56,36 %
	0,25 à < 0,50	225	0,28 %	25	40,00 %	3,89	133	59,03 %
	0,50 à < 0,75	23	0,67 %	4	40,00 %	4,78	22	95,15 %
	0,75 à < 2,50	36	2,03 %	13	40,00 %	2,85	38	105,54 %
	2,50 à < 10,00	18	5,00 %	4	40,00 %	1,40	22	121,44 %
	10,00 à < 100,00	5	27,36 %	1	40,00 %	1,00	11	208,83 %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	588	0,71 %	73	40,00 %	3,71	326	55,44 %
Total FIRB		7 870	0,15 %	118	44,63 %	2,37	2 856	36,29 %

[1] Les données comparatives ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de l'exercice courant en raison d'un raffinement méthodologique.

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

		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2026						Au 30 juin 2026					
		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[2]**	**Non séparée**	**Séparée**	**Non séparée**			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
1	Encaisse – Devise locale	**—**	**1 389**	**—**	**55**	**24 077**	**31 500**	—	1 686	—	65	16 697	34 113
2	Encaisse – Autres devises	**—**	**10 566**	**—**	**1**	**1 424**	**393**	—	10 474	—	15	467	257
3	Dette souveraine locale	**377**	**—**	**1 699**	**—**	**28 044**	**24 611**	123	—	1 834	—	30 600	17 409
4	Autres dettes souveraines	**587**	**—**	**—**	**—**	**312**	**1 386**	—	—	—	—	128	613
5	Dette publique	**3**	**—**	**—**	**—**	**835**	**276**	—	—	—	—	889	17
6	Obligations d'entreprises	**9**	**—**	**—**	**—**	**1 397**	**410**	—	—	—	—	1 606	366
7	Actions	**470**	**—**	**—**	**—**	**642**	**936**	—	—	—	—	339	317
8	Autres sûretés	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	**1 446**	**11 955**	**1 699**	**56**	**56 731**	**59 512**	123	12 160	1 834	80	50 726	53 092

		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2026[1]						Au 31 décembre 2025[1]					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	(en millions de dollars)	Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
1	Encaisse – Devise locale	—	1 339	—	67	26 072	36 218	—	1 215	—	108	23 897	33 735
2	Encaisse – Autres devises	—	8 608	—	2	1 405	179	—	8 418	—	92	427	74
3	Dette souveraine locale	96	—	1 693	—	33 074	26 866	7	—	1 749	—	30 958	24 776
4	Autres dettes souveraines	300	—	—	—	113	2 103	605	—	305	—	5	615
5	Dette publique	—	—	—	—	754	63	—	—	—	—	711	34
6	Obligations d'entreprises	—	—	—	—	1 164	326	—	—	—	—	1 064	23
7	Actions	—	—	—	—	275	208	—	—	—	—	189	100
8	Autres sûretés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	396	9 947	1 693	69	62 857	65 963	612	9 633	2 054	200	57 251	59 357

		a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2025[1]					
		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	—	1 121	—	46	29 529	32 806
2	Encaisse – Autres devises	—	7 808	—	3	267	261
3	Dette souveraine locale	24	—	1 569	—	30 147	30 681
4	Autres dettes souveraines	—	—	—	—	301	353
5	Dette publique	—	—	—	—	531	19
6	Obligations d'entreprises	—	—	—	—	1 018	3
7	Actions	—	—	—	—	197	89
8	Autres sûretés	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	24	8 929	1 569	49	61 990	64 212

(1) Certaines informations comparatives ont été retraitées afin de tenir compte d'un raffinement de la méthode de calcul.

(2) À compter du troisième trimestre de 2026, des données plus détaillées sur la juste valeur des sûretés sont présentées. Les données comparatives n'ont pas été retraitées en raison de l'indisponibilité des données historiques requises.

Tableau CCR6 – Expositions sur dérivés de crédit

		a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
		Au 30 septembre 2026		Au 30 juin 2026		Au 31 mars 2026		Au 31 décembre 2025		Au 30 septembre 2025	
	(en millions de dollars)	**Protection achetée**	**Protection vendue**	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée[1]	Protection vendue
	Montants notionnels										
1	Swaps de défaut de crédit sur signature unique	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Swaps de défaut de crédit indiciels[1]	**1 281**	**—**	1 383	—	1 531	—	1 407	—	1 218	—
3	Swaps sur rendement total	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Options de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Autres dérivés de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**Total des montants notionnels[1]**	**1 281**	**—**	1 383	—	1 531	—	1 407	—	1 218	—
	Justes valeurs										
7	Juste valeur positive (actif)[1]	**24**	**—**	—	—	—	—	40	—	34	—
8	Juste valeur négative (passif)	**—**	**—**	31	—	27	—	—	—	—	—

[1] Les données comparatives ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de l'exercice courant en raison d'un raffinement méthodologique.

Tableau CCR8 – Expositions sur les contreparties centrales (CC)

		a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
		Au 30 septembre 2026		Au 30 juin 2026		Au 31 mars 2026		Au 31 décembre 2025		Au 30 septembre 2025	
	(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)**	**1 359**	**32**	1 194	31	386	17	269	15	350	16
2	Expositions sur opérations auprès de CC éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**1 259**	**25**	1 090	22	283	6	149	3	209	4
3	i) Dérivés de gré à gré	**1 142**	**23**	978	20	144	4	120	2	105	2
4	ii) Marchés dérivés organisés	**74**	**1**	66	1	67	1	26	1	66	1
5	iii) Cessions temporaires de titres	**43**	**1**	46	1	72	1	3	—	38	1
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Dépôt de garantie initial séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dépôt de garantie initial non séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	**100**	**7**	104	9	103	11	120	12	141	12
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
11	**Expositions sur les CC non éligibles (total)**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Expositions sur opérations auprès de CC non éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
13	i) Dérivés de gré à gré	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
14	ii) Marchés dérivés organisés	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
15	iii) Cessions temporaires de titres	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
16	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
17	Dépôt de garantie initial séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
18	Dépôt de garantie initial non séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
19	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Contributions aux fonds de garantie non financées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—

TITRISATION

Tableau SEC1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 30 septembre 2026											
		Entité financière agissant comme émetteur				**Entité financière agissant comme mandataire**				**Entité financière agissant comme investisseur**			
	(en millions de dollars)	**Classiques**	**Dont STC***	**Synthétiques**	**Sous-total**	**Classiques**	**Dont STC***	**Synthétiques**	**Sous-total**	**Classiques**	**Dont STC***	**Synthétiques**	**Sous-total**
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	**539**	—	—	**539**
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	**539**	—	—	**539**
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 30 juin 2026											
		Entité financière agissant comme émetteur				Entité financière agissant comme mandataire				Entité financière agissant comme investisseur			
	(en millions de dollars)	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	364	—	—	364
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	364	—	—	364
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 31 mars 2026											
		Entité financière agissant comme émetteur				Entité financière agissant comme mandataire				Entité financière agissant comme investisseur			
	(en millions de dollars)	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	412	—	—	412
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	412	—	—	412
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

* STC : Simples, transparents et comparables.

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 31 décembre 2025											
		Entité financière agissant comme émetteur				Entité financière agissant comme mandataire				Entité financière agissant comme investisseur			
	(en millions de dollars)	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	144	—	—	144
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	144	—	—	144
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 30 septembre 2025											
		Entité financière agissant comme émetteur				Entité financière agissant comme mandataire				Entité financière agissant comme investisseur			
	(en millions de dollars)	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	143	—	—	143
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	143	—	—	143
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

* STC : Simples, transparents et comparables.

(1) Ne prend pas en compte les expositions adossées à des créances immobilières résidentielles dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (ex. : les titres hypothécaires émis en vertu de la *Loi nationale sur l'habitation*), lesquelles ne sont pas considérées comme des expositions de titrisation selon la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital*, émise par l'AMF.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 30 septembre 2026																
		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 %**	**SEC-IRBA**	**SEC-ERBA, dont AEI**	**SEC-SA**	**= 1 250 %**	**SEC-IRBA**	**SEC-ERBA, dont AEI**	**SEC-SA**	**= 1 250 %**	**SEC-IRBA**	**SEC-ERBA, dont AEI**	**SEC-SA**	**= 1 250 %**
1	**Expositions totales**	**526**	**—**	**—**	**—**	**13**	**—**	**426**	**100**	**13**	**—**	**64**	**15**	**166**	**—**	**5**	**1**	**14**
2	Titrisation classique	**526**	**—**	**—**	**—**	**13**	**—**	**426**	**100**	**13**	**—**	**64**	**15**	**166**	**—**	**5**	**1**	**14**
3	Dont titrisation	**526**	**—**	**—**	**—**	**13**	**—**	**426**	**100**	**13**	**—**	**64**	**15**	**166**	**—**	**5**	**1**	**14**
4	Dont de détail sous-jacent	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
5	Dont STC	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Dont de gros	**526**	**—**	**—**	**—**	**13**	**—**	**426**	**100**	**13**	**—**	**64**	**15**	**166**	**—**	**5**	**1**	**14**
7	Dont STC	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
8	Dont retitrisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
9	Titrisation synthétique	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
10	Dont titrisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
11	Dont de détail sous-jacent	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
12	Dont de gros	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
13	Dont retitrisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 30 juin 2026																
		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 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	349	—	—	—	15	—	349	—	15	—	52	—	183	—	4	—	15
2	Titrisation classique	349	—	—	—	15	—	349	—	15	—	52	—	183	—	4	—	15
3	Dont titrisation	349	—	—	—	15	—	349	—	15	—	52	—	183	—	4	—	15
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Dont de gros	349	—	—	—	15	—	349	—	15	—	52	—	183	—	4	—	15
7	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 31 mars 2026																
		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 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	397	—	—	—	15	—	397	—	15	—	60	—	183	—	5	—	14
2	Titrisation classique	397	—	—	—	15	—	397	—	15	—	60	—	183	—	5	—	14
3	Dont titrisation	397	—	—	—	15	—	397	—	15	—	60	—	183	—	5	—	14
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Dont de gros	397	—	—	—	15	—	397	—	15	—	60	—	183	—	5	—	14
7	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 31 décembre 2025																
		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 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	129	—	—	—	15	—	129	—	15	—	19	—	186	—	2	—	14
2	Titrisation classique	129	—	—	—	15	—	129	—	15	—	19	—	186	—	2	—	14
3	Dont titrisation	129	—	—	—	15	—	129	—	15	—	19	—	186	—	2	—	14
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Dont de gros	129	—	—	—	15	—	129	—	15	—	19	—	186	—	2	—	14
7	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 30 septembre 2025																
		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 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	128	—	—	—	15	—	128	—	15	—	19	—	190	—	2	—	15
2	Titrisation classique	128	—	—	—	15	—	128	—	15	—	19	—	190	—	2	—	15
3	Dont titrisation	128	—	—	—	15	—	128	—	15	—	19	—	190	—	2	—	15
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Dont de gros	128	—	—	—	15	—	128	—	15	—	19	—	190	—	2	—	15
7	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

RISQUE DE MARCHÉ

Tableau MR1 – Risque de marché selon l'approche standard

		a	a	a	a	a
		Au 30 septembre 2026	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
	(en millions de dollars)	**Exigence de fonds propres selon l'approche standard**	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard
1	Risque de taux d'intérêt global	**70**	122	113	80	83
2	Risque lié aux actions	**12**	46	49	8	6
3	Risque lié aux produits de base	**—**	—	—	—	—
4	Risque de change	**97**	107	92	67	99
5	Risque d'écart de rendement – Hors titrisation	**131**	124	153	141	223
6	Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	**—**	—	—	—	—
7	Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	**—**	—	—	—	—
8	Risque de défaut – Hors titrisation	**64**	59	64	60	63
9	Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	**—**	—	—	—	—
10	Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	**—**	—	—	—	—
11	Majoration pour risque résiduel	**6**	7	5	4	5
12	**Total**	**380**	465	476	360	479

AJUSTEMENT À L'ÉVALUATION DE CRÉDIT

Tableau CVA2 – Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié à l'AEC (AB-AEC)

		a	a	a	a	a
		Au 30 septembre 2026	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
	(en millions de dollars)	**Exigences de fonds propres selon l'AB-AEC**	Exigences de fonds propres selon l'AB-AEC	Exigences de fonds propres selon l'AB-AEC	Exigences de fonds propres selon l'AB-AEC	Exigences de fonds propres selon l'AB-AEC
1	K réduite	**438**	515	431	482	470
2	K couverte	**413**	491	407	458	436
3	**Total (APR AEC)**	**3 405**	4 037	3 353	3 771	3 609

MESURES DE CONTRÔLE MACROPRUDENTIEL

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

	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Au 30 septembre 2026					Au 30 juin 2026				
(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	**0,75 %**	**6**	**1**	**s. o.**	**s. o.**	0,75 %	14	5	s. o.	s. o.
Canada	**— %**	**392 211**	**94 114**	**s. o.**	**s. o.**	— %	385 383	95 110	s. o.	s. o.
États-Unis	**— %**	**8 676**	**4 374**	**s. o.**	**s. o.**	— %	9 342	4 836	s. o.	s. o.
France	**1,00 %**	**5**	**5**	**s. o.**	**s. o.**	1,00 %	20	11	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	**0,50 %**	**76**	**12**	**s. o.**	**s. o.**	0,50 %	77	12	s. o.	s. o.
Italie	**— %**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	— %	—	—	s. o.	s. o.
Japon	**— %**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	— %	—	—	s. o.	s. o.
Pays-Bas	**2,00 %**	**41**	**8**	**s. o.**	**s. o.**	2,00 %	62	12	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	**2,00 %**	**524**	**347**	**s. o.**	**s. o.**	2,00 %	452	288	s. o.	s. o.
Singapour	**— %**	**46**	**6**	**s. o.**	**s. o.**	— %	—	—	s. o.	s. o.
Autres pays	**— %**	**1 433**	**1 257**	**s. o.**	**s. o.**	— %	998	1 002	s. o.	s. o.
Total	**— %**	**403 018**	**100 124**	**s. o.**	**s. o.**	— %	396 348	101 276	s. o.	s. o.

	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Au 31 mars 2026					Au 31 décembre 2025				
(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	0,75 %	6	1	s. o.	s. o.	0,75 %	7	1	s. o.	s. o.
Canada	— %	377 745	94 408	s. o.	s. o.	— %	372 611	93 100	s. o.	s. o.
États-Unis	— %	9 132	4 849	s. o.	s. o.	— %	9 044	5 284	s. o.	s. o.
France	1,00 %	294	286	s. o.	s. o.	1,00 %	297	286	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	0,50 %	77	13	s. o.	s. o.	0,50 %	78	13	s. o.	s. o.
Italie	— %	—	—	s. o.	s. o.	— %	—	—	s. o.	s. o.
Japon	— %	—	—	s. o.	s. o.	— %	—	—	s. o.	s. o.
Pays-Bas	2,00 %	61	12	s. o.	s. o.	2,00 %	60	12	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	2,00 %	430	295	s. o.	s. o.	2,00 %	379	271	s. o.	s. o.
Singapour	— %	—	—	s. o.	s. o.	— %	—	—	s. o.	s. o.
Autres pays	— %	883	889	s. o.	s. o.	— %	653	967	s. o.	s. o.
Total	— %	388 628	100 753	s. o.	s. o.	— %	383 129	99 934	s. o.	s. o.

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

	a	b	c	d	e
	Au 30 septembre 2025				
(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
		Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques		
Allemagne	0,75 %	6	1	s. o.	s. o.
Canada	— %	372 801	93 299	s. o.	s. o.
États-Unis	— %	9 229	4 982	s. o.	s. o.
France	1,00 %	31	17	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	0,50 %	80	14	s. o.	s. o.
Italie	— %	—	—	s. o.	s. o.
Japon	— %	—	—	s. o.	s. o.
Pays-Bas	2,00 %	—	—	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	2,00 %	382	311	s. o.	s. o.
Singapour	— %	—	—	s. o.	s. o.
Autres pays	— %	619	893	s. o.	s. o.
Total	— %	383 148	99 517	s. o.	s. o.

RATIO DE LEVIER

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

		a	a	a	a	a
	(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2026**	Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
1	Total des actifs consolidés figurant dans les états financiers publiés	**547 230**	543 502	524 320	510 242	511 856
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	**(74 323)**	(75 678)	(71 330)	(70 055)	(68 850)
3	Ajustements pour expositions de titrisation respectant les exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert du risque	**—**	—	—	—	—
4	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	**—**	—	—	—	—
5	Ajustements pour instruments financiers dérivés	**(1 234)**	(807)	(1 480)	(1 400)	(1 044)
6	Ajustements pour cessions temporaires de titres (opérations de pension et autres types de prêts garantis)	**1 914**	1 090	1 343	981	1 080
7	Ajustements pour éléments hors bilan (conversion en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	**38 374**	37 677	36 101	35 487	35 231
8	Autres ajustements	**(7 297)**	(8 094)	(7 795)	(7 232)	(7 881)
9	**Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier**	**504 664**	497 690	481 159	468 023	470 392

Tableau LR2 – Déclaration commune du ratio de levier

	(en millions de dollars)	a **Au 30 septembre 2026**	b Au 30 juin 2026	Au 31 mars 2026	Au 31 décembre 2025	Au 30 septembre 2025
	Expositions sur éléments de bilan					
1	Expositions figurant au bilan (hors dérivés et cessions temporaires de titres (SFT), mais sûretés incluses)[1]	**428 509**	422 302	412 920	404 851	406 587
2	Montant brut incluant les sûretés fournies sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs de bilan en vertu du référentiel comptable	**—**	—	—	—	—
3	(Déduction des actifs à recevoir au titre de la fraction liquide de la marge de variation fournie dans les transactions sur dérivés)	**—**	—	—	—	—
4	(Actifs déduits aux fins du calcul des fonds propres de base de Bâle III et ajustements réglementaires)[1]	**(7 297)**	(8 094)	(7 795)	(7 258)	(7 881)
5	**Total des expositions de bilan (hors dérivés et SFT) (somme des lignes 1 à 4)**	**421 212**	414 208	405 125	397 593	398 706
	Expositions sur dérivés					
6	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)	**2 950**	3 572	3 045	2 787	2 706
7	Majorations pour expositions futures potentielles associées à toutes les transactions sur dérivés	**8 909**	8 935	6 827	6 550	6 164
8	(Volet contrepartie centrale (CCP) 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 6 à 10)**	**11 859**	12 507	9 872	9 337	8 870
	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	**31 305**	32 208	28 718	24 625	26 505
13	(Montants compensés des liquidités à verser et à recevoir sur actifs SFT bruts)	**—**	—	—	—	—
14	Exposition au risque de contrepartie sur actifs SFT	**1 914**	1 090	1 343	981	1 080
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)**	**33 219**	33 298	30 061	25 606	27 585
	Autres expositions sur éléments hors bilan					
17	Expositions sur éléments hors bilan à leur montant notionnel brut	**160 047**	158 006	154 932	152 948	153 509
18	(Ajustements pour conversion en équivalent-crédit)	**(121 673)**	(120 329)	(118 831)	(117 461)	(118 278)
19	Éléments de hors-bilan (somme des lignes 17 et 18)	**38 374**	37 677	36 101	35 487	35 231
	Expositions sur fonds propres et total des expositions					
20	Fonds propres de base (Tier 1)	**38 031**	37 509	36 423	36 468	35 484
21	**Total des expositions (somme des lignes 5,11,16,19)**	**504 664**	497 690	481 159	468 023	470 392
	Ratio de levier					
22	Ratio de levier de Bâle III (y compris l'impact de toute exemption temporaire applicable aux réserves auprès de la banque centrale)	**7,5 %**	7,5 %	7,6 %	7,8 %	7,5 %

(1) Reclassement du montant des actifs déduits présentés initialement au net dans la valeur au bilan.

INSTRUMENTS FINANCIERS DÉRIVÉS

Instruments financiers dérivés - Notionnel et risque de crédit associé

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2026				Au 30 juin 2026				Au 31 mars 2026			
	Montant notionnel	**Coût de remplacement**	**Exposition potentielle future**	**APR**	Montant notionnel[1]	Coût de remplacement	Exposition potentielle future	APR	Montant notionnel[1]	Coût de remplacement	Exposition potentielle future	APR
Gré à gré												
Contrats sur taux d'intérêts	**37 655**	**113**	**367**	**527**	36 092	171	460	734	34 217	141	399	658
Contrats à terme	**3 167**	**27**	**33**	**72**	3 136	11	38	41	4 165	14	34	50
Swaps	**25 629**	**56**	**321**	**412**	25 107	140	414	664	23 639	109	360	582
Options achetées	**3 824**	**30**	**13**	**43**	3 948	20	8	29	2 957	18	5	26
Options souscrites	**5 035**	**—**	**—**	**—**	3 901	—	—	—	3 456	—	—	—
Contrats sur devises	**147 441**	**570**	**1 115**	**1 121**	123 886	654	1 111	1 179	100 368	548	866	948
Contrats à terme	**51 046**	**228**	**394**	**542**	51 393	258	464	588	43 441	157	363	455
Swaps	**46 820**	**271**	**530**	**373**	44 389	305	536	411	39 989	339	456	381
Options achetées	**35 754**	**71**	**191**	**206**	15 640	91	111	180	8 410	52	47	112
Options souscrites	**13 821**	**—**	**—**	**—**	12 464	—	—	—	8 528	—	—	—
Contrats liés à des actions	**55 654**	**1 366**	**4 072**	**2 347**	54 338	1 693	4 101	2 805	53 744	1 449	3 498	2 467
Autres contrats	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
Contrats sur produits de base	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
Marchés réglementés	**634 569**	**39**	**809**	**24**	587 397	26	711	21	560 602	29	113	4
Contrats à terme	**42 476**	**—**	**14**	**—**	45 613	—	20	1	35 015	—	18	—
Swaps	**476 116**	**—**	**795**	**23**	451 378	—	691	20	445 485	—	95	3
Options achetées	**54 959**	**39**	**—**	**1**	38 057	26	—	—	32 285	29	—	1
Options souscrites	**61 018**	**—**	**—**	**—**	52 349	—	—	—	47 817	—	—	—
Total dérivés	**875 319**	**2 088**	**6 363**	**4 019**	801 713	2 544	6 383	4 739	748 931	2 167	4 876	4 077

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

Instruments financiers dérivés - Notionnel et risque de crédit associé (suite)

	Au 31 décembre 2025				Au 30 septembre 2025			
(en millions de dollars)	Montant notionnel[1]	Coût de remplacement	Exposition potentielle future	APR	Montant notionnel[1]	Coût de remplacement	Exposition potentielle future	APR
Gré à gré								
Contrats sur taux d'intérêts	30 171	173	376	722	30 047	257	372	832
Contrats à terme	3 774	19	33	52	3 915	19	32	44
Swaps	22 272	150	339	656	21 264	233	335	771
Options achetées	1 660	4	4	14	2 190	5	5	17
Options souscrites	2 465	—	—	—	2 678	—	—	—
Contrats sur devises	102 920	446	882	868	97 093	471	871	906
Contrats à terme	47 864	72	387	358	44 863	89	358	408
Swaps	37 226	333	445	412	37 183	346	427	380
Options achetées	9 174	41	50	98	6 865	36	86	118
Options souscrites	8 656	—	—	—	8 182	—	—	—
Contrats liés à des actions	51 973	1 343	3 346	2 384	48 536	1 183	3 062	2 153
Autres contrats	—	—	—	—	—	—	—	—
Contrats sur produits de base	—	—	—	—	—	—	—	—
Marchés réglementés	461 355	10	75	3	497 768	22	80	3
Contrats à terme	17 363	—	9	—	19 935	—	25	—
Swaps	420 901	—	66	3	416 951	—	55	2
Options achetées	10 449	10	—	—	37 439	22	—	1
Options souscrites	12 642	—	—	—	23 443	—	—	—
Total dérivés	646 419	1 972	4 679	3 977	673 444	1 933	4 385	3 894

[1] Certaines données comparatives ont été redressées afin que leur présentation soit conforme à celle de l'exercice courant en raison d'un raffinement méthodologique.

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			
KM1	Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)	Trimestrielle	Ce rapport	4
KM2	Indicateurs clés – Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	Ce rapport	5
OVA	Approche de la gestion des risques du Mouvement	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	6
OV1	Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle	Ce rapport	6
CMS1	Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle	Ce rapport	11
CMS2	Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs	Trimestrielle	Ce rapport	13
	Composition des fonds propres et TLAC			
CC1	Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	Ce rapport	16
CC2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	Ce rapport	20
CCA	Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles	Trimestrielle	Ce rapport	22
TLAC1	Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	Ce rapport	32
TLAC3	Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	Ce rapport	33
	Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires			
LIA	Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	35
LI1	Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	Ce rapport	35
LI2	Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	Ce rapport	37
PV1	Ajustements prudents de la valeur (PVA)	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	38
	Actifs grevés			
ENC	Actifs grevés	Trimestriel	Rapport de gestion[2]	40
	Rémunération			
REMA	Politique de rémunération	Annuelle	Notice annuelle 2025	43
REM1	Rémunération attribuée durant l'exercice fiscal	Annuelle	Notice annuelle 2025	65
REM2	Paiements spéciaux	Annuelle	Notice annuelle 2025	66
REM3	Rémunération différée	Annuelle	Notice annuelle 2025	65
	Risque de crédit			
CRA	Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	39
CR1	Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	Ce rapport	38
CR2	Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	Trimestrielle	Ce rapport	39
CRB	Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	42

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 99.

EXIGENCES DE COMMUNICATION AU TITRE DU TROISIÈME PILIER (suite)

Tableaux et fiches		Fréquence	Dernière publication	
			Rapport[1]	Page
	Risque de crédit (suite)			
CRC	Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	44
CR3	Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle	Ce rapport	40
CRD	Informations qualitatives sur le recours du Mouvement à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	47
CR4	Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle	Ce rapport	42
CR5	Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	Ce rapport	45
CRE	Informations qualitatives sur les modèles fondés sur les notations internes (IRB)	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	56
CR6	IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle	Ce rapport	50
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	65
CR9	IRB – Contrôles ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	73
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.	
	Risque de contrepartie			
CCRA	Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	82
CCR1	Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche	Trimestrielle	Ce rapport	72
CCR3	Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle	Ce rapport	74
CCR4	IRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle	Ce rapport	77
CCR5	Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie	Trimestrielle	Ce rapport	83
CCR6	Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	Ce rapport	84
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 (CC)	Trimestrielle	Ce rapport	84
	Titrisation			
SECA	Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	96
SEC1	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	Ce rapport	85
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	87

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 99.

EXIGENCES DE COMMUNICATION AU TITRE DU TROISIÈME PILIER (suite)

Tableaux et fiches		Fréquence	Dernière publication	
			Rapport[1]	Page
	Risque de marché			
MRA	Informations qualitatives générales requises sur le risque de marché	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	101
MR1	Risque de marché selon l'approche standard	Trimestrielle	Ce rapport	89
MRB	Informations qualitatives sur les entités financières appliquant l'approche des modèles internes (IMA)	Annuelle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche des modèles internes (IMA) pour le risque de marché.	
MR2	Approche IMA du risque de marché par type de risque	Trimestrielle		
MR3	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		
MRC	Structure des pupitres pour les banques utilisant l'IMA	Trimestrielle		
	Ajustement à l'évaluation de crédit			
CVAA	Informations générales qualitatives concernant l'AEC	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	103
CVAB	Informations qualitatives - institutions appliquant l'approche standard d'AEC	Annuelle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche standard pour l'ajustement à l'évaluation de crédit.	
CVA1	Approche de base abrégée pour l'AEC	Trimestrielle		
CVA2	Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié à l'AEC (AB-AEC)	Trimestrielle	Ce rapport	90
CVA3	Approche standard pour l'AEC	Trimestrielle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche standard pour l'ajustement à l'évaluation de crédit.	
CVA4	États des flux d'APR pour les expositions au risque d'AEC selon l'approche standard	Trimestrielle		
	Mesures de contrôle macroprudentiel			
IFIS	Communication des indicateurs pour les IFIS	Annuelle	Rapport de gestion 1er trimestre 2026[2]	27
CCyB1	Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique	Trimestrielle	Ce rapport	91
	Risque Opérationnel			
ORA	Exigences d'information qualitative générale relative au cadre de risque opérationnel de l'institution	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	106
OR1	Pertes historiques	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	107
OR2	Indicateur d'activité et sous-composantes	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	108
OR3	Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	108
	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	93
LR2	Déclaration commune du ratio de levier	Trimestrielle	Ce rapport	94
	Liquidité			
LIQA	Gestion du risque de liquidité	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre de 2025	111
LIQ1	Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	Rapport de gestion[2]	41
LIQ2	Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	Rapport de gestion[2]	43
	Expositions sur cryptoactifs			
CAEA	Communication d'informations qualitatives sur les activités liées aux cryptoactifs	Annuelle	Le Mouvement n'a pas d'exposition aux cryptoactifs.	
CAE1	Expositions sur cryptoactifs et exigences de fonds propres applicables aux institutions financières qui utilisent l'approche intégrale	Trimestrielle		
CAE2	Classification comptable des cryptoactifs et des cryptopassifs	Trimestrielle		

[1] Indique le dernier rapport 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	**FCEC**	Facteurs de conversion en équivalent-crédit
AEI	Approche basée sur les évaluations internes	**FIRB**	Approche de notation interne fondation (Foundation Internal Ratings-Based approach)
AIRB	Approche de notation interne avancée (Advanced Internal Ratings-Based approach)	**FSB**	Conseil de stabilité financière (Financial Stability Board)
AS	Approche standard	**IFIS-G**	Institution financière d'importance systémique globale
APS	Approche prudentielle simplifiée	**IFIS-i**	Institution financière d'importance systémique intérieure
Approche NI	Approche fondée sur les notations internes	**IFRS**	Normes internationales d'information financière
Approche NI avancée	Approche de notation interne avancée	**IRB**	Approche fondée sur les notations internes (Internal Ratings Based)
Approche NI fondation	Approche de notation interne fondation	**IMM**	Méthode des modèles internes (Internal Model Method)
AMF	Autorité des marchés financiers	**NE**	Approche fondée sur les notations externes
APR	Actifs pondérés en fonction des risques	**OEEC**	Organisme externe d'évaluation du crédit
ARC	Atténuation du risque de crédit	**PA**	Perte attendue
CBCB	Comité de Bâle sur le contrôle bancaire	**PCD**	Perte en cas de défaut
CC	Contrepartie centrale	**PD**	Probabilité de défaut
CCE	Contrepartie centrale éligible	**SFT**	Cessions temporaires de titres (Securities Financing Transactions)
CCR	Risque de contrepartie (Counterparty Credit Risk)	**STC**	Simples, transparents et comparables
ECD	Exposition en cas de défaut	**TLAC**	Capacité totale d'absorption des pertes (Total Loss Absorbing Capacity)
EPAE	Exposition positive attendue effective	**VaR**	Valeur à risque
ERCDE	Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles		

GLOSSAIRE

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 3.2 « Gestion du capital » du rapport de gestion.

Ajustement à l'évaluation de crédit (AEC)

Ajustement appliqué à la valeur des dérivés négociés de gré à gré, pour refléter la possibilité que la contrepartie n'honore pas ses engagements contractuels, et que le Mouvement Desjardins ne soit pas en mesure de recevoir la totalité des valeurs exigibles.

Approche de notation interne avancée

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 de notation interne fondation

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, l'échéance applicable et l'exposition en cas de défaut. Le régulateur prescrit les paramètres de perte 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 classes de risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque d'écart de rendement, le risque sur actions, le risque de change, le risque lié aux produits de base et le risque de défaut.

- Risque opérationnel

  Approche standard du risque opérationnel qui se fonde sur deux composantes principales : une composante d'indicateur d'activité (CIA) reposant sur les états financiers et une composante de pertes (CP), à partir desquelles est calculé un multiplicateur de pertes internes (MPI). Les exigences de fonds propres (EFP) au titre du risque opérationnel correspondent au produit de la CIA et du MPI tandis que, les actifs pondérés en fonction du risque opérationnel représentent ces EFP multipliées par 12,5.

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* 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.

Exposition hors bilan

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

Exposition inutilisée

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

Exposition utilisée

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

Expositions liées à des créances hypothécaires au logement

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant les prêts hypothécaires et les marges de crédit garanties par un bien immobilier consentis à des particuliers.

Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant les prêts sur cartes de crédit et les marges de crédit non garanties consentis à des particuliers.

Fonds propres réglementaires

Conformément à la définition figurant dans la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* 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 3.2 « 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).

Parts de capital

Titre de capital offert aux membres des caisses Desjardins.

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.

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 TLAC

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

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 les normes relatives à la suffisance du capital* émise par l'AMF.

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 ou d'une contrepartie de s'acquitter de ses obligations contractuelles figurant ou non au bilan combiné.

Risque de liquidité

Le risque de liquidité correspond au risque lié à la capacité du Mouvement Desjardins de réunir les fonds nécessaires (par augmentation du passif ou conversion de l'actif) pour faire face à une obligation financière figurant ou non au bilan combiné.

Risque de marché

Risque de 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, le cours des actions et leur volatilité.

Risque de prix

Perte potentielle résultant d'une variation de la juste valeur d'actifs, tels que les actions, les matières premières ou les biens immobiliers, ne résultant pas d'une fluctuation des taux d'intérêt, du taux de change ou de la qualité du crédit de la contrepartie.

Risque opérationnel

Risque d'une inadéquation ou d'une défaillance attribuable à des processus, à des personnes, à des systèmes internes ou à des événements extérieurs se soldant par des pertes ou la non-atteinte d'objectifs et prend en considération l'impact des défaillances sur l'atteinte des objectifs stratégiques de la composante visée ou du Mouvement, selon le cas.

Titrisation

Mécanisme par lequel des actifs financiers, comme des prêts hypothécaires, sont transformés en titres adossés.

Valeur à risque (VaR)

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).