

RAPPORT DE LA COMMISSION GESTION DES RISQUES

MEMBRES



Michel Doré
(Président)



André Grenier



Dominique Jodoin



Marie-Josée Lamothe



Camil Maltais



Roch Ouellet

MEMBRES (SUITE)



Stéphane Trottier

OBSERVATEURS



Claudia Champagne
[Membre du conseil d'administration de Desjardins Sécurité financière]



Johanne Charbonneau
(Présidente de la commission Audit et Inspection)



Francine Côté
(Membre du conseil d'administration de Desjardins Groupe d'assurances générales)



Neil Hawthorn
(Membre du conseil d'administration et du comité exécutif)

La commission Gestion des risques appuie le conseil d'administration de la Fédération dans la surveillance des risques importants auxquels le Mouvement est exposé. Elle veille à la mise en place par la haute direction des dispositifs nécessaires pour assurer une saine gestion des risques et en surveille l'efficacité.

Réunions

- Le comité a tenu 11 réunions dont 4 réunions extraordinaires au cours de l'exercice 2020.
- Chaque réunion régulière prévue au calendrier et 3 des réunions extraordinaires comportaient une séance à huis clos avec la première vice-présidente Gestion des risques et une séance à huis clos des membres de la commission.

Responsabilités	Faits saillants de 2020
Cadre de gestion du risque	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Examen et recommandation au conseil d'administration du cadre d'appétit pour le risque afin de déterminer le niveau et le type de risque que le Mouvement Desjardins est disposé à assumer dans la poursuite de ses objectifs stratégiques, financiers et d'affaires ▪ Examen et recommandation au conseil d'administration des orientations et stratégies globales proposées par la haute direction en matière de gestion des risques, notamment par le biais de politiques de gestion visant à garantir une gestion saine et prudente des activités en cohérence avec le cadre d'appétit pour le risque
Gestion des risques	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Discussion des risques importants, de l'évaluation des tendances et des risques émergents notamment l'endettement des gouvernements, des entreprises et des ménages, l'évolution des taux d'intérêts, la protection des renseignements personnels, les changements climatiques ▪ Examen des rapports produits par la haute direction portant sur les observations significatives en matière de gestion des risques, l'exposition du Mouvement aux risques importants, l'évolution des principaux risques identifiés, notamment le risque de sécurité, les risques émergents ▪ Surveillance du respect du cadre d'appétit pour le risque et des dérogations inhérentes aux encadrements en matière de gestion des risques ▪ Suivi des instructions de l'Autorité des marchés financiers suivant la désignation du Mouvement Desjardins à titre d'institution d'importance systémique intérieure (IFIS-I) et de la conformité aux principes d'agrégation des données de risque et de notification des risques ▪ Examen des constatations clés des rapports produits par les fonctions de supervision indépendantes et les autorités réglementaires ▪ Examen et recommandation au conseil d'administration du dispositif visant la suffisance de capital Mouvement, y compris les résultats des simulations de crises et du programme interne d'évaluation et d'adéquation des fonds propres ▪ Tenue de séances de formation portant notamment sur les risques des régimes de retraite, sur l'utilisation grandissante du Cloud et ses impacts sur nos opérations ▪ Examen des objectifs de la première vice-présidence Gestion des risques
Projets de transactions et nouveaux produits	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Examen et recommandation au conseil d'administration des initiatives et des produits à incidence potentielle élevée pour le Mouvement ▪ Suivi à l'égard des risques identifiés, lors de l'analyse, conformément aux attentes du conseil d'administration
Reddition de comptes	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Rapport de ses activités au conseil d'administration

La commission Gestion des risques estime s'être acquittée de son mandat pour l'exercice clos le 31 décembre 2020.

Le président,



Michel Doré