

RAPPORT DE LA COMMISSION GESTION DES RISQUES

MEMBRES



Louis Babineau
(Président)



Dominique Jodoin



Marie-Josée Lamothe



Paula Parhon



Patricia-Ann Sarrazin-Sullivan



Stéphane Trottier

MEMBRES EXTERNES



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



Christine Sayegh Filgiano
(Membre du conseil d'administration de Desjardins Sécurité financière)

OBSERVATEURS



Michel Magnan
(Président de la CAI)



Neil Hawthorn
(DG observateur)

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 onze réunions, dont deux réunions extraordinaires au cours de l'exercice 2022.
- Dix réunions comportaient une séance à huis clos avec la première vice-présidente Gestion des risques, une séance à huis clos des membres de la commission et une séance à huis clos avec les administrateurs indépendants.

Faits saillants de 2022

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'évolution des taux d'intérêt, la protection des renseignements personnels, l'acquisition et la rétention de talents ainsi que 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 et 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 sur le cadre de gestion des risques de modèles et des risques liés aux changements climatiques, le modèle des trois lignes de défense, les actualités et tendances en conformité et le risque de tiers.▪ Présentations traitant de sujets divers tels que les réalisations et les chantiers relativement aux exigences d'agrégation et de notification des données de risques ainsi que les nouveaux cadres d'appétit au risque des assureurs.▪ Examen des objectifs de la première vice-présidence Gestion des risques et du bureau de la Sécurité ainsi que du plan d'exécution de la fonction 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 2022.

Le président,



Louis Babineau