

Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 juin 2020

Table des matières

	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur	2	Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée	
		<ul style="list-style-type: none"> • Expositions utilisées – Clientèles non détail • Expositions utilisées – Clientèles de détail • Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail • Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail 	27
Informations financières		Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs	41
Tableau 1 – Bilan combiné	3	Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	42
Tableau 2 – État combiné du résultat	5		
Gestion du capital		Gestion des risques	
Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres	6	Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	45
Tableau 4 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	7	Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	46
Tableau 5 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	8	Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	47
Tableau 6 – Ratio de levier	9	Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	48
Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	10	Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	49
Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	11	Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	50
Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	13	Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	51
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	16	Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	52
Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	17		
Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité	20		
Tableau 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	23		
Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit	24		
		Glossaire	53

REMARQUES À L'INTENTION DU LECTEUR

UTILISATION DE CE DOCUMENT

Les Informations financières complémentaires (ce document) visent à soutenir la transparence et la communication des informations complémentaires inhérentes à la gestion du capital et des risques du Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement Desjardins, Mouvement ou Desjardins), 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 auditee. Ce document doit être utilisé en tant que complément aux rapports financiers intermédiaires et aux rapports annuels du Mouvement. 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.sedar.com (sous le profil de Capital Desjardins inc.). Ce document doit également être utilisé en complément du rapport au titre du troisième pilier du Mouvement, également disponible sur son site Web.

MODE DE PRÉSENTATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

Les états financiers combinés annuels et intermédiaires ont été préparés par la direction du Mouvement Desjardins conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB) et aux exigences comptables de l'Autorité des marchés financiers (AMF) du Québec, qui ne diffèrent pas des IFRS. Les IFRS représentent les principes comptables généralement reconnus (PCGR) du Canada. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées, se reporter à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels et intermédiaires.

Pour évaluer sa performance, le Mouvement Desjardins utilise des mesures conformes aux PCGR (IFRS) et diverses mesures financières non conformes aux PCGR. Les mesures financières non conformes autres que les ratios réglementaires et pour lesquelles il n'existe pas de définitions normalisées ne sont pas directement comparables à des mesures similaires utilisées par d'autres sociétés et peuvent ne pas être directement comparables à toute mesure prescrite par les PCGR. Ces mesures non conformes aux PCGR peuvent être utiles aux investisseurs, entre autres, pour l'analyse du rendement financier. Elles sont définies dans les rapports de gestion intermédiaires et annuels.

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

Les informations présentées dans ce document concernent les entités du Mouvement Desjardins qui sont incluses dans son périmètre comptable. La composition du périmètre de consolidation comptable du Mouvement est présentée dans la section « Périmètre du Groupe » de la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » de ses états financiers combinés annuels. Pour les tableaux concernant la gestion du capital, l'information présentée est établie 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. De plus, les données relatives au capital et aux risques sont présentées afin de répondre à des exigences de divulgation stipulées dans les recommandations du document *Enhancing the Risk Disclosures of Banks* du 29 octobre 2012 et de la *Ligne directrice sur l'octroi des prêts hypothécaires résidentiels* de l'AMF ainsi qu'à certaines exigences du troisième pilier du Comité de Bâle. D'autres exigences en vertu de ce dernier sont présentées dans le rapport au titre du troisième pilier.

INFORMATIONS FINANCIÈRES

Tableau 1 – Bilan combiné

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020 ⁽¹⁾	Au 31 mars 2020 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2019 ⁽¹⁾	Au 30 septembre 2019 ⁽¹⁾	Au 30 juin 2019 ⁽¹⁾	Au 31 mars 2019 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	14 496 \$	9 614 \$	3 709 \$	3 345 \$	3 430 \$	2 637 \$	3 384 \$	3 245 \$	2 976 \$
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	34 392	35 653	35 168	37 839	39 005	39 747	36 916	38 944	37 936
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	42 597	25 117	22 909	21 431	21 662	22 264	21 395	21 396	20 711
Titres au coût amorti	626	1 462	1 616	1 863	1 728	1 661	1 621	1 732	1 635
	77 615	62 232	59 693	61 133	62 395	63 672	59 932	62 072	60 282
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente									
	10 710	10 565	10 032	12 738	12 324	11 682	11 934	10 219	9 522
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	131 729	128 419	126 757	124 902	123 457	120 744	120 113	118 981	117 381
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 623	26 181	27 022	26 851	26 577	26 031	26 210	25 709	25 285
Aux entreprises et aux gouvernements	50 657	52 522	49 988	48 731	47 307	45 948	44 906	43 195	42 631
	208 009	207 122	203 767	200 484	197 341	192 723	191 229	187 885	185 297
Provision pour pertes de crédit	(1 048)	(878)	(685)	(693)	(629)	(735)	(719)	(731)	(714)
	206 961	206 244	203 082	199 791	196 712	191 988	190 510	187 154	184 583
Actif net des fonds distincts									
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	208	82	380	184	192	143	160	251	42
Primes à recevoir	2 740	2 576	2 686	2 716	2 555	2 330	2 376	2 387	2 210
Instruments financiers dérivés	5 882	6 190	4 246	4 453	4 293	4 169	3 743	3 545	3 559
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 710	4 167	2 229	2 161	3 183	3 186	1 315	3 036	4 103
Actifs de réassurance	2 074	1 862	2 001	1 931	1 933	1 966	1 958	2 032	2 048
Actifs au titre de droits d'utilisation	564	579	566	574	577	590	S. O.	S. O.	S. O.
Immeubles de placement	941	924	957	972	956	957	958	950	952
Immobilisations corporelles	1 485	1 485	1 471	1 439	1 433	1 420	1 424	1 397	1 375
Goodwill	121	121	121	121	121	121	121	121	121
Immobilisations incorporelles	398	382	381	381	385	382	389	468	480
Participations dans les entreprises mises en équivalence	1 146	1 123	1 034	1 033	1 014	990	907	905	788
Actifs d'impôt différé	1 184	854	1 292	1 278	1 254	1 172	1 174	984	1 007
Autres	2 501	2 556	2 090	2 149	2 109	2 218	1 946	2 535	2 123
	22 954	22 901	19 454	19 392	20 005	19 644	16 471	18 611	18 808
TOTAL DE L'ACTIF									
	349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$	304 002 \$	295 465 \$	295 265 \$	290 073 \$

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020 ⁽¹⁾	Au 31 mars 2020 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2019 ⁽¹⁾	Au 30 septembre 2019 ⁽¹⁾	Au 30 juin 2019 ⁽¹⁾	Au 31 mars 2019 ⁽¹⁾	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	122 338 \$	113 848 \$	111 665 \$	109 192 \$	109 640 \$	107 122 \$	105 298 \$	104 148 \$	103 357 \$
Entreprises et gouvernements ⁽²⁾	97 386	91 045	81 556	83 367	83 138	78 595	77 574	77 775	77 698
Institutions de dépôts ⁽²⁾	546	602	697	261	513	543	286	463	468
	220 270	205 495	193 918	192 820	193 291	186 260	183 158	182 386	181 523
Autres passifs									
Acceptations	208	82	380	184	192	143	160	251	42
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	6 022	8 901	10 615	11 261	11 801	12 129	10 829	11 199	11 040
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	19 489	13 416	10 562	12 710	11 261	13 608	16 845	13 809	10 729
Instruments financiers dérivés	4 058	3 547	4 278	3 930	3 799	3 501	2 816	3 633	3 102
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	7 780	9 795	5 552	5 966	6 328	7 145	4 105	6 553	7 125
Obligations locatives	627	639	624	627	628	639	s. o.	s. o.	s. o.
Passifs des contrats d'assurance	34 455	31 819	31 595	31 850	31 035	30 138	28 740	28 643	28 600
Passif net des fonds distincts	17 184	15 352	17 002	16 316	16 025	14 370	13 212	13 931	13 880
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 070	1 384	3 068	3 041	3 124	2 726	2 537	2 030	2 239
Passifs d'impôt différé	376	409	281	255	235	234	214	165	158
Autres	6 177	5 731	6 294	5 391	5 258	5 599	5 822	5 381	4 763
	99 446	91 075	90 251	91 531	89 686	90 232	85 280	85 595	81 678
Obligations subordonnées									
	1 451	1 399	1 398	1 392	1 399	1 384	1 378	1 343	1 350
TOTAL DU PASSIF									
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	5 037	5 041	5 134	5 178	5 220	5 233	5 350	5 401	5 428
Capital-actions	-	-	-	4	4	5	5	5	91
Excédents non répartis	1 985	2 000	2 352	2 121	1 575	3 678	3 649	1 949	1 447
Cumul des autres éléments du résultat global	1 047	475	211	386	433	363	(23)	58	178
Réserves	20 015	20 753	18 959	18 538	18 540	16 099	15 920	17 767	17 616
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	28 084	28 269	26 656	26 227	25 772	25 378	24 901	25 180	24 760
Participations ne donnant pas le contrôle	683	681	773	761	758	748	748	761	762
Total des capitaux propres	28 767	28 950	27 429	26 988	26 530	26 126	25 649	25 941	25 522
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$	304 002 \$	295 465 \$	295 265 \$	290 073 \$

(1) Les informations présentées pour les trimestres de 2020 et 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée au 1^{er} janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

(2) Les données au 30 septembre 2019 et pour les périodes antérieures ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 2 – État combiné du résultat

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								Pour les périodes de six mois terminées le		
	30 juin 2020 ⁽¹⁾	31 mars 2020 ⁽¹⁾⁽²⁾	31 décembre 2019 ⁽¹⁾⁽²⁾	30 septembre 2019 ⁽¹⁾	30 juin 2019 ⁽¹⁾	31 mars 2019 ⁽¹⁾	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018	30 juin 2020 ⁽¹⁾	30 juin 2019 ⁽¹⁾
Revenu d'intérêts											
Prêts	1 759 \$	1 956 \$	2 030 \$	2 014 \$	1 906 \$	1 875 \$	1 874 \$	1 825 \$	1 648 \$	3 715 \$	3 781 \$
Valeurs mobilières	160	109	99	98	107	108	107	101	89	269	215
	1 919	2 065	2 129	2 112	2 013	1 983	1 981	1 926	1 737	3 984	3 996
Frais d'intérêts											
Dépôts	527	662	685	681	662	656	576	616	538	1 189	1 318
Obligations subordonnées et autres	39	50	56	59	52	63	121	24	24	89	115
	566	712	741	740	714	719	697	640	562	1 278	1 433
Revenu net d'intérêts	1 353	1 353	1 388	1 372	1 299	1 264	1 284	1 286	1 175	2 706	2 563
Primes nettes	2 238	2 522	2 527	2 326	2 242	2 317	2 221	2 263	2 200	4 760	4 559
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	83	105	109	116	103	103	114	110	106	188	206
Commissions sur prêts et cartes de crédit	141	196	185	193	186	210	177	171	163	337	396
Services de courtage et de fonds de placement	235	241	226	223	223	214	211	216	223	476	437
Honoraires de gestion et de services de garde	147	150	155	146	141	140	130	147	138	297	281
Revenus (pertes) nets de placement	2 639	(456)	(94)	605	1 045	1 519	45	(253)	308	2 183	2 564
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	(299)	512	(22)	(13)	10	(167)	258	76	20	213	(157)
Revenus de change	14	46	12	11	27	14	29	14	21	60	41
Autres	65	32	338	7	6	50	(21)	36	130	97	56
	3 025	826	909	1 288	1 741	2 083	943	517	1 109	3 851	3 824
Revenu total	6 616	4 701	4 824	4 986	5 282	5 664	4 448	4 066	4 484	11 317	10 946
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	271	324	113	154	(11)	109	89	100	80	595	98
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	3 615	2 083	1 426	2 258	2 361	3 118	1 821	1 375	1 727	5 698	5 479
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	1 006	913	949	852	957	888	810	820	887	1 919	1 845
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	208	207	197	189	201	185	172	185	171	415	386
Ententes de services et impartition	64	62	94	88	95	84	96	75	88	126	179
Communications	56	66	90	59	74	65	70	58	69	122	139
Autres	676	744	828	661	726	697	698	721	638	1 420	1 423
	2 010	1 992	2 158	1 849	2 053	1 919	1 846	1 859	1 853	4 002	3 972
Excédents d'exploitation	720	302	1 127	725	879	518	692	732	824	1 022	1 397
Impôts sur les excédents	191	17	192	155	187	117	114	162	147	208	304
Excédents avant ristournes aux membres	529	285	935	570	692	401	578	570	677	814	1 093
Ristournes aux membres	80	77	80	80	80	77	60	72	71	157	157
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(21)	(20)	(23)	(20)	(22)	(20)	(17)	(19)	(18)	(41)	(42)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	470 \$	228 \$	878 \$	510 \$	634 \$	344 \$	535 \$	517 \$	624 \$	698 \$	978 \$
donc :											
Part revenant au Groupe	463 \$	215 \$	858 \$	499 \$	616 \$	347 \$	527 \$	504 \$	613 \$	678 \$	963 \$
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	7	13	20	11	18	(3)	8	13	11	20	15

(1) Les informations présentées pour les trimestres de 2020 et 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée au 1^{er} janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

(2) Les données ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante nonobstant l'IFRS 16 adoptée au 1^{er} janvier 2019.

GESTION DU CAPITAL

Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres

	Total des fonds propres		
	Fonds propres de la catégorie 1		Fonds propres de la catégorie 2
	Catégorie 1A ⁽¹⁾	Catégorie 1B ⁽¹⁾	
Éléments admissibles	<ul style="list-style-type: none"> Réserves et excédents non répartis Cumul des autres éléments du résultat global admissibles Parts de capital de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (Fédération) Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif Portion de la provision générale admissible⁽⁴⁾ 	<ul style="list-style-type: none"> Participations ne donnant pas le contrôle⁽²⁾ 	<ul style="list-style-type: none"> Provisions générales Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif Billets subordonnés FPUNV⁽³⁾ Parts de qualification admissibles
Ajustements réglementaires	<ul style="list-style-type: none"> Goodwill Logiciels Autres actifs incorporels Actifs d'impôt différé issus essentiellement du report prospectif des pertes Déficit de provisions 		
Déductions	<ul style="list-style-type: none"> Principalement des participations significatives dans des entités financières⁽⁵⁾ 	<ul style="list-style-type: none"> Investissement en actions privilégiées dans une composante exclue du périmètre de consolidation réglementaire 	<ul style="list-style-type: none"> Investissement en actions privilégiées dans une composante exclue du périmètre de consolidation réglementaire Instrument financier subordonné

(1) Les ratios de la catégorie 1A et de la catégorie 1B sont l'équivalent, pour une coopérative financière régie par l'AMF, des ratios CET1 et AT1 des institutions financières.

(2) Le solde des participations ne donnant pas le contrôle est déterminé, entre autres, en fonction de la nature des activités et du niveau de capitalisation de l'entité émettrice.

(3) Ces titres répondent aux exigences relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV) de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF.

(4) Le 31 mars 2020, l'AMF a publié des dispositions transitoires prévoyant qu'une partie des provisions générales, initialement admise dans les fonds propres de la catégorie 2, peut être incluse dans les fonds propres de la catégorie 1A. Pour plus de renseignements, se référer à la sous-section « Ajustements aux exigences en matière de capital en lien avec la pandémie de COVID-19 » de la section « Gestion du capital » du rapport de gestion du Mouvement Desjardins.

(5) Correspondant à la part des investissements dans les composantes exclues du périmètre de consolidation réglementaire (principalement Desjardins Société financière inc.) qui excède 10 % des fonds propres nets des ajustements réglementaires. De plus, lorsque le solde non déduit, auquel s'ajoutent les actifs d'impôt différé nets des passifs d'impôt différé correspondants, est supérieur à 15 % des fonds propres ajustés, l'excédent est également déduit de ces fonds propres. Le solde net non déduit est assujetti à une pondération en fonction des risques de 250 %.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 4 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	25 734 \$	24 549 \$	24 205 \$	23 537 \$	23 250 \$	22 412 \$	22 470 \$	21 514 \$	20 897 \$
Croissance des réserves et des excédents non répartis	(723)	1 446	613	585	263	206	(145)	654	845
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	586	237	(141)	(69)	61	385	(81)	(120)	(53)
Parts de capital de la Fédération	-	-	(1)	2	58	46	-	2	196
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	(13)	(84)	(39)	(27)	(65)	(163)	(43)	(24)	(69)
Déductions ⁽¹⁾	(91)	(414)	(88)	177	(30)	364	211	444	(302)
Solde à la fin de la période	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	-	-	-	-	-	-	-	-	11
Participations ne donnant pas le contrôle	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)
Solde à la fin de la période	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des fonds propres de la catégorie 1	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	-	-	213	200	265	426	405	391	420
Parts de qualification admissibles	-	-	-	-	-	-	1	-	-
Billets subordonnés FPUNV	997	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	(56)	(177)	6	(7)	16	(172)	35	(8)	(32)
Provisions générales	(6)	24	(250)	20	(81)	11	(19)	22	3
Déductions	(208)	153	31	-	-	-	4	-	-
Solde à la fin de la période	727	-	-	213	200	265	426	405	391
Total des fonds propres	26 220 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 418 \$	23 737 \$	23 515 \$	22 838 \$	22 875 \$	21 905 \$

(1) Le solde des déductions au 31 mars 2019 et pour les périodes antérieures a été redressé selon la présentation utilisée dans le rapport au titre du troisième pilier.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 5 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	28 084 \$	28 269 \$	26 656 \$	26 227 \$	25 772 \$	25 378 \$	24 901 \$	25 180 \$	24 760 \$
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	(10)	(11)	(9)	(14)	(18)	(23)	(23)	(29)	(33)
Parts de qualification	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(24)	(24)
Autres	(28)	(62)	(50)	(48)	(80)	2	5	-	(88)
Déductions ⁽¹⁾	(2 528)	(2 437)	(2 023)	(1 935)	(2 112)	(2 082)	(2 446)	(2 657)	(3 101)
Fonds propres de la catégorie 1A	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514
Fonds propres de la catégorie 1⁽²⁾	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250	22 412	22 470	21 514
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	454	510	687	681	688	672	844	809	817
Provisions générales	95	101	77	327	307	388	377	396	374
Parts de qualification admissibles	25	25	25	25	25	25	25	24	24
Billets subordonnés FPUNV	997	-	-	-	-	-	-	-	-
Déductions	(844)	(636)	(789)	(820)	(820)	(820)	(820)	(824)	(824)
Fonds propres de la catégorie 2	727	-	-	213	200	265	426	405	391
Total des fonds propres	26 220 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 418 \$	23 737 \$	23 515 \$	22 838 \$	22 875 \$	21 905 \$

⁽¹⁾ Le solde des déductions au 31 mars 2019 et pour les périodes antérieures a été redressé selon la présentation utilisée dans le rapport au titre du troisième pilier.

⁽²⁾ Aucun instrument de fonds propres de la catégorie 1B n'a été émis à ce jour.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 6 – Ratio de levier⁽¹⁾

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018
COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER									
Actif combiné total selon les états financiers publiés									
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales combinés à des fins comptables, mais exclus du périmètre de consolidation réglementaire	1 349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$	304 002 \$	295 465 \$	295 265 \$	290 073 \$
Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après la norme comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	2 (54 842)	(49 848)	(51 079)	(50 988)	(49 699)	(47 548)	(44 694)	(45 761)	(45 277)
Ajustement pour instruments financiers dérivés	3 -	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	4 (1 318)	(1 137)	(401)	(543)	(513)	(664)	1 882	1 052	1 379
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	5 1 901	484	934	1 597	1 152	1 215	1 004	1 042	956
Autres ajustements ⁽²⁾	6 20 706	19 657	19 918	20 759	20 971	20 418	20 175	19 612	17 978
Exposition du ratio de levier	7 (19 480)	(17 576)	(2 046)	(2 028)	(2 173)	(2 132)	(2 473)	(2 854)	(3 163)
Exposition du ratio de levier	8 296 901 \$	278 499 \$	280 322 \$	281 528 \$	280 644 \$	275 291 \$	271 359 \$	268 356 \$	261 946 \$
RATIO DE LEVIER									
Expositions au bilan									
Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des garanties)	1 259 064 \$	242 920 \$	245 084 \$	241 824 \$	241 878 \$	237 736 \$	231 842 \$	232 221 \$	228 001 \$
(Montants de l'actif déduits dans le calcul transitoire des fonds propres de la catégorie 1 aux termes de Bâle III)	2 -	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions au bilan à l'exclusion des dérivés et des OFT	3 259 064	242 920	245 084	241 824	241 878	237 736	231 842	232 221	228 001
Expositions sur les dérivés									
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4 3 603	4 030	3 000	3 073	2 818	295	2 516	1 991	2 228
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5 533	661	670	573	729	3 026	2 995	2 489	2 571
Majoration pour garanties sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes de la norme comptable applicable	6 -	-	-	-	-	-	-	-	-
(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	7 -	-	-	-	-	-	-	-	-
(Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de clients)	8 -	-	-	-	-	-	-	-	-
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	9 -	-	-	-	-	-	-	-	-
(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	10 -	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les dérivés	11 4 136	4 691	3 670	3 646	3 547	3 321	5 511	4 480	4 799
Expositions sur les opérations de financement par titres									
Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de cession	12 11 094	10 747	10 716	13 702	13 096	12 602	12 827	11 001	10 212
(Montants compensés de liquidités à payer et à recevoir sur les actifs bruts d'OFT)	13 -	-	-	-	-	-	-	-	-
Exposition au risque de contrepartie lié aux OFT	14 1 901	484	934	1 597	1 152	1 214	1 004	1 042	956
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15 -	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16 12 995	11 231	11 650	15 299	14 248	13 816	13 831	12 043	11 168
Autres expositions hors bilan									
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17 121 933	117 460	115 440	113 644	113 378	110 679	109 563	106 454	103 328
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18 (101 227)	(97 803)	(95 522)	(92 885)	(92 407)	(90 261)	(89 388)	(86 842)	(85 350)
Total des autres expositions hors bilan	19 20 706	19 657	19 918	20 759	20 971	20 418	20 175	19 612	17 978
Total des expositions	21 296 901 \$	278 499 \$	280 322 \$	281 528 \$	280 644 \$	275 291 \$	271 359 \$	268 356 \$	261 946 \$
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23 25 493 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 205 \$	23 537 \$	23 250 \$	22 412 \$	22 470 \$	21 514 \$
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues) ⁽³⁾	23a 25 472	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Ratio de levier – Tout compris	26 8,6 %	9,2 %	8,8 %	8,6 %	8,4 %	8,4 %	8,3 %	8,4 %	8,2 %
Ratio de levier – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues) ⁽³⁾	26a 8,6	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.

(1) Les numéros de lignes sont conformes à la ligne directrice *Exigences de divulgation du ratio de levier* publiée par l'AMF.

(2) Depuis le premier trimestre de 2020, les réserves auprès de banques centrales et les titres émis par des états souverains respectant les critères d'admissibilité au titre d'actifs liquides de haute qualité ont été exclus du total de l'exposition au ratio de levier conformément aux mesures d'allègement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19.

(3) Le 31 mars 2020, l'AMF a publié des dispositions transitoires prévoyant qu'une partie des provisions générales, initialement admise dans les fonds propres de la catégorie 2, peut être incluse dans les fonds propres de la catégorie 1A. Pour plus de renseignements, se référer à la sous-section "Ajustements aux exigences en matière de capital en lien avec la pandémie de COVID-19" de la section "Gestion du capital" du rapport de gestion du Mouvement Desjardins.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020									
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie		Valeurs comptables des éléments			Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
			Autres que particuliers	Particuliers	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre de risque de marché		
ACTIF										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	14 496 \$	13 343 \$	13 343 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	34 392	8 900	441	-	-	-	5	-	8 454	-
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	42 597	37 863	37 863	-	-	-	-	-	-	-
Titres au coût amorti	626	614	609	-	-	-	5	-	-	-
Participation dans les entreprises mises en équivalence	1 146	4 831	3 223	-	-	-	-	-	-	1 608
	78 761	52 208	42 136	-	-	-	10	-	8 454	1 608
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	10 710	11 093	-	-	11 093	-	-	9 600	-	-
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	131 729	129 936	18 487	111 449	-	-	-	-	-	-
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	25 623	25 441	1 358	24 083	-	-	-	-	-	-
Aux entreprises et aux gouvernements	50 657	49 915	49 789	-	-	-	-	-	-	126
	208 009	205 292	69 634	135 532	-	-	-	-	-	126
Provision pour pertes de crédit	(1 048)	(1 041)	(372)	(669)	-	-	-	-	-	-
	206 961	204 251	69 262	134 863	-	-	-	-	-	126
Actif net des fonds distincts	17 198	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	208	208	208	-	-	-	-	-	-	-
Primes à recevoir	2 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers dérivés	5 882	5 453	-	-	-	5 445	-	459	-	8
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 710	3 683	3 683	-	-	-	-	-	-	-
Actifs de réassurance	2 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actifs au titre de droits d'utilisation	564	909	909	-	-	-	-	-	-	-
Terrains, bâtiments et matériel	2 426	1 032	1 032	-	-	-	-	-	-	-
Goodwill	121	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Immobilisations incorporelles	398	146	-	-	-	-	-	-	-	146
Actifs d'impôt différé	1 184	870	870	-	-	-	-	-	-	-
Autres	2 501	1 891	1 891	-	-	-	-	-	-	-
	21 808	14 198	8 593	-	-	5 445	-	459	-	160
Total de l'actif	349 934 \$	295 093 \$	133 334 \$	134 863 \$	11 093 \$	5 445 \$	10 \$	10 059 \$	8 454 \$	1 894 \$

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)⁽¹⁾

(en millions de dollars et en pourcentage)	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 30 juin 2020		Taux de pondération moyen des risques	
	Expositions ⁽²⁾	APR	Expositions ⁽²⁾	APR	Expositions ⁽²⁾	APR	Exigence de capital ⁽³⁾	
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	68 371 \$	6 299 \$	11 532 \$	- \$	79 903 \$	6 299 \$	504 \$	7,9 %
Institutions financières	4 491	1 175	7 915	1 623	12 406	2 798	224	22,6
Entreprises	60 731	29 172	9 782	9 189	70 513	38 361	3 069	54,4
Titrisation	-	-	10	121	10	121	10	1 250,0
Actions	-	-	215	310	215	310	25	144,6
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	9 650	4 895	264	246	9 914	5 141	411	51,8
Prêts hypothécaires	93 391	10 168	385	135	93 776	10 303	824	11,0
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 248	5 352	1 547	1 161	12 795	6 513	521	50,9
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	32 660	8 368	-	-	32 660	8 368	669	25,6
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	280 542	65 429	31 650	12 785	312 192	78 214	6 257	25,1
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	5	-	-	-	5	-	-	-
Institutions financières	3 078	1 977	268	54	3 346	2 031	163	60,7
Entreprises	-	-	12	3	12	3	-	25,8
Portefeuille de négociation	1 939	740	586	521	2 525	1 261	101	49,9
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	2 069	165	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	258	12	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	5 022	2 717	866	578	6 146	5 376	430	87,5
Autres actifs ⁽⁴⁾	-	-	-	-	19 712	13 254	1 061	67,2
Facteur scalaire ⁽⁵⁾	-	4 089	-	-	-	4 089	327	-
Total du risque de crédit	285 564	72 235	32 516	13 363	338 050	100 933	8 075	29,9
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	852	-	-	-	852	68	-
VaR en situation de crise	-	954	-	-	-	954	76	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC) ⁽⁶⁾	-	708	-	-	-	708	57	-
Autres ⁽⁷⁾	-	13	-	435	-	448	36	-
Total du risque de marché⁽⁸⁾	-	2 527	-	435	-	2 962	237	-
Risque opérationnel	-	-	-	13 253	-	13 253	1 060	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	285 564 \$	74 762 \$	32 516 \$	27 051 \$	338 050 \$	117 148 \$	9 372 \$	- %
Ajustement en fonction du plancher d'APR⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	285 564 \$	74 762 \$	32 516 \$	27 051 \$	338 050 \$	117 148 \$	9 372 \$	- %

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR) (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	4 443 \$	4 233 \$	- \$	- \$	- \$	102 \$	99 \$	99 \$
Institutions financières	2 641	2 195	2 335	2 592	2 379	2 106	2 164	2 084
Entreprises	37 492	35 930	61 498	60 323	57 231	56 333	53 826	47 535
Titrisation	84	151	59	60	61	63	68	67
Actions	299	325	312	319	344	334	289	288
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 351	5 132	5 292	5 217	5 510	5 394	5 360	4 648
Prêts hypothécaires	9 881	9 295	13 002	11 892	12 160	11 643	11 646	11 433
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 404	6 443	6 021	5 799	5 633	5 534	5 255	4 868
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	9 367	9 436	10 657	10 114	10 257	10 159	9 219	8 869
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	75 962	73 140	99 176	96 316	93 575	91 668	87 926	79 891
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	2	1	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	2 055	1 752	601	564	535	551	396	379
Entreprises	11	7	11	26	15	12	11	8
Portefeuille de négociation	1 306	788	676	707	675	533	333	395
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	2 298	1 612	1 700	1 704	1 582	1 452	1 063	1 051
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	17	23	12	13	10	14	4	4
Sous-total du risque de contrepartie	5 689	4 183	3 000	3 014	2 817	2 562	1 807	1 837
Autres actifs ⁽⁴⁾	12 270	13 743	13 809	13 705	12 976	11 268	11 304	11 020
Facteur scalaire ⁽⁵⁾	3 973	3 733	1 717	1 607	1 628	1 584	1 516	1 467
Total du risque de crédit	97 894	94 799	117 702	114 642	110 996	107 082	102 553	94 215
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	393	406	605	673	640	575	681	-
VaR en situation de crise	528	1 394	2 385	2 868	2 257	2 335	2 106	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC) ⁽⁶⁾	692	819	1 425	1 865	1 468	1 732	1 798	-
Autres ⁽⁷⁾	755	476	472	732	580	754	489	2 552
Total du risque de marché⁽⁸⁾	2 368	3 095	4 887	6 138	4 945	5 396	5 074	2 552
Risque opérationnel	13 109	13 021	12 666	12 492	12 364	12 232	12 171	11 997
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	113 371	110 915	135 255	133 272	128 305	124 710	119 798	108 764
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions								
transitoires pour la charge d'AEC⁽¹⁰⁾								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	-	-	135 255	133 272	128 305	124 419	119 584	108 554
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	135 255	133 272	128 305	124 463	119 617	108 585
APR pour le total des fonds propres	-	-	135 255	133 272	128 305	124 506	119 649	108 617
Ajustement en fonction du plancher d'APR⁽⁹⁾⁽¹¹⁾	2 550	2 946	-	-	-	5 055	7 480	14 636
Total des actifs pondérés en fonction des risques	115 921 \$	113 861 \$	135 255 \$	133 272 \$	128 305 \$	129 474 \$	127 064 \$	123 190 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

⁽²⁾ Expositions nettes après l'atténuation du risque de crédit (réduction faite des provisions pour pertes de crédit attendues sur prêts dépréciés autres que la clientèle de détail [à l'exception des prêts sur cartes de crédit] selon l'approche standard, à l'exclusion de ceux selon l'approche des notations internes, conformément à la ligne directrice de l'AMF).

⁽³⁾ L'exigence de capital représente 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.

⁽⁴⁾ Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique comprend la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Société financière inc.), la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les sociétés associées ainsi que la part des autres actifs d'impôt futur au-dessus d'un certain seuil. Ces trois éléments sont pondérés à 250 %, et la partie déduite (c'est-à-dire celle qui est au-dessus d'un certain seuil) est pondérée à 0 %. Cette catégorie exclut la charge d'AEC et les exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation, qui sont divulguées dans la section portant sur le risque de crédit de contrepartie.

⁽⁵⁾ Le facteur scalaire correspond à un calibrage de 6 % des actifs à risque évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit, conformément à la section 1.3 de la ligne directrice de l'AMF.

⁽⁶⁾ Exigences supplémentaires représentant une estimation des risques de défaillance et de migration de produits autres que de titrisation exposés au risque de taux d'intérêt.

⁽⁷⁾ Représente principalement les exigences de fonds propres calculées selon l'approche standard concernant le risque de change et le risque sur produits de base des portefeuilles bancaires. Il est à noter que depuis le troisième trimestre de 2018, c'est l'approche des modèles internes qui est appliquée pour l'ensemble des portefeuilles de négociation à la suite de l'obtention de l'agrément de l'AMF. Avant cette période, c'est l'approche standard qui était utilisée pour l'ensemble des exigences en risque de marché.

⁽⁸⁾ Depuis le premier trimestre de 2020, le multiplicateur de la valeur à risque simulée a été réduit dans le calcul du risque de marché conformément aux mesures d'allégement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19. Depuis le troisième trimestre de 2018, des modèles internes sont utilisés pour calculer le risque de marché sur les portefeuilles de négociation en remplacement de l'approche standard utilisée auparavant. L'approche standard a été utilisée pour les périodes précédentes. Les données des périodes antérieures n'ont pas été retraitées.

⁽⁹⁾ Conformément à la ligne directrice mise à jour au cours du premier trimestre de 2019, le plancher d'APR est maintenant défini en vertu des approches standards présentées dans cette ligne directrice.

⁽¹⁰⁾ Afin de tenir compte de la charge d'AEC, des facteurs scalaires sont appliqués depuis le 1^{er} janvier 2014 au calcul des ratios de fonds propres de la catégorie 1A et de la catégorie 1 ainsi qu'au calcul du ratio du total des fonds propres. Ces facteurs scalaires étaient de 80 %, 83 % et 86 % respectivement, en 2018. Depuis le premier trimestre de 2019, conformément aux directives de l'AMF, la charge d'AEC est entièrement incluse au niveau du risque de crédit.

⁽¹¹⁾ Au 31 décembre 2018, comme l'exigeait la section 1.6 de la ligne directrice de l'AMF, le plancher d'APR était présenté pour tenir compte des actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques⁽¹⁾⁽²⁾

(en millions de dollars)	30 juin 2020			Pour les périodes de trois mois terminées le			31 décembre 2019		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	92 027 \$	5 867 \$	97 894 \$	90 491 \$	4 308 \$	94 799 \$	114 702 \$	3 000 \$	117 702 \$
Taille du portefeuille ⁽³⁾	3 837	(582)	3 255	(220)	1 200	980	1 182	(1 281)	(99)
Qualité du portefeuille ⁽⁴⁾	(775)	275	(500)	858	282	1 140	(1 390)	1 078	(312)
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	2 703	-	2 703
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	547	-	547	422	-	422	(26 629)	1 516	(25 113)
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(242)	(21)	(263)	476	77	553	(77)	(5)	(82)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	3 367	(328)	3 039	1 536	1 559	3 095	(24 211)	1 308	(22 903)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	95 394 \$	5 539 \$	100 933 \$	92 027 \$	5 867 \$	97 894 \$	90 491 \$	4 308 \$	94 799 \$
(en millions de dollars)	30 septembre 2019			Pour les périodes de trois mois terminées le			31 mars 2019		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	111 629 \$	3 013 \$	114 642 \$	108 180 \$	2 815 \$	110 995 \$	104 520 \$	2 271 \$	106 791 \$
Taille du portefeuille ⁽³⁾	1 274	162	1 436	3 897	17	3 914	3 012	(645)	2 367
Qualité du portefeuille ⁽⁴⁾	1 019	(177)	842	(9)	187	178	240	569	809
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	739	-	739	(343)	-	(343)	505	628	1 133
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	41	2	43	(96)	(6)	(102)	(97)	(8)	(105)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	3 073	(13)	3 060	3 449	198	3 647	3 660	544	4 204
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	114 702 \$	3 000 \$	117 702 \$	111 629 \$	3 013 \$	114 642 \$	108 180 \$	2 815 \$	110 995 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 15.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques⁽¹⁾⁽²⁾ (suite)

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 décembre 2018			30 septembre 2018			30 juin 2018		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	100 747 \$	1 592 \$	102 339 \$	92 379 \$	1 626 \$	94 005 \$	90 572 \$	1 602 \$	92 174 \$
Taille du portefeuille ⁽³⁾	1 901	433	2 334	2 082	123	2 205	2 267	(17)	2 250
Qualité du portefeuille ⁽⁴⁾	242	226	468	449	(155)	294	38	40	78
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	939	-	939	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	466	-	466	5 907	-	5 907	321	-	321
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	(892)	-	(892)
Variation des taux de change	225	20	245	(70)	(2)	(72)	73	1	74
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	3 773	679	4 452	8 368	(34)	8 334	1 807	24	1 831
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	104 520 \$	2 271 \$	106 791 \$	100 747 \$	1 592 \$	102 339 \$	92 379 \$	1 626 \$	94 005 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 15.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques⁽¹⁾⁽²⁾ (suite)

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	2 368 \$	3 095 \$	4 887 \$	6 138 \$	4 945 \$	5 396 \$	5 074 \$	2 552 \$	2 432 \$
Variation des niveaux de risque ⁽⁷⁾	594	164	(1 173)	(538)	1 193	(451)	322	(516)	120
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	-	(891)	(619)	(713)	-	-	-	3 038	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	594	(727)	(1 792)	(1 251)	1 193	(451)	322	2 522	120
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	2 962 \$	2 368 \$	3 095 \$	4 887 \$	6 138 \$	4 945 \$	5 396 \$	5 074 \$	2 552 \$
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	13 109 \$	13 021 \$	12 666 \$	12 492 \$	12 364 \$	12 232 \$	12 171 \$	11 997 \$	11 890 \$
Revenus générés	144	88	167	174	128	132	61	174	119
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	188	-	-	-	-	-	(12)
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	144	88	355	174	128	132	61	174	107
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	13 253 \$	13 109 \$	13 021 \$	12 666 \$	12 492 \$	12 364 \$	12 232 \$	12 171 \$	11 997 \$
Ajustement en fonction du plancher d'APR									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	2 550 \$	2 946 \$	- \$	- \$	- \$	5 055 \$	7 480 \$	14 636 \$	13 698 \$
Taille du portefeuille ⁽³⁾	(721)	170	1 089	-	-	-	(264)	2 003	1 462
Qualité du portefeuille ⁽⁴⁾	(1 922)	(1 082)	1 673	-	-	-	(762)	(223)	666
Mise à jour des modèles ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	(916)	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁶⁾	-	641	86	-	-	(5 055)	(474)	(8 937)	(325)
Acquisitions et cessions	-	-	(28)	-	-	-	-	-	(867)
Variation des taux de change	93	(125)	17	-	-	-	(9)	1	2
Autres	-	-	109	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	(2 550)	(396)	2 946	-	-	(5 055)	(2 425)	(7 156)	938
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	- \$	2 550 \$	2 946 \$	- \$	- \$	5 055 \$	7 480 \$	14 636 \$	

(1) Pour les périodes terminées avant le 31 mars 2019, les actifs pondérés en fonction des risques étaient présentés pour tenir compte des dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.

(2) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

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

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

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

(6) Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire. Au 31 mars 2020, le changement pour le risque de marché découle d'une réduction du multiplicateur de la valeur à risque simulée conformément aux mesures d'allègement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19.

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques⁽¹⁾ par secteurs d'activité⁽²⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	91 782 \$	92 727 \$	91 274 \$	115 984 \$	112 930 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 079	4 073	5 150	4 981	5 026
Assurance de dommages	3 120	3 612	2 904	3 059	2 832
Autres	17 167	12 959	11 587	11 231	12 484
Non attribués ⁽³⁾	-	2 550	2 946	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	117 148 \$	115 921 \$	113 861 \$	135 255 \$	133 272 \$

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018
Attribués aux secteurs d'activité				
Particuliers et Entreprises	106 341 \$	105 540 \$	101 256 \$	92 460 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	7 778	5 360	5 445	5 641
Assurance de dommages	2 636	2 376	2 410	2 161
Autres	11 550	11 143	10 473	8 292
Non attribués ⁽³⁾	-	5 055	7 480	14 636
Total des actifs pondérés en fonction des risques	128 305 \$	129 474 \$	127 064 \$	123 190 \$

(1) Les montants représentent les montants d'actifs pondérés en fonction des risques aux fins du calcul du ratio de fonds propres de la catégorie 1A.

(2) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020							Au 31 mars 2020						
	Catégories d'expositions ⁽²⁾							Catégories d'expositions ⁽²⁾						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾
Approche standard														
Emprunteurs souverains	11 532 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	11 532 \$	11 532 \$	6 980 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	6 980 \$	6 980 \$
Institutions financières	7 625	485	1 201	200	16	9 527	8 183	7 307	470	-	183	16	7 976	7 756
Entreprises	8 195	1 377	73	10	285	9 940	9 794	7 919	1 598	4	57	265	9 843	9 791
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	255	9	-	-	5	269	264	311	9	-	-	5	325	318
Prêts hypothécaires	385	-	-	-	-	385	385	392	-	-	-	-	392	392
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 650	677	-	-	-	2 327	1 547	1 471	669	-	-	-	2 140	1 343
Titrisation	10	-	-	-	-	10	10	7	-	-	-	-	7	7
Actions	215	-	-	-	-	215	215	210	-	-	-	-	210	210
Portefeuille de négociation	-	-	11 300	209	-	11 509	586	-	-	9 705	218	-	9 923	435
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	31 548	1 574	-	5	189	33 316	68 376	16 133	1 581	576	73	200	18 563	53 117
Institutions financières	3 861	626	1 139	3 043	304	8 973	7 569	4 200	549	987	3 214	180	9 130	7 993
Entreprises	62 856	8 206	-	-	922	71 984	60 731	62 934	6 621	-	-	897	70 452	59 278
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	7 335	2 955	6	-	77	10 373	9 650	7 814	2 808	-	-	77	10 699	10 008
Prêts hypothécaires	99 632	16 054	-	-	-	115 686	93 391	97 188	15 464	-	-	-	112 652	90 344
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 993	21 667	-	-	-	32 660	32 660	11 485	21 650	-	-	-	33 135	33 135
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 188	672	-	-	31	11 891	11 248	11 004	505	-	-	43	11 552	10 756
Portefeuille de négociation	-	-	20 292	610	-	20 902	1 939	-	-	9 721	907	-	10 628	1 079
Total	257 280 \$	54 302 \$	34 011 \$	4 077 \$	1 829 \$	351 499 \$	318 080 \$	235 355 \$	51 924 \$	20 993 \$	4 652 \$	1 683 \$	314 607 \$	292 942 \$
Au 31 décembre 2019														
Catégories d'expositions ⁽²⁾							Catégories d'expositions ⁽²⁾							
Transactions							Transactions							
Dérivés de gré à gré							Dérivés de gré à gré							
Expositions assimilables à des pensions							Expositions assimilables à des pensions							
Expositions hors bilan							Expositions hors bilan							
Total							Total							
Approche standard														
Emprunteurs souverains	103 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	103 \$	103 \$	14 620 \$	705 \$	233 \$	6 \$	212 \$	15 776 \$	15 557 \$
Institutions financières	7 552	480	406	169	17	8 624	8 011	8 743	2 693	2 495	2 953	545	17 429	14 587
Entreprises	8 047	1 646	1	6	321	10 021	9 894	65 813	5 927	140	5	1 287	73 172	72 573
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	296	8	-	-	6	310	302	8 059	78	4	-	82	8 223	8 136
Prêts hypothécaires	385	6	-	-	-	391	391	395	1	-	-	-	396	396
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 513	629	-	-	-	2 142	1 335	1 475	585	-	-	-	2 060	1 238
Titrisation	12	-	-	-	-	12	12	5	-	-	-	-	5	5
Actions	222	-	-	-	-	222	222	209	-	-	-	-	209	209
Portefeuille de négociation	-	-	9 423	125	-	9 548	519	-	-	21 961	658	-	22 619	1 937
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	15 659	1 497	2	45	180	17 383	52 301	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Institutions financières	2 466	546	549	2 735	285	6 581	5 761	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Entreprises	59 456	7 826	-	-	893	68 175	57 279	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	7 791	2 796	-	-	77	10 664	9 942	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires	96 178	15 033	-	-	-	111 211	88 846	95 192	12 554	-	-	-	107 746	107 746
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	12 264	20 652	-	-	-	32 916	32 916	12 172	27 950	-	-	-	40 122	40 122
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 092	478	-	-	42	11 612	10 850	11 040	474	-	-	42	11 556	11 556
Portefeuille de négociation	-	-	7 950	514	-	8 464	894	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Total	223 036 \$	51 597 \$	18 331 \$	3 594 \$	1 821 \$	298 379 \$	279 578 \$	217 723 \$	50 967 \$	24 833 \$	3 622 \$	2 168 \$	299 313 \$	274 062 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 19.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD]) (suite)⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019								Au 31 mars 2019							
	Catégories d'expositions ⁽²⁾								Catégories d'expositions ⁽²⁾							
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾		
Approche standard																
Emprunteurs souverains	13 729 \$	644 \$	109 \$	6 \$	203 \$	14 691 \$	14 591 \$	14 109 \$	649 \$	1 377 \$	5 \$	193 \$	16 333 \$	15 033 \$		
Institutions financières	9 683	3 047	2 283	2 771	448	18 232	15 687	8 837	2 850	1 930	2 615	400	16 632	14 504		
Entreprises	64 573	5 964	256	18	1 300	72 111	71 385	61 398	5 760	398	2	1 456	69 014	68 157		
PME assimilées aux autres																
expositions sur la clientèle de détail	7 956	89	24	-	82	8 151	8 040	8 299	91	5	-	99	8 494	8 401		
Prêts hypothécaires	407	1	-	-	-	408	408	422	1	-	-	-	423	423		
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 489	530	-	-	-	2 019	1 176	1 500	428	-	-	-	1 928	1 062		
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5		
Actions	217	-	-	-	-	217	217	242	-	-	-	-	242	242		
Portefeuille de négociation	-	-	19 145	719	-	19 864	1 509	-	-	19 169	663	-	19 832	1 457		
Approche des notations internes																
Prêts hypothécaires	94 241	12 367	-	-	-	106 608	106 608	92 392	12 054	-	-	-	104 446	104 446		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 910	28 042	-	-	-	39 952	39 952	11 551	27 592	-	-	-	39 143	39 143		
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 033	468	-	-	42	11 543	11 543	10 906	457	-	-	42	11 405	11 405		
Total	215 243 \$	51 152 \$	21 817 \$	3 514 \$	2 075 \$	293 801 \$	271 121 \$	209 661 \$	49 882 \$	22 879 \$	3 285 \$	2 190 \$	287 897 \$	264 278 \$		
Au 31 décembre 2018								Au 30 septembre 2018								
Catégories d'expositions ⁽²⁾								Catégories d'expositions ⁽²⁾								
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾		
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾		
Approche standard																
Emprunteurs souverains	14 493 \$	669 \$	30 \$	8 \$	184 \$	15 384 \$	15 354 \$	15 158 \$	681 \$	524 \$	11 \$	224 \$	16 598 \$	16 098 \$		
Institutions financières	8 052	2 581	2 069	4 593	390	17 685	13 498	8 191	2 547	2 337	3 698	433	17 206	12 880		
Entreprises	60 191	6 090	147	17	1 397	67 842	67 220	57 798	5 977	146	2	1 109	65 032	64 478		
PME assimilées aux autres																
expositions sur la clientèle de détail	8 151	129	-	-	103	8 383	8 294	8 097	173	-	-	104	8 374	8 280		
Prêts hypothécaires	435	-	-	-	-	435	435	438	-	-	-	-	438	438		
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 541	406	-	-	-	1 947	1 057	1 508	332	-	-	-	1 840	922		
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5		
Actions	250	-	-	-	-	250	250	200	-	-	-	-	200	200		
Portefeuille de négociation	-	-	20 375	828	-	21 203	1 234	-	-	19 765	699	-	20 464	1 159		
Approche des notations internes																
Prêts hypothécaires	92 158	11 735	-	-	-	103 893	103 893	92 162	11 489	-	-	-	103 651	103 651		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 879	27 298	-	-	-	39 177	39 177	11 624	26 851	-	-	-	38 475	38 475		
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 785	443	-	-	43	11 271	11 271	10 589	429	-	-	43	11 061	11 061		
Total	207 940 \$	49 351 \$	22 621 \$	5 446 \$	2 117 \$	287 475 \$	261 688 \$	205 770 \$	48 479 \$	22 772 \$	4 410 \$	1 913 \$	283 344 \$	257 647 \$		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 19.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD]) (suite)⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018						
	Catégories d'expositions ⁽²⁾						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾
Approche standard							
Emprunteurs souverains	14 201 \$	714 \$	1 \$	9 \$	160 \$	15 085 \$	15 084 \$
Institutions financières	7 894	2 114	1 083	3 707	649	15 447	12 043
Entreprises	52 723	5 442	160	2	582	58 909	58 377
PME assimilées aux autres							
expositions sur la clientèle de détail	6 720	159	-	-	36	6 915	6 857
Prêts hypothécaires	461	-	-	-	-	461	461
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 445	245	-	-	-	1 690	745
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5
Actions	199	-	-	-	-	199	199
Portefeuille de négociation	-	-	18 029	1 000	-	19 029	1 260
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	96 477	13 503	-	-	-	109 980	109 980
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 452	26 397	-	-	-	37 849	37 849
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 319	412	-	-	43	10 774	10 774
Total	201 896 \$	48 986 \$	19 273 \$	4 718 \$	1 470 \$	276 343 \$	253 634 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

⁽²⁾ La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire diffère de celle de la classification comptable.

⁽³⁾ Après l'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC), y compris des sûretés, des garanties et des dérivés de crédit.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020								Au 31 mars 2020							
	Catégories d'expositions ⁽²⁾								Catégories d'expositions ⁽²⁾							
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾		
Secteurs d'activité																
Agriculture	7 697 \$	563 \$	- \$	- \$	25 \$	8 285 \$	8 858 \$	7 588 \$	508 \$	- \$	- \$	22 \$	8 118 \$	8 720 \$		
Mines, pétrole et gaz	466	414	-	-	108	988	989	424	457	-	-	106	987	988		
Services publics	44 749	2 156	-	-	242	47 147	75 731	24 235	2 140	576	-	262	27 213	55 266		
Construction	3 345	1 319	-	-	188	4 852	4 858	3 190	1 372	-	-	189	4 751	4 754		
Fabrication	4 197	1 119	-	-	244	5 560	5 581	4 496	931	-	-	233	5 660	5 674		
Commerce de gros	1 519	385	-	-	86	1 990	1 998	1 662	316	-	-	75	2 053	2 060		
Commerce de détail	2 743	1 036	-	-	24	3 803	3 824	3 124	520	-	-	23	3 667	3 674		
Transport	1 171	812	-	-	109	2 092	2 098	1 277	579	-	-	108	1 964	1 965		
Industrie de l'information	324	665	-	-	43	1 032	1 034	479	447	-	-	43	969	970		
Finance et assurances	10 309	872	2 413	3 258	379	17 231	14 590	10 554	765	991	3 527	237	16 074	14 916		
Immobilier	38 314	1 599	-	-	67	39 980	33 684	37 412	1 630	-	-	64	39 106	32 801		
Services professionnels	725	427	-	-	87	1 239	1 247	880	271	-	-	81	1 232	1 239		
Gestion de sociétés	628	49	-	-	35	712	645	675	51	-	-	33	759	692		
Services administratifs	313	53	-	-	30	396	399	317	50	-	-	31	398	399		
Enseignement	1 120	124	-	-	6	1 250	1 250	1 389	129	-	-	6	1 524	1 525		
Soins de santé	3 966	308	-	-	15	4 289	4 306	4 046	289	-	-	15	4 350	4 355		
Arts et spectacles	693	116	-	-	7	816	820	738	85	-	-	7	830	833		
Hébergement	1 341	70	-	-	1	1 412	1 425	1 321	87	-	-	3	1 411	1 412		
Autres services	743	97	-	-	14	854	862	709	108	-	-	12	829	829		
Autres entreprises	1 254	84	-	-	6	1 344	1 986	957	84	-	-	8	1 049	1 843		
Total	125 617 \$	12 268 \$	2 413 \$	3 258 \$	1 716 \$	145 272 \$	166 185 \$	105 473 \$	10 819 \$	1 567 \$	3 527 \$	1 558 \$	122 944 \$	144 915 \$		
Au 31 décembre 2019																
(en millions de dollars)	Catégories d'expositions ⁽²⁾								Catégories d'expositions ⁽²⁾							
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾		
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾		
Secteurs d'activité																
Agriculture	7 456 \$	523 \$	- \$	- \$	26 \$	8 005 \$	8 636 \$	7 198 \$	198 \$	- \$	- \$	19 \$	7 415 \$	7 404 \$		
Mines, pétrole et gaz	344	480	-	-	105	929	929	369	472	-	-	103	944	942		
Services publics	16 020	2 082	2	-	231	18 335	46 851	14 111	1 619	233	-	298	16 261	16 033		
Construction	3 093	1 560	-	-	190	4 843	4 845	3 057	1 175	-	-	201	4 433	4 365		
Fabrication	3 905	1 210	-	-	206	5 321	5 335	4 010	653	-	-	224	4 887	4 873		
Commerce de gros	1 598	343	-	-	75	2 016	2 021	1 634	139	-	-	84	1 857	1 844		
Commerce de détail	2 681	750	-	-	23	3 454	3 460	2 492	406	-	-	23	2 921	2 908		
Transport	1 191	739	-	-	106	2 036	2 038	1 291	384	-	-	108	1 783	1 779		
Industrie de l'information	353	596	-	-	44	993	994	417	434	-	-	42	893	893		
Finance et assurances	9 152	832	956	2 955	394	14 289	13 013	8 882	1 305	2 635	2 964	678	16 464	13 390		
Immobilier	36 314	1 638	-	-	98	38 050	31 892	34 954	877	-	-	94	35 925	35 833		
Services professionnels	687	367	-	-	64	1 118	1 125	683	175	-	-	63	921	912		
Gestion de sociétés	930	26	-	-	33	989	917	715	11	-	-	32	758	681		
Services administratifs	272	39	-	-	31	342	342	260	15	-	-	31	306	297		
Enseignement	1 743	137	-	-	7	1 887	1 888	1 490	906	-	-	7	2 403	2 400		
Soins de santé	3 899	297	-	-	15	4 211	4 229	3 852	304	-	-	10	4 166	4 151		
Arts et spectacles	686	113	-	-	8	807	809	692	56	-	-	7	755	751		
Hébergement	1 288	68	-	-	2	1 358	1 359	1 202	52	-	-	2	1 256	1 245		
Autres services	689	93	-	-	31	813	813	663	54	-	-	11	728	715		
Autres entreprises	982	102	-	-	7	1 091	1 853	1 204	90	-	-	7	1 301	1 301		
Total	93 283 \$	11 995 \$	958 \$	2 955 \$	1 696 \$	110 887 \$	133 349 \$	89 176 \$	9 325 \$	2 868 \$	2 964 \$	2 044 \$	106 377 \$	102 717 \$		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 22.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019										Au 31 mars 2019			
	Catégories d'expositions ⁽²⁾										Catégories d'expositions ⁽²⁾			
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾
Secteurs d'activité														
Agriculture	7 030 \$	202 \$	- \$	- \$	21 \$	7 253 \$	7 246 \$	6 833 \$	184 \$	- \$	- \$	16 \$	7 033 \$	7 026 \$
Mines, pétrole et gaz	398	450	-	-	107	955	955	320	456	-	-	94	870	870
Services publics	12 957	1 589	109	-	291	14 946	14 838	13 544	1 542	1 377	-	274	16 737	15 428
Construction	3 030	1 109	-	-	206	4 345	4 264	2 629	925	-	-	190	3 744	3 669
Fabrication	4 002	773	-	-	222	4 997	4 983	3 360	830	-	-	211	4 401	4 387
Commerce de gros	1 579	124	-	-	85	1 788	1 778	1 377	140	-	-	77	1 594	1 585
Commerce de détail	2 510	376	-	-	23	2 909	2 892	2 600	346	-	-	24	2 970	2 953
Transport	1 276	379	-	-	109	1 764	1 757	1 111	395	-	-	95	1 601	1 597
Industrie de l'information	422	444	-	-	42	908	906	427	322	-	-	261	1 010	1 008
Finance et assurances	10 391	1 431	2 539	2 795	583	17 739	14 842	8 891	1 459	2 328	2 622	546	15 846	13 216
Immobilier	34 170	896	-	-	90	35 156	35 061	33 212	929	-	-	90	34 231	34 139
Services professionnels	772	147	-	-	63	982	973	611	186	-	-	62	859	848
Gestion de sociétés	720	60	-	-	31	811	740	759	67	-	-	34	860	788
Services administratifs	247	14	-	-	31	292	283	235	13	-	-	29	277	268
Enseignement	1 312	1 088	-	-	7	2 407	2 406	1 501	986	-	-	8	2 495	2 495
Soins de santé	3 418	287	-	-	9	3 714	3 699	3 514	239	-	-	7	3 760	3 747
Arts et spectacles	795	51	-	-	9	855	851	654	58	-	-	6	718	715
Hébergement	1 240	55	-	-	2	1 297	1 285	1 171	20	-	-	3	1 194	1 187
Autres services	657	53	-	-	13	723	711	627	44	-	-	13	684	673
Autres entreprises	1 059	127	-	-	7	1 193	1 193	968	118	-	-	9	1 095	1 095
Total	87 985 \$	9 655 \$	2 648 \$	2 795 \$	1 951 \$	105 034 \$	101 663 \$	84 344 \$	9 259 \$	3 705 \$	2 622 \$	2 049 \$	101 979 \$	97 694 \$
Au 31 décembre 2018														
(en millions de dollars)	Catégories d'expositions ⁽²⁾										Catégories d'expositions ⁽²⁾			
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 703 \$	200 \$	- \$	- \$	15 \$	6 918 \$	6 912 \$	6 385 \$	204 \$	- \$	- \$	19 \$	6 608 \$	6 603 \$
Mines, pétrole et gaz	298	458	-	-	94	850	851	291	454	-	-	95	840	840
Services publics	13 596	1 559	30	3	267	15 455	15 417	14 096	1 519	524	-	306	16 445	15 937
Construction	2 499	913	-	-	177	3 589	3 516	2 370	862	-	-	175	3 407	3 333
Fabrication	3 245	876	-	-	219	4 340	4 325	3 000	827	-	-	206	4 033	4 021
Commerce de gros	1 283	125	-	-	70	1 478	1 469	1 247	131	-	-	88	1 466	1 457
Commerce de détail	2 411	355	-	-	24	2 790	2 772	2 459	332	-	-	26	2 817	2 800
Transport	1 054	365	-	-	99	1 518	1 514	1 108	409	-	-	100	1 617	1 614
Industrie de l'information	456	307	-	-	261	1 024	1 023	436	286	-	-	40	762	761
Finance et assurances	8 768	1 378	2 216	4 615	545	17 522	13 060	9 089	1 358	2 465	3 711	525	17 148	12 627
Immobilier	32 722	1 060	-	-	82	33 864	33 769	31 551	958	-	-	81	32 590	32 494
Services professionnels	519	175	-	-	27	721	710	457	145	-	-	29	631	622
Gestion de sociétés	801	74	-	-	17	892	821	747	112	-	-	17	876	807
Services administratifs	291	15	-	-	28	334	325	241	9	-	-	15	265	256
Enseignement	1 564	1 028	-	-	8	2 600	2 598	1 317	1 137	-	-	8	2 462	2 461
Soins de santé	3 222	244	-	-	6	3 472	3 462	3 134	257	-	-	3	3 394	3 381
Arts et spectacles	613	57	-	-	8	678	675	633	49	-	-	8	690	688
Hébergement	1 131	13	-	-	3	1 147	1 139	1 078	24	-	-	3	1 105	1 098
Autres services	600	33	-	-	11	644	639	582	42	-	-	11	635	627
Autres entreprises	960	105	-	-	10	1 075	1 075	926	90	18	-	11	1 045	1 029
Total	82 736 \$	9 340 \$	2 246 \$	4 618 \$	1 971 \$	100 911 \$	96 072 \$	81 147 \$	9 205 \$	3 007 \$	3 711 \$	1 766 \$	98 836 \$	93 456 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 22.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018						
	Catégories d'expositions ⁽²⁾						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes ⁽³⁾
Secteurs d'activité							
Agriculture	6 910 \$	186 \$	- \$	- \$	11 \$	7 107 \$	7 099 \$
Mines, pétrole et gaz	345	457	-	-	51	853	853
Services publics	13 290	1 488	1	-	189	14 968	14 961
Construction	2 383	742	-	-	81	3 206	3 151
Fabrication	3 194	504	-	-	102	3 800	3 789
Commerce de gros	1 334	99	-	-	50	1 483	1 471
Commerce de détail	2 703	345	-	-	10	3 058	3 044
Transport	1 194	419	-	-	51	1 664	1 660
Industrie de l'information	454	283	-	-	20	757	755
Finance et assurances	8 900	1 162	1 229	3 718	729	15 738	12 115
Immobilier	24 790	707	-	-	36	25 533	25 470
Services professionnels	493	117	-	-	13	623	614
Gestion de sociétés	806	109	-	-	11	926	854
Services administratifs	235	16	-	-	9	260	251
Enseignement	1 220	1 171	-	-	4	2 395	2 392
Soins de santé	3 037	257	-	-	2	3 296	3 284
Arts et spectacles	608	46	-	-	3	657	655
Hébergement	1 158	22	-	-	2	1 182	1 172
Autres services	659	38	-	-	7	704	695
Autres entreprises	1 105	102	14	-	10	1 231	1 219
Total	74 818 \$	8 270 \$	1 244 \$	3 718 \$	1 391 \$	89 441 \$	85 504 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

⁽²⁾ La définition des catégories d'expositions liées aux exigences de capital réglementaire diffère de celle de la classification comptable.

⁽³⁾ Après l'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC), y compris des sûretés, des garanties et des dérivés de crédit.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020				Éléments non soumis au risque de crédit	
	Total	Éléments soumis au :		Cadre du risque de contrepartie		
		Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation			
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	13 343 \$	13 343 \$	- \$	- \$	- \$	
Valeurs mobilières	52 208	42 136	10	-	10 062	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	11 093	-	-	11 093	-	
Prêts	204 251	204 125	-	-	126	
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-	
Autres actifs	14 198	8 593	-	5 445	160	
Total de l'actif	295 093	268 197	10	16 538	10 348 \$	
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	18 605	-	-	18 605		
Instruments financiers dérivés hors bilan	(1 368)	-	-	(1 368)		
Engagements inutilisés	120 427	54 302	-	-		
Autres éléments hors bilan	1 828	1 828	-	-		
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	893	893	-	-		
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	4 617	(385)	-	5 002		
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	440 095 \$	324 835 \$	10 \$	38 777 \$		

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020			Au 31 mars 2020		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾
Approche standard						
Emprunteurs souverains	11 532 \$	- \$	- \$	6 980 \$	- \$	- \$
Institutions financières	9 527	1 134	210	7 976	1	219
Entreprises	9 940	202	89	9 843	125	72
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	269	5	3	325	7	-
Prêts hypothécaires	385	-	-	392	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 327	780	-	2 140	797	-
Titrisation	10	-	-	7	-	-
Actions	215	-	-	210	-	-
Portefeuille de négociation	11 509	10 923	-	9 923	9 488	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	33 316	-	-	18 563	561	-
Institutions financières	8 973	1 404	-	9 130	1 137	-
Entreprises	71 984	-	11 356	70 452	-	11 289
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 373	6	717	10 699	-	691
Prêts hypothécaires	115 686	-	22 295	112 652	-	22 308
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	32 660	-	-	33 135	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 891	-	643	11 552	-	796
Portefeuille de négociation	20 902	18 963	-	10 628	9 549	-
Total	351 499 \$	33 417 \$	35 313 \$	314 607 \$	21 665 \$	35 375 \$

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019			Au 30 septembre 2019		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾
Approche standard						
Emprunteurs souverains	103 \$	- \$	- \$	15 776 \$	219 \$	- \$
Institutions financières	8 624	389	224	17 429	2 842	228
Entreprises	10 021	177	93	73 172	599	10 823
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	310	7	1	8 223	87	1 216
Prêts hypothécaires	391	-	-	396	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 142	807	-	2 060	822	-
Titrisation	12	-	-	5	-	-
Actions	222	-	-	209	-	-
Portefeuille de négociation	9 548	9 029	-	22 619	20 682	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	17 383	2	-	S. O.	S. O.	S. O.
Institutions financières	6 581	820	-	S. O.	S. O.	S. O.
Entreprises	68 175	-	11 016	S. O.	S. O.	S. O.
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 664	-	722	S. O.	S. O.	S. O.
Prêts hypothécaires	111 211	-	22 365	107 746	-	28 776
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	32 916	-	-	40 122	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 612	-	762	11 556	-	2 964
Portefeuille de négociation	8 464	7 570	-	S. O.	S. O.	S. O.
Total	298 379 \$	18 801 \$	35 183 \$	299 313 \$	25 251 \$	44 007 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 26.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit (suite)⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019			Au 31 mars 2019		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾
Approche standard						
Emprunteurs souverains	14 691 \$	100 \$	- \$	16 333 \$	1 300 \$	- \$
Institutions financières	18 232	2 545	223	16 632	2 128	226
Entreprises	72 111	726	10 748	69 014	859	10 694
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 151	111	1 216	8 494	94	1 227
Prêts hypothécaires	408	-	-	423	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 019	843	-	1 928	866	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	217	-	-	242	-	-
Portefeuille de négociation	19 864	18 355	-	19 832	18 375	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Prêts hypothécaires	106 608	-	28 874	104 446	-	28 263
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 952	-	-	39 143	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 543	-	3 079	11 405	-	3 205
Total	293 801 \$	22 680 \$	44 140 \$	287 897 \$	23 622 \$	43 615 \$

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018			Au 30 septembre 2018			Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾	
Approche standard							
Emprunteurs souverains	15 384 \$	30 \$	- \$	16 598 \$	500 \$	- \$	
Institutions financières	17 685	4 187	233	17 206	4 326	228	
Entreprises	67 842	622	10 656	65 032	554	10 416	
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 383	89	1 261	8 374	94	1 282	
Prêts hypothécaires	435	-	-	438	-	-	
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 947	890	-	1 840	918	-	
Titrisation	5	-	-	5	-	-	
Actions	250	-	-	200	-	-	
Portefeuille de négociation	21 203	19 969	-	20 464	19 305	-	
Approche des notations internes⁽⁴⁾							
Prêts hypothécaires	103 893	-	28 684	103 651	-	28 951	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 177	-	-	38 475	-	-	
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 271	-	3 191	11 061	-	3 140	
Total	287 475 \$	25 787 \$	44 025 \$	283 344 \$	25 697 \$	44 017 \$	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 26.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit (suite)⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾
Approche standard			
Emprunteurs souverains	15 085 \$	1 \$	- \$
Institutions financières	15 447	3 404	233
Entreprises	58 909	532	10 511
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 915	58	1 187
Prêts hypothécaires	461	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 690	945	-
Titrisation	5	-	-
Actions	199	-	-
Portefeuille de négociation	19 029	17 769	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾			
Prêts hypothécaires	109 980	-	29 215
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 849	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 774	-	2 337
Total	276 343 \$	22 709 \$	43 483 \$

(1) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

(2) Les sûretés financières admissibles comprennent l'encaisse, l'or, les titres de dette admissibles, les actions et les fonds communs de placement.

(3) La redistribution des expositions garanties à l'exposition en cas de défaut du garant n'est pas reflétée.

(4) Depuis le quatrième trimestre de 2019, les sûretés financières admissibles sont prises en compte en réduction de l'exposition en cas de défaut. Pour les périodes antérieures, les sûretés financières admissibles étaient prises en compte dans l'estimation de la perte en cas de défaut (PCD) des modèles internes. Les données antérieures n'ont pas été redressées.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée⁽¹⁾

Expositions utilisées – Clientèles non détail

	Fourchette des PD (%)	Au 30 juin 2020						Au 31 mars 2020					
		Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD
Emprunteurs souverains													
0,00 - 0,14	0,02 %	25,48 %	66 235 \$	6 140 \$	9,27 %	3,3 \$	9,33 %	0,02 %	26,07 %	50 916 \$	4 272 \$	8,38 %	2,2 \$
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	24,00	74,57	1	2	383,16	0,1	606,86	24,00	74,47	4	14	382,66	0,6
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,02	25,48	66 236	6 142	9,27	3,4	9,34	0,02	26,07	50 920	4 286	8,41	2,8
Institutions financières													
0,00 - 0,14	0,07	61,19	3 711	894	24,08	1,4	24,54	0,07	59,75	4 039	953	23,55	1,5
0,15 - 0,24	0,24	19,79	91	15	16,41	-	17,00	0,24	35,91	139	39	27,97	0,1
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	27,96	65,99	59	202	345,10	10,8	575,70	27,96	65,99	22	76	345,10	4,1
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,49	60,29	3 861	1 111	28,76	12,2	32,73	0,22	59,00	4 200	1 068	25,39	5,7
Entreprises													
0,00 - 0,14	0,07	24,61	1 869	298	15,97	0,4	16,24	0,08	34,40	2 266	536	23,65	0,8
0,15 - 0,24	0,18	15,98	9 440	1 628	17,25	2,7	17,61	0,18	16,70	9 140	1 638	17,93	2,8
0,25 - 0,49	0,35	24,72	10 162	3 445	33,90	8,6	34,96	0,36	25,44	10 239	3 554	34,71	9,1
0,50 - 0,74	0,57	24,63	6 164	2 565	41,60	8,6	43,34	0,57	27,60	6 303	2 910	46,17	10,0
0,75 - 2,49	1,38	24,64	16 902	9 130	54,02	57,2	58,25	1,39	25,31	17 221	9 569	55,56	60,4
2,50 - 9,99	4,71	21,70	5 636	3 533	62,68	56,0	75,11	4,59	22,22	5 528	3 485	63,05	54,2
10,00 - 99,99	22,40	45,29	1 263	2 751	217,90	138,2	354,78	22,03	41,25	963	1 874	194,52	94,8
100,00	100,00	32,03	476	1 087	228,25	113,4	525,94	100,00	25,48	378	823	217,71	62,3
Total	2,59	23,33	51 912	24 437	47,07	385,1	56,35	2,25	24,46	52 038	24 389	46,87	294,4
Total des clientèles non détail	1,13 %	25,67 %	122 009 \$	31 690 \$	85,11 %	400,7 \$	30,08 %	1,11 %	26,58 %	107 158 \$	29 743 \$	80,67 %	302,9 \$
													31,28 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée⁽¹⁾ (suite)

Expositions utilisées – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 décembre 2019

	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾
Emprunteurs souverains								
0,00 - 0,14	0,02 %	25,69 %	50 245 \$	4 073 \$	8,11 %	2,0 \$	8,15 %	
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	24,00	74,56	3	13	383,13	0,6	606,81	
100,00	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,02	25,70	50 248	4 086	8,13	2,6	8,19	
Institutions financières								
0,00 - 0,14	0,08	52,07	2 332	515	22,07	0,8	22,50	
0,15 - 0,24	0,24	30,77	119	29	24,28	0,1	25,20	
0,25 - 0,49	0,42	95,89	15	21	136,50	0,1	141,52	
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	
100,00	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,09	51,32	2 466	565	22,88	1,0	23,36	
Entreprises								
0,00 - 0,14	0,08	29,09	2 011	394	19,59	0,6	19,94	
0,15 - 0,24	0,18	15,70	8 816	1 489	16,89	2,5	17,24	
0,25 - 0,49	0,36	24,74	9 314	3 124	33,53	7,9	34,60	
0,50 - 0,74	0,57	28,39	6 057	2 889	47,70	9,9	49,73	
0,75 - 2,49	1,39	24,95	16 214	8 764	54,05	56,5	58,41	
2,50 - 9,99	4,61	22,09	5 337	3 327	62,33	51,8	74,46	
10,00 - 99,99	20,43	31,49	734	1 043	142,16	48,8	225,33	
100,00	100,00	24,60	353	687	194,95	64,2	422,69	
Total	2,17	23,62	48 836	21 717	44,47	242,2	50,67	
Total des clientèles non détail	1,05 %	25,32 %	101 550 \$	26 368 \$	75,48 %	245,8 \$	28,99 %	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)													Au 30 juin 2020				Au 31 mars 2020			
Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD			Au 30 juin 2020			APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾			Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Au 31 mars 2020			APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾				
	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR	PA	APR en pourcentage de l'ECD	PA	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾			
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																				
0,00 - 0,14	0,09 %	39,41 %	657 \$	62 \$	9,36 %	0,2 \$	9,83 %	0,09 %	40,54 %	733 \$	70 \$	9,44 %	0,3 \$	9,91 %						
0,15 - 0,24	0,19	39,73	958	148	15,43	0,7	16,37	0,19	43,15	913	153	16,80	0,7	17,82						
0,25 - 0,49	0,39	44,59	1 817	501	27,55	3,2	29,73	0,39	46,31	1 806	518	28,67	3,3	30,93						
0,50 - 0,74	0,65	20,40	62	10	16,91	0,1	18,57	0,65	19,51	62	10	16,17	0,1	17,76						
0,75 - 2,49	1,31	54,08	2 189	1 295	59,15	15,8	68,15	1,33	55,80	2 571	1 579	61,42	19,4	70,86						
2,50 - 9,99	4,71	58,73	655	563	86,02	18,3	120,99	4,69	60,79	748	666	89,04	21,6	125,16						
10,00 - 99,99	20,29	58,51	220	274	124,89	25,8	271,63	20,75	58,96	279	353	126,56	33,7	277,61						
100,00	100,00	59,51	77	576	743,87	-	743,87	100,00	87,73	27	291	1 096,57	-	1 096,57						
Total	2,88	48,31	6 635	3 429	51,69	64,1	63,76	2,29	50,66	7 139	3 640	50,98	79,1	64,83						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																				
Expositions assurées																				
0,00 - 0,14	0,08	29,09	6 722	391	5,82	1,6	6,11	0,08	27,84	6 001	335	5,57	1,4	5,85						
0,15 - 0,24	0,18	27,70	453	47	10,32	0,2	10,95	0,18	26,69	467	46	9,87	0,2	10,47						
0,25 - 0,49	0,42	49,80	-	-	34,77	-	37,44	0,44	45,15	1	-	32,16	-	34,64						
0,50 - 0,74	0,56	30,66	249	64	25,79	0,4	27,93	0,56	29,45	263	65	24,81	0,4	26,86						
0,75 - 2,49	1,29	30,21	201	88	43,78	0,8	48,55	1,31	28,40	241	100	41,35	0,9	45,87						
2,50 - 9,99	4,52	24,75	51	38	74,57	0,6	88,49	4,51	24,07	64	46	72,95	0,7	86,59						
10,00 - 99,99	23,89	26,48	9	14	151,45	0,6	229,90	24,23	24,11	16	22	138,25	0,9	211,14						
100,00	100,00	23,98	15	46	299,81	-	299,81	100,00	23,13	17	48	289,16	-	289,16						
Sous-total	0,39	29,05	7 700	688	8,94	4,2	9,61	0,47	27,79	7 070	662	9,36	4,5	10,16						
Expositions non assurées																				
0,00 - 0,14	0,08	16,57	26 595	854	3,21	3,4	3,37	0,08	15,48	24 112	723	3,00	2,8	3,14						
0,15 - 0,24	0,22	17,33	18 280	1 378	7,54	7,1	8,02	0,22	16,26	17 811	1 260	7,08	6,5	7,53						
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
0,50 - 0,74	0,53	17,42	11 991	1 682	14,03	10,9	15,17	0,53	16,41	12 481	1 648	13,21	10,7	14,28						
0,75 - 2,49	1,24	17,71	9 523	2 415	25,36	20,9	28,10	1,24	16,62	9 905	2 355	23,77	20,4	26,35						
2,50 - 9,99	3,96	17,43	2 607	1 283	49,23	17,8	57,76	3,95	16,07	2 805	1 277	45,55	17,8	53,47						
10,00 - 99,99	20,04	16,63	448	418	93,20	14,8	134,50	19,93	15,67	496	435	87,76	15,4	126,49						
100,00	100,00	15,02	238	447	187,75	-	187,75	100,00	14,40	232	418	179,96	-	179,96						
Sous-total	0,97	17,10	69 682	8 477	12,17	74,9	13,51	1,01	16,05	67 842	8 116	11,96	73,6	13,32						
Total	0,91	18,29	77 382	9 165	21,11	79,1	23,12	0,96	17,16	74 912	8 778	21,33	78,1	23,48						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																				
0,00 - 0,14	0,05	84,15	2 616	72	2,76	1,1	3,28	0,05	82,80	2 337	66	2,77	1,0	3,29						
0,15 - 0,24	0,16	90,93	595	48	8,08	0,9	9,90	0,16	90,94	530	43	8,08	0,8	9,90						
0,25 - 0,49	0,37	85,43	1 675	252	15,07	5,3	19,05	0,36	84,66	1 652	244	14,76	5,1	18,66						
0,50 - 0,74	0,68	72,72	349	72	20,66	1,7	26,84	0,68	72,84	427	88	20,70	2,1	26,89						
0,75 - 2,49	1,88	84,90	3 767	1 905	50,56	59,4	70,26	1,91	84,60	4 038	2 062	51,07	64,5	71,03						
2,50 - 9,99	4,84	78,53	934	872	93,36	35,7	141,10	4,84	78,51	1 128	1 052	93,32	43,1	141,04						
10,00 - 99,99	18,77	65,42	923	1 541	166,99	113,2	320,43	18,74	65,41	1 233	2 058	166,82	151,1	319,95						
100,00	100,00	78,82	134	1 323	985,24	-	985,24	100,00	78,83	139	1 369	985,34	-	985,34						
Total	3,95	82,49	10 993	6 085	55,35	217,3	80,06	4,47	81,37	11 484	6 982	60,79	267,7	89,92						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																				
0,00 - 0,14	0,09	77,57	1 099	207	18,84	0,8	19,80	0,09	80,19	876	167	19,03	0,6	19,99						
0,15 - 0,24	0,19	91,74	953	342	35,87	1,7	38,05	0,19	91,26	846	302	35,69	1,5	37,85						
0,25 - 0,49	0,38	69,36	1 179	516	43,84	3,3	47,35	0,38	73,56	1 222	571	46,69	3,7	50,43						
0,50 - 0,74	0,53	39,33	1 008	295	29,24	2,1	31,86	0,53	40,26	928	279	30,09	2,0	32,79						
0,75 - 2,49	1,85	39,40	5 093	2 452	48,14	37,0	57,21	1,87	39,58	5 189	2 517	48,50	38,1	57,67						
2,50 - 9,99	4,06	42,71	736	452	61,40	12,6	82,71	4,02	44,57	649	415	63,92	11,4	85,89						
10,00 - 99,99	22,90	41,52	365	356	97,61	34,8	217,05	22,94	42,16	383	380	99,19	37,3	220,73						
100,00	100,00	44,34	114	634	554,30	-	554,30	100,00	45,27	116	654	565,88	-	565,88						
Total	3,17	51,81	10 547	5 254	49,82	92,3	60,75	3,32	51,95	10 209	5 285	51,77	94,6	63,35						
Total des clientèles de détail	1,58 %	30,21 %	105 557 \$	23 933 \$	22,67 %	452,8 \$	1,89 %	1,67 %	29,99 %	103 744 \$	24 685 \$	23,79 %	519,5 \$	2,10 %						

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Fourchette des PD (%)	Au 31 décembre 2019						Au 30 septembre 2019						
		Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail														
0,00 - 0,14	0,09 %	41,96 %	790 \$	77 \$	9,79 %	0,3 \$	10,28 %	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
0,15 - 0,24	0,19	43,51	950	161	16,94	0,8	17,97	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
0,25 - 0,49	0,39	46,35	1 846	528	28,61	3,3	30,86	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
0,50 - 0,74	0,65	19,45	58	9	16,12	0,1	17,70	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
0,75 - 2,49	1,32	55,82	2 470	1 515	61,31	18,5	70,70	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
2,50 - 9,99	4,66	60,21	704	621	88,09	20,0	123,54	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
10,00 - 99,99	20,83	59,55	247	316	127,70	30,0	279,59	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
100,00	100,00	85,96	23	243	1 074,46	-	1 074,46	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
Total	2,11	50,53	7 088	3 470	48,95	73,0	61,83	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement														
Expositions assurées														
0,00 - 0,14	0,08	27,12	5 969	324	5,43	1,4	5,70	0,08 %	11,94 %	8 093 \$	193 \$	2,39 %	0,8 \$	
0,15 - 0,24	0,17	26,52	484	47	9,79	0,2	10,38	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	0,44	40,05	1	-	28,52	-	30,73	0,26	13,44	7 243	474	6,55	2,5	
0,50 - 0,74	0,56	29,23	273	67	24,63	0,4	26,68	0,65	13,96	6 363	832	13,07	5,8	
0,75 - 2,49	1,31	28,33	250	103	41,37	0,9	45,91	1,56	14,34	5 627	1 339	23,79	12,6	
2,50 - 9,99	4,70	24,02	64	48	74,06	0,7	88,26	5,41	13,98	1 557	725	46,57	11,7	
10,00 - 99,99	23,65	25,24	16	24	144,28	1,0	218,85	27,40	13,21	333	257	77,12	12,0	
100,00	100,00	22,87	16	45	285,91	-	285,91	100,00	12,27	206	317	153,37	-	
Sous-total	0,47	27,16	7 073	658	9,30	4,6	10,11	1,82	13,33	29 422	4 137	14,06	45,4	
Expositions non assurées														
0,00 - 0,14	0,08	14,85	23 780	683	2,87	2,8	3,01	0,08	13,47	22 656	610	2,69	2,4	
0,15 - 0,24	0,22	15,55	17 742	1 201	6,77	6,2	7,20	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	0,26	14,14	17 455	1 202	6,89	6,4	
0,50 - 0,74	0,53	15,68	12 254	1 546	12,62	10,1	13,65	0,65	14,25	12 400	1 653	13,34	11,5	
0,75 - 2,49	1,24	15,91	9 705	2 209	22,76	19,1	25,23	1,56	14,49	9 974	2 403	24,09	22,6	
2,50 - 9,99	3,99	15,73	2 598	1 162	44,72	16,2	52,52	5,40	14,18	2 546	1 202	47,23	19,5	
10,00 - 99,99	19,96	15,01	461	388	84,12	13,7	121,34	27,42	13,64	497	396	79,62	18,6	
100,00	100,00	13,87	233	405	173,38	-	173,38	100,00	12,71	242	385	158,84	-	
Sous-total	1,01	15,38	66 773	7 594	11,37	68,1	12,65	1,24	13,97	65 770	7 851	11,94	81,0	
Total	0,95	16,50	73 846	8 252	20,68	72,7	22,76	1,42	13,77	95 192	11 988	12,59	126,4	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)														
0,00 - 0,14	0,05	83,75	2 719	74	2,76	1,1	3,28	0,07	84,33	2 644	91	3,47	1,5	
0,15 - 0,24	0,16	90,94	602	49	8,08	0,9	9,90	0,19	87,96	598	54	9,00	1,0	
0,25 - 0,49	0,36	84,86	1 738	258	14,84	5,5	18,77	0,38	85,65	1 761	271	15,36	5,8	
0,50 - 0,74	0,68	72,68	428	88	20,65	2,1	26,83	0,68	81,38	442	102	23,12	2,4	
0,75 - 2,49	1,92	84,60	4 233	2 166	51,16	67,8	71,17	1,95	82,75	4 158	2 104	50,60	66,1	
2,50 - 9,99	4,85	78,54	1 170	1 093	93,48	44,7	141,30	4,95	80,24	1 186	1 144	96,45	47,0	
10,00 - 99,99	18,74	65,40	1 241	2 070	166,81	152,0	319,95	19,95	66,76	1 245	2 177	174,84	166,2	
100,00	100,00	78,87	133	1 313	985,90	-	985,90	100,00	80,01	138	1 376	1 000,18	-	
Total	4,20	81,76	12 264	7 111	57,99	274,1	85,93	4,42	81,81	12 172	7 319	60,13	290,0	
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME														
0,00 - 0,14	0,09	80,19	892	170	19,01	0,7	19,96	0,08	31,37	838	52	6,17	0,2	
0,15 - 0,24	0,19	91,34	842	301	35,72	1,5	37,89	0,19	87,96	2	1	34,40	-	
0,25 - 0,49	0,38	73,07	1 195	553	46,32	3,5	50,03	0,28	29,06	1 255	182	14,48	1,0	
0,50 - 0,74	0,53	40,14	920	276	29,94	2,0	32,63	0,60	32,14	1 657	415	25,04	3,1	
0,75 - 2,49	1,87	39,52	5 267	2 553	48,48	38,6	57,67	1,61	37,13	2 520	1 095	43,45	15,2	
2,50 - 9,99	4,03	44,11	717	454	63,30	12,5	85,11	3,21	38,27	4 152	2 214	53,36	50,6	
10,00 - 99,99	22,92	42,14	381	378	99,12	37,1	220,58	24,40	36,20	456	397	86,96	40,2	
100,00	100,00	44,34	117	650	554,26	-	554,26	100,00	30,77	161	621	384,56	-	
Total	3,33	51,66	10 331	5 335	51,64	95,9	63,25	4,17	35,33	11 041	4 977	45,08	110,3	
Total des clientèles de détail	1,66 %	30,07 %	103 529 \$	24 168 \$	23,34 %	515,7 \$	2,13 %	1,99 %	22,78 %	118 405 \$	24 284 \$	20,51 %	526,7 \$	26,07 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Au 30 juin 2019						Au 31 mars 2019																				
				ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾															
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																														
Expositions assurées																														
0,00 - 0,14	0,08 %	11,68 %	8 562 \$	200 \$	2,34 %	0,8 \$	2,45 %	0,08 %	11,95 %	8 450 \$	202 \$	2,39 %	0,8 \$	2,51 %																
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
0,25 - 0,49	0,26	12,84	7 501	469	6,26	2,5	6,67	0,26	13,18	7 157	460	6,42	2,5	6,85																
0,50 - 0,74	0,65	13,41	6 294	790	12,55	5,5	13,64	0,65	13,68	6 102	781	12,81	5,4	13,92																
0,75 - 2,49	1,55	13,88	5 292	1 218	23,02	11,4	25,72	1,56	14,27	5 341	1 267	23,71	11,9	26,49																
2,50 - 9,99	5,40	13,60	1 434	648	45,21	10,5	54,34	5,44	13,96	1 456	679	46,64	11,0	56,11																
10,00 - 99,99	27,40	13,04	278	212	76,15	9,9	120,83	27,39	13,44	318	249	78,44	11,7	124,44																
100,00	100,00	11,94	207	310	149,26	-	149,26	100,00	12,09	209	316	151,11	-	151,11																
Sous-total	1,73	12,85	29 568	3 847	13,01	40,6	14,73	1,80	13,16	29 033	3 954	13,62	43,3	15,48																
Expositions non assurées																														
0,00 - 0,14	0,08	12,73	23 371	595	2,55	2,4	2,67	0,08	12,99	22 849	593	2,60	2,4	2,73																
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
0,25 - 0,49	0,26	13,38	17 286	1 127	6,52	6,0	6,95	0,26	13,69	16 601	1 107	6,67	5,9	7,11																
0,50 - 0,74	0,65	13,57	11 793	1 497	12,70	10,4	13,80	0,65	13,85	11 499	1 491	12,97	10,4	14,09																
0,75 - 2,49	1,55	13,90	9 231	2 126	23,03	19,9	25,73	1,57	14,19	9 267	2 198	23,72	20,7	26,51																
2,50 - 9,99	5,40	13,55	2 348	1 058	45,06	17,1	54,17	5,43	13,86	2 436	1 126	46,22	18,3	55,58																
10,00 - 99,99	27,42	12,87	416	313	75,16	14,7	119,29	27,42	13,10	486	372	76,47	17,5	121,36																
100,00	100,00	12,01	229	344	150,10	-	150,10	100,00	12,25	221	338	153,10	-	153,10																
Sous-total	1,17	13,25	64 674	7 060	10,92	70,5	12,28	1,21	13,54	63 359	7 225	11,40	75,2	12,88																
Total	1,34	13,13	94 242	10 907	11,57	111,1	13,05	1,40	13,42	92 392	11 179	12,10	118,5	13,70																
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																														
0,00 - 0,14	0,07	84,19	2 675	92	3,46	1,5	4,15	0,07	83,85	2 439	84	3,46	1,3	4,14																
0,15 - 0,24	0,19	87,96	606	55	9,00	1,0	11,09	0,19	87,96	539	48	9,00	0,9	11,09																
0,25 - 0,49	0,38	85,41	1 743	268	15,35	5,7	19,44	0,38	85,23	1 667	254	15,23	5,4	19,28																
0,50 - 0,74	0,68	80,39	424	97	22,84	2,3	29,68	0,68	80,45	447	102	22,86	2,4	29,70																
0,75 - 2,49	1,94	82,73	4 081	2 060	50,50	64,7	70,32	1,95	82,68	4 032	2 045	50,70	64,3	70,61																
2,50 - 9,99	4,95	80,05	1 144	1 101	96,27	45,3	145,82	4,93	80,01	1 153	1 106	95,95	45,5	145,28																
10,00 - 99,99	19,95	66,72	1 124	1 965	174,74	150,0	341,46	19,96	66,76	1 144	2 000	174,89	152,7	341,83																
100,00	100,00	80,01	113	1 129	1 000,11	-	1 000,11	100,00	79,96	130	1 297	999,56	-	999,56																
Total	4,08	81,84	11 910	6 767	56,82	270,5	85,21	4,38	81,58	11 551	6 936	60,05	272,5	89,54																
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE)																														
à l'exception des PME																														
0,00 - 0,14	0,08	32,03	881	56	6,32	0,2	6,62	0,08	30,29	846	50	5,90	0,2	6,18																
0,15 - 0,24	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49																
0,25 - 0,49	0,28	28,90	1 305	188	14,40	1,0	15,38	0,28	28,03	1 289	180	13,96	1,0	14,91																
0,50 - 0,74	0,60	31,64	1 699	418	24,59	3,1	26,88	0,60	30,64	1 690	403	23,85	3,0	26,08																
0,75 - 2,49	1,60	36,77	2 483	1 067	42,97	14,8	50,43	1,60	36,26	2 432	1 033	42,43	14,4	49,80																
2,50 - 9,99	3,21	38,16	4 123	2 193	53,20	50,1	50,43	3,19	38,09	4 100	2 176	53,09	49,5	49,80																
10,00 - 99,99	24,42	35,49	395	337	85,27	34,2	193,49	24,43	34,70	410	342	83,38	34,7	189,20																
100,00	100,00	30,49	146	557	381,19	-	381,19	100,00	32,16	138	554	401,95	-	401,95																
Total	3,89	35,06	11 033	4 816	43,65	103,4	55,36	3,87	34,54	10 906	4 738	43,44	102,8	55,21																
Total des clientèles de détail	1,86 %	22,17 %	117 185 \$	22 490 \$	19,19 %	485,0 \$	24,37 %	1,93 %	22,28 %	114 849 \$	22 853 \$	19,90 %	493,8 \$	25,27 %																

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Au 31 décembre 2018						Au 30 septembre 2018						APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾			
			ECD			APR en pourcentage de l'ECD			PA			Moyenne des PD pondérée par l'ECD			Moyenne des PCD pondérée par l'ECD			
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																		
Expositions assurées																		
0,00 - 0,14	0,08 %	11,45 %	8 386 \$	192 \$	2,29 %	0,7 \$	2,41 %	0,08 %	11,05 %	8 019 \$	177 \$	2,21 %	0,7 \$	2,32 %				
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
0,25 - 0,49	0,26	12,52	7 252	442	6,10	2,4	6,51	0,26	12,06	7 358	433	5,88	2,3	6,27				
0,50 - 0,74	0,65	13,06	6 179	756	12,23	5,2	13,29	0,65	12,69	6 346	754	11,88	5,2	12,91				
0,75 - 2,49	1,56	13,63	5 369	1 219	22,71	11,5	25,38	1,56	13,34	5 687	1 265	22,23	12,0	24,84				
2,50 - 9,99	5,41	13,61	1 491	674	45,23	10,9	54,37	5,42	13,29	1 540	680	44,19	11,0	53,13				
10,00 - 99,99	27,39	12,69	308	228	74,10	10,7	117,55	27,40	12,41	315	228	72,42	10,7	114,89				
100,00	100,00	11,74	206	303	146,71	-	146,71	100,00	11,49	198	284	143,62	-	143,62				
Sous-total	1,78	12,59	29 191	3 814	13,07	41,4	14,84	1,78	12,23	29 463	3 821	12,97	41,9	14,75				
Expositions non assurées																		
0,00 - 0,14	0,08	12,35	22 240	549	2,47	2,2	2,59	0,08	12,11	21 366	518	2,42	2,1	2,54				
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
0,25 - 0,49	0,26	12,92	16 590	1 045	6,29	5,6	6,71	0,26	12,72	16 738	1 037	6,19	5,5	6,61				
0,50 - 0,74	0,65	13,12	11 636	1 428	12,28	9,9	13,34	0,65	12,94	11 789	1 428	12,11	9,9	13,17				
0,75 - 2,49	1,57	13,43	9 346	2 099	22,46	19,8	25,10	1,57	13,29	9 573	2 122	22,18	19,9	24,78				
2,50 - 9,99	5,37	13,41	2 490	1 105	44,40	17,8	53,31	5,39	13,29	2 560	1 128	44,08	18,2	52,95				
10,00 - 99,99	27,42	12,46	452	329	72,73	15,4	115,44	27,42	12,36	462	334	72,15	15,7	114,52				
100,00	100,00	11,77	213	314	147,11	-	147,11	100,00	11,53	211	304	144,09	-	144,09				
Sous-total	1,20	12,84	62 967	6 869	10,91	70,7	12,31	1,22	12,66	62 699	6 871	10,96	71,3	12,38				
Total	1,38	12,76	92 158	10 683	11,59	112,1	13,11	1,40	12,52	92 162	10 692	11,60	113,2	13,14				
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																		
0,00 - 0,14	0,06	83,97	2 623	89	3,44	1,4	4,12	0,07	77,51	2 512	80	3,20	1,3	3,83				
0,15 - 0,24	0,19	87,96	575	52	9,00	1,0	11,09	0,19	82,28	565	48	8,42	0,9	10,37				
0,25 - 0,49	0,38	85,18	1 709	260	15,22	5,5	19,27	0,38	76,05	1 697	232	13,69	4,9	17,33				
0,50 - 0,74	0,68	80,56	451	103	22,89	2,5	29,73	0,68	65,53	457	85	18,62	2,0	24,19				
0,75 - 2,49	1,95	82,70	4 102	2 078	50,67	65,3	70,56	1,95	77,34	3 999	1 903	47,58	59,9	66,29				
2,50 - 9,99	4,93	79,94	1 154	1 105	95,83	45,5	145,10	4,94	71,70	1 137	982	86,34	40,4	130,80				
10,00 - 99,99	19,94	66,68	1 145	2 005	174,60	152,8	341,07	19,94	61,39	1 138	1 829	160,70	139,5	313,83				
100,00	100,00	79,96	119	1 187	999,48	-	999,48	100,00	72,36	119	1 078	904,48	-	904,48				
Total	4,18	81,67	11 878	6 879	57,92	274,0	86,74	4,24	74,80	11 624	6 237	53,65	248,9	80,42				
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE)																		
à l'exception des PME																		
0,00 - 0,14	0,08	30,03	844	50	5,91	0,2	6,19	0,08	26,93	820	44	5,34	0,2	5,60				
0,15 - 0,24	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13				
0,25 - 0,49	0,28	27,46	1 255	172	13,67	0,9	14,61	0,28	25,70	1 199	153	12,79	0,8	13,67				
0,50 - 0,74	0,60	30,84	1 649	396	24,00	3,0	26,23	0,60	29,66	1 585	365	23,03	2,7	25,18				
0,75 - 2,49	1,60	36,47	2 405	1 026	42,67	14,3	50,10	1,61	36,21	2 415	1 025	42,43	14,3	49,83				
2,50 - 9,99	3,22	38,05	4 108	2 180	53,08	50,0	50,10	3,28	37,76	4 090	2 158	52,76	50,3	49,83				
10,00 - 99,99	24,43	34,82	403	337	83,68	34,2	189,91	24,45	33,67	378	305	80,90	31,0	183,61				
100,00	100,00	32,09	120	483	401,08	-	401,08	100,00	33,31	102	427	416,40	-	416,40				
Total	3,75	34,55	10 785	4 644	43,06	102,6	54,96	3,60	33,80	10 590	4 477	42,28	99,3	54,00				
Total des clientèles de détail	1,90 %	21,94 %	114 821 \$	22 206 \$	19,34 %	488,7 \$	24,66 %	1,89 %	20,82 %	114 376 \$	21 406 \$	18,72 %	461,4 \$	23,76 %				

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Au 30 juin 2018						
			ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾		
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement									
Expositions assurées									
0,00 - 0,14	0,08 %	10,53 %	8 463 \$	178 \$	2,11 %	0,7 \$	2,21 %		
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-		
0,25 - 0,49	0,26	11,29	7 558	416	5,50	2,2	5,87		
0,50 - 0,74	0,65	11,74	6 341	697	10,99	4,8	11,95		
0,75 - 2,49	1,55	12,38	5 478	1 126	20,56	10,6	22,97		
2,50 - 9,99	5,39	12,39	1 473	606	41,14	9,8	49,45		
10,00 - 99,99	27,40	11,91	309	215	69,52	10,1	110,29		
100,00	100,00	10,86	199	270	135,79	-	135,79		
Sous-total	1,73	11,43	29 821	3 508	11,76	38,2	13,36		
Expositions non assurées									
0,00 - 0,14	0,08	11,52	23 370	539	2,30	2,2	2,42		
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-		
0,25 - 0,49	0,26	11,98	17 873	1 043	5,84	5,6	6,23		
0,50 - 0,74	0,65	12,18	12 348	1 408	11,40	9,8	12,39		
0,75 - 2,49	1,56	12,46	9 792	2 034	20,77	19,0	23,21		
2,50 - 9,99	5,37	12,58	2 603	1 084	41,66	17,4	50,04		
10,00 - 99,99	27,42	11,87	466	323	69,27	15,2	109,94		
100,00	100,00	11,27	204	287	140,86	-	140,86		
Sous-total	1,16	11,95	66 656	6 718	10,08	69,2	11,38		
Total	1,33	11,79	96 477	10 226	10,60	107,4	11,99		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)									
0,00 - 0,14	0,07	77,73	2 596	83	3,19	1,3	3,83		
0,15 - 0,24	0,19	82,28	576	48	8,42	0,9	10,37		
0,25 - 0,49	0,38	76,20	1 685	232	13,76	4,9	17,43		
0,50 - 0,74	0,68	65,31	443	82	18,55	2,0	24,11		
0,75 - 2,49	1,94	77,33	3 915	1 856	47,40	58,3	66,02		
2,50 - 9,99	4,93	71,64	1 080	931	86,18	38,3	130,54		
10,00 - 99,99	19,96	61,37	1 039	1 669	160,66	127,3	313,83		
100,00	100,00	72,43	118	1 069	905,35	-	905,35		
Total	4,08	75,00	11 452	5 970	52,13	233,0	77,57		
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE)									
à l'exception des PME									
0,00 - 0,14	0,08	26,89	843	45	5,33	0,2	5,59		
0,15 - 0,24	0,19	82,28	2	1	32,18	-	34,13		
0,25 - 0,49	0,28	25,63	1 221	156	12,76	0,9	13,63		
0,50 - 0,74	0,61	29,05	1 584	357	22,54	2,7	24,64		
0,75 - 2,49	1,60	35,42	2 336	968	41,44	13,5	48,65		
2,50 - 9,99	3,26	37,48	3 906	2 044	52,35	47,2	48,65		
10,00 - 99,99	24,47	32,42	327	255	77,91	25,9	176,84		
100,00	100,00	32,10	100	402	401,22	-	401,22		
Total	3,48	33,25	10 319	4 228	40,97	90,4	51,93		
Total des clientèles de détail	1,79 %	19,78 %	118 248 \$	20 424 \$	17,27 %	430,8 \$	21,83 %		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 juin 2020										Au 31 mars 2020										
		Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾		
Emprunteurs souverains																						
0,00 - 0,14	0,04 %	31,12 %	4 934 \$	2 131 \$	0,43 %	141 \$	6,61 %	0,2 \$	6,73 %	0,04 %	31,52 %	4 717 \$	2 104 \$	0,45 %	140 \$	6,66 %	0,2 \$	6,79 %				
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	24,00	74,75	15	4	0,28	16	384,10	0,8	608,34	24,00	74,14	16	5	0,29	17	380,98	0,8	603,40				
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,08	31,20	4 949	2 135	0,46	157	7,37	1,0	7,94	0,09	31,61	4 733	2 109	0,45	157	7,47	1,0	8,07				
Institutions financières																						
0,00 - 0,14	0,13	9,71	1 514	405	0,27	30	7,46	0,1	7,69	0,13	9,59	1 556	418	0,27	23	5,69	0,1	5,86				
0,15 - 0,24	0,24	20,41	773	224	0,29	34	15,17	0,1	15,77	0,24	14,47	423	127	0,30	14	10,77	-	11,20				
0,25 - 0,49	0,29	53,99	1	1	0,59	-	45,74	-	47,70	0,29	9,35	31	8	0,25	1	7,92	-	8,26				
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,17	13,55	2 288	630	0,46	64	10,23	0,2	10,60	0,16	10,71	2 010	553	0,45	38	6,88	0,1	7,12				
Entreprises																						
0,00 - 0,14	0,10	62,62	1 858	1 670	0,90	446	26,71	1,1	27,55	0,10	59,18	1 470	1 154	0,78	284	24,57	0,7	25,33				
0,15 - 0,24	0,22	44,82	1 812	1 001	0,55	316	31,61	1,0	32,85	0,22	41,36	1 566	763	0,49	219	28,68	0,7	29,82				
0,25 - 0,49	0,35	46,42	3 538	1 652	0,47	709	42,89	2,7	44,91	0,35	42,40	3 172	1 299	0,41	506	38,93	1,9	40,78				
0,50 - 0,74	0,58	41,63	2 263	963	0,43	498	51,67	2,3	54,70	0,58	43,06	2 090	952	0,46	512	53,84	2,4	57,00				
0,75 - 2,49	1,48	39,21	5 966	2 659	0,45	1 892	71,16	15,8	78,59	1,46	38,64	5 329	2 376	0,45	1 653	69,57	13,6	76,73				
2,50 - 9,99	4,59	29,44	1 777	731	0,41	538	73,60	9,7	90,23	4,54	30,21	1 535	622	0,41	469	75,40	8,5	92,39				
10,00 - 99,99	22,01	50,73	338	139	0,41	314	225,54	16,7	375,03	19,12	45,23	208	74	0,35	138	186,83	7,0	306,06				
100,00	100,00	40,13	126	4	0,03	22	501,57	-	501,57	-	-	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	1,40	45,27	17 678	8 819	0,50	4 735	53,69	49,3	60,68	1,24	42,80	15 460	7 240	0,47	3 781	52,22	34,8	58,23				
Total des clientèles non détail	1,09 %	40,95 %	24 915 \$	11 584 \$	0,46 %	4 956 \$	71,30 %	50,5 \$	48,23 %	0,93 %	38,62 %	22 203 \$	9 902 \$	0,45 %	3 976 \$	66,57 %	35,9 \$	44,69 %				

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 décembre 2019

Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾
Emprunteurs souverains									
0,00 - 0,14	0,04 %	31,29 %	4 605 \$	2 004 \$	0,44 %	131 \$	6,58 %	0,3 \$	6,70 %
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	24,00	74,03	15	4	0,27	16	380,41	0,7	602,50
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,08	31,38	4 620	2 008	0,46	147	7,34	1,0	7,91
Institutions financières									
0,00 - 0,14	0,13	9,91	1 416	383	0,27	27	7,14	0,1	7,36
0,15 - 0,24	0,24	13,37	503	146	0,29	14	9,95	-	10,35
0,25 - 0,49	0,37	7,64	86	21	0,24	2	7,33	-	7,67
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,17	10,74	2 005	550	0,46	43	7,89	0,1	8,17
Entreprises									
0,00 - 0,14	0,10	59,03	1 800	1 509	0,84	370	24,53	0,9	25,29
0,15 - 0,24	0,22	44,14	1 659	873	0,53	269	30,84	0,8	32,05
0,25 - 0,49	0,34	46,28	3 391	1 584	0,47	679	42,85	2,5	44,84
0,50 - 0,74	0,58	46,48	2 136	1 040	0,49	603	57,99	2,8	61,41
0,75 - 2,49	1,50	43,67	5 797	2 784	0,48	2 240	80,43	18,9	88,86
2,50 - 9,99	4,49	31,03	1 430	597	0,42	457	76,54	8,1	93,47
10,00 - 99,99	18,01	37,99	144	56	0,39	83	150,10	4,0	240,39
100,00	-	-	95	-	-	-	-	-	-
Total	1,11	46,37	16 452	8 443	0,51	4 701	55,68	38,0	61,31
Total des clientèles non détail	0,87 %	41,85 %	23 077 \$	11 001 \$	0,48 %	4 891 \$	70,91 %	39,1 \$	48,90 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 juin 2020										Au 31 mars 2020										APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECDF ⁽²⁾	
		Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECDF	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDF	Montant notionnel des engagements s'inutilisés	ECD en pourcentage du notionnel		APR en pourcentage de l'ECDF		PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECDF ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECDF	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDF	Montant notionnel des engagements s'inutilisés	ECD en pourcentage du notionnel		APR en pourcentage de l'ECDF		PA				
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																							
0,00 - 0,14	0,09	78,59 %	1 537 \$	722 \$	0,47 %	136 \$	18,77 %	0,5 \$	19,71 %	0,09 %	79,42 %	1 683 \$	781 \$	0,46 %	145 \$	18,55 %	0,5 \$	19,48 %					
0,15 - 0,24	0,19	84,06	1 353	687	0,51	226	32,86	1,1	34,86	0,19	85,85	1 215	629	0,52	211	33,59	1,0	35,64					
0,25 - 0,49	0,36	79,96	2 028	832	0,41	389	46,79	2,4	50,35	0,35	81,52	1 873	746	0,40	355	47,61	2,2	51,22					
0,50 - 0,74	0,65	39,20	15	7	0,47	2	32,49	-	35,67	0,65	41,56	16	7	0,47	3	34,44	-	37,82					
0,75 - 2,49	1,19	84,72	1 285	660	0,51	586	88,76	6,6	101,33	1,22	86,05	1 168	612	0,52	556	90,85	6,4	103,91					
2,50 - 9,99	4,79	80,13	214	96	0,45	113	117,42	3,7	165,05	4,77	81,75	185	84	0,45	101	119,72	3,3	168,07					
10,00 - 99,99	14,97	69,20	68	11	0,16	14	130,97	1,1	255,47	15,50	67,26	55	10	0,18	12	127,57	1,0	250,68					
100,00	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total	0,63	81,47	6 510	3 015	0,46	1 466	48,62	15,4	55,02	0,61	82,72	6 200	2 869	0,46	1 383	48,22	14,4	54,49					
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																							
Expositions assurées																							
0,00 - 0,14	0,08	30,67	13	6	0,50	-	6,14	-	6,45	0,08	28,63	10	5	0,50	-	5,74	-	6,02					
0,15 - 0,24	0,22	36,29	7	4	0,50	-	15,42	-	16,41	0,21	36,21	5	3	0,50	-	15,33	-	16,30					
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0,50 - 0,74	0,54	35,47	6	3	0,50	1	29,04	-	31,42	0,53	35,76	5	2	0,50	1	28,97	-	31,34					
0,75 - 2,49	1,39	36,00	9	5	0,50	4	54,93	-	61,12	1,30	35,74	6	3	0,50	2	52,63	-	58,42					
2,50 - 9,99	3,70	37,50	4	2	0,50	2	102,49	-	119,64	3,69	33,72	2	1	0,50	1	93,15	-	108,81					
10,00 - 99,99	19,11	37,25	-	-	0,50	-	207,13	-	295,73	19,83	35,91	-	-	0,50	-	200,53	-	289,20					
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sous-total	0,97	34,30	39	20	0,50	7	33,38	-	37,76	0,95	33,30	28	14	0,50	4	30,72	-	34,86					
Expositions non assurées																							
0,00 - 0,14	0,08	12,27	12 466	7 989	0,64	196	2,45	0,8	2,58	0,08	11,97	11 506	7 379	0,64	176	2,39	0,8	2,51					
0,15 - 0,24	0,22	12,88	6 521	4 573	0,70	254	5,55	1,3	5,90	0,22	12,48	6 384	4 462	0,70	240	5,38	1,2	5,72					
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0,50 - 0,74	0,51	13,20	3 001	2 038	0,68	213	10,44	1,4	11,29	0,51	12,66	3 137	2 136	0,68	214	10,01	1,4	10,82					
0,75 - 2,49	1,25	13,71	1 747	1 136	0,65	225	19,77	2,0	21,93	1,25	13,16	1 787	1 160	0,65	220	18,95	1,9	21,01					
2,50 - 9,99	3,59	14,40	362	226	0,63	88	38,88	1,2	45,31	3,53	13,45	394	254	0,64	92	36,08	1,2	42,01					
10,00 - 99,99	18,91	13,62	50	27	0,54	20	75,75	0,7	108,10	18,83	12,35	53	27	0,51	19	68,63	0,6	97,71					
100,00	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sous-total	0,34	12,70	24 187	15 989	0,66	996	6,23	7,4	6,79	0,36	12,33	23 302	15 418	0,66	961	6,23	7,1	6,80					
Total	0,34	12,73	24 226	16 009	0,66	1 003	6,26	7,4	6,83	0,36	12,35	23 330	15 432	0,66	965	6,25	7,1	6,83					
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																							
0,00 - 0,14	0,08	84,23	32 983	16 723	0,51	681	4,07	11,2	4,91	0,08	84,34	31 978	16 471	0,52	668	4,05	11,0	4,88					
0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 596	910	0,35	74	8,08	1,3	9,90	0,16	90,95	2 596	939	0,36	76	8,08	1,4	9,90					
0,25 - 0,49	0,35	83,92	4 089	1 760	0,43	253	14,40	5,4	18,19	0,35	83,65	4 143	1 804	0,44	258	14,31	5,4	18,07					
0,50 - 0,74	0,68	73,37	374	237	0,63	49	20,85	1,2	27,08	0,68	73,33	420	264	0,63	55	20,83	1,3	27,07					
0,75 - 2,49	1,68	85,86	5 154	1 672	0,32	780	46,64	23,7	64,34	1,70	85,73	5 575	1 768	0,32	830	46,97	25,3	64,85					
2,50 - 9,99	4,64	78,19	663	214	0,32	193	90,24	7,8	135,91	4,67	78,31	747	232	0,31	210	90,83	8,5	136,89					
10,00 - 99,99	18,69	65,60	546	151	0,28	253	166,99	18,5	319,98	18,69	65,55	647	173	0,27	288	166,91	21,1	319,87					
100,00	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total	0,41	84,30	46 460	21 667	0,47	2 283	10,54	69,1	14,52	0,44	84,33	46 131	21 651	0,47	2 385	11,02	74,0	15,29					
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																							
0,00 - 0,14	0,05	40,05	713	510	0,71	30	5,81	0,1	6,06	0,05	59,44	516	357	0,69	32	8,51	0,1	8,88					
0,15 - 0,24	0,16	91,65	3	1	0,30	-	32,49	-	34,38	0,17	89,79	4	1	0,28	-	32,13	-	34,01					
0,25 - 0,49	0,27	53,19	185	125	0,68	33	26,38	0,2	28,19	0,27	63,66	175	121	0,69	38	31,55	0,2	33,71					
0,50 - 0,74	0,68	51,65	69	37	0,55	17	43,82	0,1	48,21	0,68	62,36	73	40	0,54	21	52,91	0,2	58,21					
0,75 - 2,49	1,35	57,61	30	17	0,55	11	65,55	0,1	75,25	1,35	62,64	33	19	0,57	13	71,59	0,2	82,20					
2,50 - 9,99	2,89	44,97	18	10	0,54	6	61,97	0,1	78,37	2,91	52,52	16	8	0,53	6	72,40	0,1	91,63					
10,00 - 99,99	14,37	60,37	2	1	0,45	1	116,68	0,1	225,24	14,58	69,11	2	1	0,46	1	134,21	0,1	260,00					
100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total	0,21	43,62	1 021	701	0,69	98	13,96	0,7	15,33	0,26	60,68	820	547	0,67	111	20,28	0,9	22,27					
Total des clientèles de détail	0,40	% 55,72	% 78 217	\$ 41 392	\$ 0,53	% 4 850	\$ 11,71	% 92,6	\$ 14,51	% 0,42	% 56,47	\$ 76 481	\$ 40 499	\$ 0,53	% 4 844	\$ 11,96	% 96,4	\$ 14,94	%				

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

Au 31 décembre 2019																Au 30 septembre 2019										
Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾									
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																										
0,00 - 0,14	0,09 %	78,90 %	1 698 \$	783 \$	0,46 %	144 \$	18,40 %	0,6 \$	19,32 %	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.		
0,15 - 0,24	0,19	84,73	1 274	651	0,51	216	33,19	1,1	35,21	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.		
0,25 - 0,49	0,35	81,27	1 843	736	0,40	349	47,37	2,0	50,96	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.		
0,50 - 0,74	0,65	41,89	15	7	0,47	2	34,71	-	38,12	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.		
0,75 - 2,49	1,21	85,73	1 119	588	0,53	531	90,37	6,1	103,31	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.		
2,50 - 9,99	4,77	82,16	177	81	0,46	98	120,32	3,2	168,88	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.		
10,00 - 99,99	15,34	69,05	49	8	0,17	11	129,79	0,8	254,03	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.		
100,00	-	-	5	-	-	-	-	-	-	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.		
Total	0,59	82,22	6 180	2 854	0,46	1 351	47,33	13,8	53,39	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.			
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																										
Expositions assurées																										
0,00 - 0,14	0,08	29,18	10	4	0,50	-	5,85	-	6,15	0,08 %	14,34 %	11 \$	6 \$	50,00 %	- \$	2,87 %	- \$	3,01 %	-	-	-	-	-	-	-	
0,15 - 0,24	0,21	35,64	4	2	0,50	-	14,93	-	15,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,26	15,05	32	15	50,00	1	7,33	-	7,82	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,53	35,11	4	2	0,50	1	28,49	-	30,82	0,65	15,71	27	14	50,00	2	14,70	-	15,98	-	-	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	1,41	35,27	5	3	0,50	1	54,61	-	60,81	1,54	15,73	31	15	50,00	4	26,00	0,1	29,04	-	-	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	4,03	34,75	2	1	0,50	1	100,43	-	117,99	5,15	15,56	7	4	50,00	2	51,16	-	61,36	-	-	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	19,54	32,95	-	-	0,50	-	183,60	-	263,44	27,39	14,93	1	1	50,00	1	87,18	-	138,31	-	-	-	-	-	-	-	
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00	14,97	-	-	-	-	50,00	-	187,09	-	-	-	-	-	-	-	
Sous-total	0,80	32,95	25	12	0,49	3	28,65	-	32,12	1,50	15,37	109	55	50,00	10	18,26	0,1	20,97	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non assurées																										
0,00 - 0,14	0,08	11,81	11 255	7 230	0,64	169	2,36	0,6	2,48	0,08	11,62	10 667	5 856	54,90	136	2,32	0,5	2,44	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 - 0,24	0,22	12,25	6 198	4 315	0,70	228	5,28	1,2	5,61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,26	12,00	6 233	3 696	59,30	216	5,84	1,2	6,23	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	0,51	12,44	3 050	2 072	0,68	204	9,84	1,3	10,63	0,65	12,35	3 110	1 778	57,18	206	11,56	1,4	12,56	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	1,24	12,89	1 740	1 136	0,65	210	18,44	1,8	20,44	1,56	13,04	1 791	978	54,60	212	21,72	2,0	24,27	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	3,66	12,96	337	211	0,63	75	35,41	1,0	41,33	4,90	13,94	329	170	51,62	76	44,74	1,2	53,40	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	18,82	12,26	47	24	0,52	17	68,11	0,6	96,98	27,42	15,48	50	21	41,34	19	90,35	0,9	143,39	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00	-	-	41	-	-	-	-	-	-	100,00	14,30	42	-	0,80	1	178,79	-	178,79	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	0,35	12,12	22 668	14 988	0,66	903	6,03	6,5	6,57	0,44	11,99	22 222	12 499	56,25	866	6,92	7,2	7,64	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,35	12,14	22 693	15 000	0,66	906	6,04	6,5	6,59	0,45	12,00	22 331	12 554	56,22	876	6,97	7,3	7,70	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																										
0,00 - 0,14	0,08	84,07	30 929	15 641	0,51	639	4,08	10,5	4,92	0,06	85,29	19 154	12 838	67,02	395	3,07	6,1	3,67	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 527	869	0,34	70	8,08	1,3	9,90	0,19	79,51	13 708	8 841	64,50	719	8,13	13,4	10,02	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	0,35	83,53	4 068	1 728	0,42	246	14,26	5,2	18,00	0,39	86,27	4 157	2 692	64,74	426	15,82	9,1	20,05	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	0,68	73,38	416	260	0,62	54	20,85	1,3	27,09	0,68	82,16	433	257	59,34	60	23,34	1,4	30,33	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	1,72	85,59	5 634	1 761	0,31	835	47,41	25,5	65,51	1,69	84,08	5 603	3 016	53,84	1 385	45,92	42,2	63,40	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	4,66	78,29	740	229	0,31	208	90,67	8,4	136,62	4,78	80,61	743	231	31,16	218	94,35	8,9	142,45	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	18,70	65,50	614	164	0,27	273	166,83	20,0	319,75	20,27	67,58	617	75	12,19	134	178,11	10,3	350,16	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,45	84,10	44 951	20 652	0,46	2 325	11,26	72,2	15,62	0,41	83,31	44 441	27 950	62,89	3 337	11,94	91,4	16,03	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																										
0,00 - 0,14	0,05	59,08	497	342	0,69	29	8,48	0,1	8,84	0,06	51,79	474	333	70,10	29	8,91	0,1	9,33	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 - 0,24	0,17	88,94	3	1	0,29	-	31,75	-	33,60	0,19	84,21	4	3	64,19	1	32,93	-	34,93	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	0,27	64,85	164	111	0,68	36	32,13	0,2	34,32	0,28	57,37	140	88	62,77	26	29,25	0,2	31,29	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74	0,68	62,63	63	34	0,55	18	53,14	0,2	58,46	0,68	71,26	91	62	68,31	37	60,46	0,3	66,52	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49	1,36	60,80	27	15	0,56	11	69,52	0,1	79,90	1,35	63,34	31	17	56,43	13	71,96	0,2	82,59	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99	2,79	54,08	26	15	0,59	11	74,22	0,2	93,17	3,41	44,93	23	12	54,11	8	63,17	0,2	82,59	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99	14,37	67,32	2	1	0,48	1	130,03	0,1	250,93	24,91	65,20	1	1	56,06	1	157,80	0,1	360,80	-	-	-					

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 juin 2019

Au 31 mars 2019

Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notional des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notional	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notional des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notional	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽³⁾	
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																	
Expositions assurées																	
0,00 - 0,14	0,08 %	13,84 %	11 \$	5 \$	50,00 %	- \$	2,77 %	- \$	2,91 %	0,08 %	15,45 %	9 \$	4 \$	50,00 %	- \$	3,09 %	
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	0,26	15,02	35	17	50,00	1	7,32	-	7,81	0,26	15,85	22	11	50,00	1	7,72	
0,50 - 0,74	0,65	15,20	31	16	50,00	3	14,23	-	15,46	0,65	15,71	22	11	50,00	2	14,71	
0,75 - 2,49	1,58	15,55	30	15	50,00	4	26,10	0,1	29,18	1,56	15,85	24	14	50,00	3	26,30	
2,50 - 9,99	5,49	14,45	6	3	50,00	2	48,57	-	58,50	5,83	16,63	7	3	50,00	2	57,64	
10,00 - 99,99	27,40	14,92	1	1	50,00	-	87,10	-	138,21	27,42	13,75	1	-	50,00	-	80,26	
100,00	100,00	14,95	-	-	50,00	-	186,84	-	186,84	100,00	14,88	-	-	50,00	-	185,94	
Sous-total	1,41	15,07	114	57	50,00	10	17,10	0,1	19,47	1,49	15,82	85	43	50,00	8	19,26	
																0,1	
																22,03	
Expositions non assurées																	
0,00 - 0,14	0,08	11,55	10 726	5 875	54,77	136	2,31	0,5	2,42	0,08	11,57	10 453	5 727	54,79	132	2,31	
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	0,26	11,85	6 073	3 602	59,30	208	5,77	1,1	6,16	0,26	11,91	5 874	3 488	59,40	202	5,80	
0,50 - 0,74	0,65	12,26	3 009	1 739	57,79	200	11,48	1,4	12,47	0,65	12,29	2 925	1 685	57,61	194	11,50	
0,75 - 2,49	1,57	13,14	1 672	920	55,03	201	21,86	1,9	24,43	1,57	13,22	1 693	930	54,90	205	22,04	
2,50 - 9,99	4,88	14,14	301	155	51,47	70	45,43	1,1	54,22	4,86	14,15	310	161	51,93	73	45,27	
10,00 - 99,99	27,42	14,69	45	19	42,29	16	85,75	0,8	136,09	27,42	15,36	48	20	41,28	18	89,68	
100,00	100,00	15,41	39	-	1,09	1	192,66	-	192,66	100,00	15,61	30	-	1,05	1	195,07	
Sous-total	0,43	11,89	21 865	12 310	56,30	832	6,76	6,8	7,44	0,44	11,94	21 333	12 011	56,31	825	6,87	
																6,8	
																7,58	
Total	0,43	11,91	21 979	12 367	56,27	842	6,80	6,9	7,50	0,44	11,95	21 418	12 054	56,28	833	6,91	
																6,9	
																7,63	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																	
0,00 - 0,14	0,06	85,16	19 188	12 874	67,09	394	3,06	6,1	3,65	0,06	85,13	18 928	12 694	67,06	390	3,07	
0,15 - 0,24	0,19	79,52	13 763	8 877	64,50	722	8,13	13,4	10,02	0,19	79,60	13 320	8 590	64,49	700	8,14	
0,25 - 0,49	0,39	86,18	4 155	2 690	64,75	427	15,85	9,1	20,09	0,39	86,20	4 163	2 692	64,68	428	15,88	
0,50 - 0,74	0,68	81,75	415	246	59,36	57	23,23	1,4	30,18	0,68	81,78	431	254	58,96	59	23,24	
0,75 - 2,49	1,70	84,07	5 671	3 053	53,83	1 402	45,94	42,7	63,43	1,69	84,09	5 690	3 065	53,87	1 405	45,83	
2,50 - 9,99	4,81	80,45	751	232	30,93	220	94,66	9,0	143,00	4,79	80,47	735	227	30,93	215	94,36	
10,00 - 99,99	20,26	67,56	570	69	12,18	124	178,03	9,5	349,93	20,34	67,72	571	70	12,33	126	178,69	
100,00	-	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	
Total	0,40	83,24	44 530	28 041	62,97	3 346	11,93	91,2	16,00	0,41	83,28	43 855	27 592	62,92	3 323	12,04	
																90,8	
																16,15	
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																	
0,00 - 0,14	0,06	51,49	471	333	70,55	29	8,92	0,1	9,34	0,07	51,34	463	326	70,51	29	8,92	
0,15 - 0,24	0,19	84,35	3	2	64,18	1	32,99	-	35,00	0,19	84,20	3	2	64,19	1	32,93	
0,25 - 0,49	0,28	52,04	159	108	68,14	29	26,50	0,2	28,34	0,28	52,80	158	107	67,65	29	26,89	
0,50 - 0,74	0,68	60,70	70	38	54,20	19	51,50	0,2	56,66	0,68	61,68	67	37	55,64	20	52,33	
0,75 - 2,49	1,37	60,06	31	18	57,18	12	68,97	0,1	79,35	1,34	59,54	27	16	58,01	11	67,78	
2,50 - 9,99	3,32	60,79	18	10	56,71	9	84,85	0,2	79,35	3,43	54,99	18	10	56,74	8	77,09	
10,00 - 99,99	24,91	51,24	2	1	62,69	2	124,02	0,2	283,56	24,87	55,97	3	2	61,15	2	135,37	
100,00	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	
Total	0,34	52,89	755	510	67,53	101	19,88	1,0	22,28	0,34	52,89	740	500	67,62	100	19,70	
																22,12	
Total des clientèles de détail	0,41 %	61,30 %	67 264 \$	40 918 \$	60,83 %	4 289 \$	10,48 %	99,1 \$	13,51 %	0,42 %	61,49 %	66 013 \$	40 146 \$	60,82 %	4 256 \$	10,59 %	98,7 \$
																13,67 %	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)																	Au 31 décembre 2018				Au 30 septembre 2018			
Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notional des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notional	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notional des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notional	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽³⁾						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																								
Expositions assurées																								
0,00 - 0,14	0,08 %	13,76 %	9 \$	4 \$	50,00 %	- \$	2,76 %	0,1 \$	2,90 %	0,08 %	13,03 %	9 \$	4 \$	50,00 %	- \$	2,61 %	0,1 \$	2,74 %	-	-	-	-	-	
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	0,26	15,37	21	11	50,00	1	7,49	-	7,99	0,26	14,95	28	14	50,00	1	7,29	-	-	7,77	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,65	15,54	22	11	50,00	2	14,54	-	15,80	0,65	15,31	29	15	50,00	3	14,33	-	-	15,58	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	1,63	16,08	23	12	50,00	3	27,58	-	30,88	1,60	16,13	28	14	50,00	4	27,12	-	-	30,32	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	5,29	16,88	6	3	50,00	2	55,17	-	66,10	5,52	16,13	7	4	50,00	2	54,08	-	-	65,11	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	27,42	14,74	1	-	50,00	-	86,07	-	136,60	27,42	13,03	1	-	50,00	-	76,07	-	-	120,73	-	-	-	-	
100,00	100,00	12,54	-	-	50,00	-	156,72	-	156,72	100,00	11,40	-	-	50,00	-	142,50	-	-	142,50	-	-	-	-	
Sous-total	1,60	15,53	82	41	50,00	8	19,09	0,1	21,70	1,55	15,27	102	51	50,00	10	18,47	0,1	20,90	-	-	-	-	-	
Expositions non assurées																								
0,00 - 0,14	0,08	11,44	10 009	5 475	54,70	125	2,29	0,5	2,40	0,08	11,36	9 532	5 230	54,86	119	2,27	0,5	2,39	-	-	-	-	-	
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	0,26	11,70	5 793	3 436	59,35	196	5,70	1,0	6,08	0,26	11,67	5 767	3 416	59,23	194	5,69	1,0	6,07	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,65	12,15	2 916	1 676	57,46	190	11,37	1,3	12,36	0,65	12,05	2 929	1 687	57,61	190	11,28	1,3	12,26	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	1,56	12,94	1 674	918	54,81	198	21,55	1,9	24,08	1,56	12,88	1 679	914	54,45	196	21,42	1,8	23,94	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	4,78	13,86	323	171	52,89	76	44,09	1,2	52,52	4,85	13,73	324	172	53,15	76	43,93	1,2	52,40	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	27,42	14,72	44	18	40,64	15	85,92	0,7	136,36	27,42	14,32	45	19	42,94	16	83,63	0,8	132,72	-	-	-	-	-	
100,00	100,00	12,64	33	-	0,68	-	158,00	-	158,00	100,00	12,11	35	-	0,59	-	151,38	-	151,38	-	-	-	-	-	
Sous-total	0,44	11,78	20 792	11 694	56,25	800	6,84	6,6	7,55	0,46	11,72	20 311	11 438	56,32	791	6,92	6,6	7,64	-	-	-	-	-	
Total	0,45	11,79	20 874	11 735	56,22	808	6,89	6,7	7,60	0,46	11,74	20 413	11 489	56,29	801	6,97	6,7	7,70	-	-	-	-	-	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																								
0,00 - 0,14	0,06	85,09	18 612	12 480	67,05	383	3,07	5,9	3,66	0,06	80,16	18 212	12 211	67,04	356	2,92	5,5	3,48	-	-	-	-	-	
0,15 - 0,24	0,19	79,54	13 361	8 617	64,49	701	8,14	13,0	10,03	0,16	78,52	12 918	8 331	64,49	575	6,90	10,3	8,46	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	0,39	86,14	4 062	2 626	64,65	416	15,83	8,9	20,06	0,39	77,89	4 167	2 692	64,61	388	14,41	8,3	18,27	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,68	81,75	437	257	58,73	60	23,23	1,3	30,18	0,68	66,20	448	263	58,87	50	18,81	1,2	24,44	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	1,70	84,06	5 628	3 029	53,82	1 390	45,93	42,4	63,40	1,69	78,75	5 694	3 066	53,85	1 320	43,06	40,2	59,46	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	4,77	80,38	710	222	31,20	208	93,94	8,5	141,80	4,76	71,59	712	223	31,28	187	84,08	7,6	126,99	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	20,26	67,51	562	68	12,16	122	177,87	9,5	349,58	20,27	61,58	536	65	12,19	106	162,09	8,3	318,28	-	-	-	-	-	
100,00	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,41	83,21	43 390	27 299	62,91	3 280	12,01	89,5	16,11	0,40	79,01	42 702	26 851	62,88	2 982	11,11	81,4	14,90	-	-	-	-	-	
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																								
0,00 - 0,14	0,07	50,75	443	308	69,45	28	8,95	0,1	9,37	0,07	43,52	433	300	69,51	23	7,71	0,1	8,08	-	-	-	-	-	
0,15 - 0,24	0,19	83,94	4	2	64,21	1	32,83	-	34,82	0,17	80,00	3	2	64,28	1	29,05	-	30,76	-	-	-	-	-	
0,25 - 0,49	0,28	53,20	160	109	68,26	30	27,06	0,2	28,94	0,28	45,43	151	103	68,65	24	23,14	0,1	24,74	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,68	57,26	69	40	58,48	20	48,58	0,2	53,45	0,68	51,58	67	37	54,97	16	43,76	0,1	48,15	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	1,36	61,21	26	15	57,47	11	69,85	0,1	80,21	1,34	51,63	27	15	55,37	9	58,75	0,1	67,38	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	3,30	48,60	16	9	54,59	4	68,00	0,1	80,21	3,23	38,42	20	12	57,84	6	53,73	0,2	67,38	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	24,88	54,63	4	3	62,43	3	132,14	0,3	302,00	24,87	43,99	3	2	65,64	2	106,36	0,2	243,01	-	-	-	-	-	
100,00	100,00	24,01	1	-	0,03	-	300,10	-	300,10	100,00	24,32	-	-	0,06	-	304,05	-	304,05	-	-	-	-	-	
Total	0,38	52,30	723	486	67,23	97	20,00	1,0	22,59	0,37	44,85	704	471	66,98	81	17,10	0,8	19,19	-	-	-	-	-	
Total des clientèles de détail	0,42 %	61,62 %	64 987 \$	39 520 \$	60,81 %	4 185 \$	10,59 %	97,2 \$	13,66 %	0,42 %	58,68 %	63 819 \$	38 811 \$	60,82 %	3 864 \$	9,96 %	88,9 \$	12,82 %	-	-	-	-	-	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 40.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)⁽¹⁾

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 juin 2018

Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement									
Expositions assurées									
0,00 - 0,14	0,08 %	12,46 %	10 \$	5 \$	50,00 %	- \$	2,49 %	- \$	2,62 %
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	0,26	13,68	31	16	50,00	1	6,66	-	7,11
0,50 - 0,74	0,65	14,50	31	15	50,00	3	13,57	0,1	14,75
0,75 - 2,49	1,59	14,78	28	14	50,00	4	24,88	-	27,82
2,50 - 9,99	5,20	14,32	6	3	50,00	1	46,73	-	55,97
10,00 - 99,99	27,42	12,94	1	-	50,00	-	75,55	-	119,90
100,00	100,00	9,79	-	-	50,00	-	122,41	-	122,41
Sous-total	1,43	14,10	107	53	50,00	9	16,04	0,1	18,13
Expositions non assurées									
0,00 - 0,14	0,08	12,06	9 459	6 672	70,54	161	2,41	0,6	2,53
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	0,26	12,96	5 619	3 745	66,64	236	6,31	1,3	6,73
0,50 - 0,74	0,65	14,23	2 826	1 817	64,29	242	13,32	1,7	14,47
0,75 - 2,49	1,55	15,66	1 610	1 004	62,32	260	25,93	2,4	28,96
2,50 - 9,99	5,08	17,74	301	185	61,48	107	57,97	1,7	69,44
10,00 - 99,99	27,42	19,24	41	27	65,37	30	112,34	1,4	178,29
100,00	100,00	11,23	33	-	0,89	-	140,36	-	140,36
Sous-total	0,44	12,96	19 889	13 450	67,62	1 036	7,71	9,1	8,56
Total	0,45	12,97	19 996	13 503	67,53	1 045	7,74	9,2	8,59
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)									
0,00 - 0,14	0,06	80,09	18 134	12 163	67,07	353	2,90	5,4	7,97
0,15 - 0,24	0,16	78,55	12 499	8 060	64,48	557	6,91	10,0	30,86
0,25 - 0,49	0,39	77,98	4 112	2 656	64,58	384	14,47	8,2	24,82
0,50 - 0,74	0,68	66,15	431	253	58,81	48	18,79	1,1	49,77
0,75 - 2,49	1,69	78,76	5 561	2 998	53,91	1 287	42,94	39,3	71,42
2,50 - 9,99	4,77	71,55	668	209	31,26	176	84,10	7,2	127,04
10,00 - 99,99	20,28	61,49	478	58	12,21	94	161,87	7,3	214,69
100,00	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-
Total	0,39	79,01	41 895	26 397	63,01	2 899	10,98	78,5	14,70
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME									
0,00 - 0,14	0,07	43,19	411	286	69,66	22	7,61	0,1	7,97
0,15 - 0,24	0,17	80,07	2	2	64,27	-	29,14	-	30,86
0,25 - 0,49	0,28	45,42	148	101	68,28	25	23,20	0,1	24,82
0,50 - 0,74	0,68	53,31	65	36	55,62	16	45,23	0,1	49,77
0,75 - 2,49	1,34	54,64	32	18	55,89	11	62,26	0,2	71,42
2,50 - 9,99	3,21	40,12	20	11	55,33	6	56,02	0,1	72,77
10,00 - 99,99	24,86	38,88	2	1	60,02	1	93,99	0,2	214,69
100,00	100,00	49,35	1	-	0,02	-	616,88	-	616,88
Total	0,16	78,55	681	455	64,48	81	6,91	0,8	8,47
Total des clientèles de détail	0,41 %	56,53 %	62 572 \$	40 355 \$	64,49 %	4 025 \$	9,98 %	88,5 \$	12,72 %

⁽¹⁾ Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

⁽²⁾ Le montant des actifs pondérés en fonction des risques (APR) ajustés en fonction des pertes anticipées (PA) et en pourcentage de l'exposition en cas de défaut (ECD) est calculé comme suit : (APR + 12,5 X PA) / ECD.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs⁽¹⁾⁽²⁾

(en pourcentage)	Au 30 juin 2020						Au 31 mars 2020					
	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECD ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECD ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECD ⁽³⁾	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECD ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECD ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECD ⁽³⁾
Emprunteurs souverains	0,02 %	- %	25,66 %	24,64 %	43,15 %	9,47 %	0,02 %	- %	26,29 %	24,16 %	44,56 %	11,52 %
Institutions financières	0,45	-	53,74	-	27,53	0,03	0,21	-	53,38	-	27,52	0,23
Entreprises	2,42	1,72	26,51	29,34	49,88	17,57	2,13	1,18	26,70	20,83	46,83	15,29
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,18	2,16	58,67	39,99	46,31	18,87	1,81	2,02	59,85	34,84	46,26	25,74
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,39	0,20	29,06	11,77	49,87	49,87	0,48	0,25	27,81	13,15	49,77	49,77
Expositions non assurées	0,85	0,56	16,28	5,51	66,11	11,51	0,89	0,59	15,36	5,83	66,17	7,32
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,60	1,43	83,69	72,93	46,64	45,14	1,84	1,54	83,30	74,11	46,93	32,47
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,99	2,10	51,30	43,59	68,73	59,91	3,16	2,13	52,39	43,29	66,66	59,65
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,47	0,25	27,17	14,79	49,48	47,98	1,77 %	0,78 %	13,34 %	11,65 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	0,89	0,58	14,78	5,90	66,12	61,03	1,14	0,55	13,65	10,19	56,25	36,56
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,85	1,51	83,23	73,76	45,94	39,38	1,62	1,09	82,86	70,73	62,89	42,09
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,19	2,18	52,09	43,36	66,32	65,95	4,00	1,90	44,85	30,54	67,45	56,31
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,67 %	0,75 %	12,85 %	11,21 %	50,00 %	50,00 %	1,75 %	0,75 %	13,17 %	12,73 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,07	0,54	13,03	9,70	56,30	37,82	1,11	0,53	13,28	10,28	56,31	35,12
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,07	82,82	69,13	62,97	42,24	1,58	1,07	82,78	71,75	62,92	42,27
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,73	1,73	44,75	31,78	67,54	56,50	3,72	1,75	44,67	30,82	67,63	56,56
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,76 %	0,75 %	12,56 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %	1,72 %	0,75 %	12,21 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,09	0,53	12,69	9,54	56,25	59,02	1,15	0,53	12,52	9,54	56,32	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,55	1,08	82,74	70,59	62,91	45,07	1,56	1,08	77,74	70,59	62,88	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,60	1,64	44,50	29,85	67,24	56,74	3,43	1,64	42,95	29,85	66,99	56,74
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						
Expositions non assurées	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07						
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 %	0,75 %	11,40 %	9,16 %	50,00 %	50,00 %						

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif⁽¹⁾ et par tranches de risque (approche standard)⁽²⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020								Au 31 mars 2020							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	11 532 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	11 532 \$	6 960 \$	20 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	6 980 \$
Institutions financières	-	9 450	-	55	-	8	14	9 527	-	7 909	-	65	-	-	2	7 976
Entreprises	-	558	-	372	-	8 881	129	9 940	-	349	-	307	-	9 062	125	9 843
PME assimilées aux autres																
expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	202	-	67	269	-	-	-	202	-	123	325	
Prêts hypothécaires	-	-	385	-	-	-	-	385	-	-	392	-	-	-	-	392
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 325	2	-	2 327	-	-	-	2 138	2	-	-	2 140
Titrisation	-	-	-	-	-	-	10	10	-	-	-	-	-	7	7	
Actions	-	-	-	-	207	8	215	-	-	-	-	-	-	203	7	210
Portefeuille de négociation	-	2 026	-	1	-	9 475	7	11 509	-	2 836	-	97	-	6 990	-	9 923
Total	11 532 \$	12 034 \$	385 \$	428 \$	2 527 \$	18 573 \$	235 \$	45 714 \$	6 960 \$	11 114 \$	392 \$	469 \$	2 340 \$	16 257 \$	264 \$	37 796 \$

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019								Au 30 septembre 2019							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	103 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	103 \$	15 776 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	15 776 \$
Institutions financières	-	8 548	-	75	-	-	1	8 624	-	17 205	-	219	-	4	1	17 429
Entreprises	-	211	-	450	-	9 146	214	10 021	-	239	-	649	-	71 548	736	73 172
PME assimilées aux autres																
expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	193	-	117	310	-	-	-	-	8 051	-	172	8 223
Prêts hypothécaires	-	-	391	-	-	-	-	391	-	-	396	-	-	-	-	396
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 141	1	-	2 142	-	-	-	-	2 059	1	-	2 060
Titrisation	-	-	-	-	-	-	12	12	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	213	9	222	-	-	-	-	-	200	9	209
Portefeuille de négociation	-	3 423	-	12	-	6 111	2	9 548	12 127	3 776	-	2	711	6 000	3	22 619
Total	103 \$	12 182 \$	391 \$	537 \$	2 334 \$	15 471 \$	355 \$	31 373 \$	27 903 \$	21 220 \$	396 \$	870 \$	10 821 \$	77 753 \$	926 \$	139 889 \$

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif⁽¹⁾ et par tranches de risque (approche standard)⁽²⁾ (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019										Au 31 mars 2019									
	Tranches de risque										Tranches de risque									
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %
Emprunteurs souverains	14 691 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	14 691 \$	16 333 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	16 333 \$	16 333 \$	16 333 \$	16 333 \$
Institutions financières	-	18 005	-	219	-	7	1	18 232	-	16 429	-	199	-	3	1	16 632	-	-	-	-
Entreprises	-	269	-	724	-	70 386	732	72 111	-	255	-	602	-	67 429	728	69 014	-	-	-	-
PME assimilées aux autres																				
expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	7 985	1	165	8 151	-	-	-	-	-	8 209	128	157	8 494	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	408	-	-	-	-	408	-	-	423	-	-	-	-	-	-	-	-	423
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 017	2	-	2 019	-	-	-	-	-	1 926	2	-	1 928	-	-	-
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-
Actions	-	-	-	-	-	208	9	217	-	-	-	-	-	-	-	233	9	242	-	-
Portefeuille de négociation	9 448	4 426	-	21	861	5 101	7	19 864	9 844	5 025	-	12	517	4 424	10	19 832	-	-	-	-
Total	24 139 \$	22 700 \$	408 \$	964 \$	10 863 \$	75 705 \$	919 \$	135 698 \$	26 177 \$	21 709 \$	423 \$	813 \$	10 652 \$	72 219 \$	910 \$	132 903 \$	0 %	20 %	35 %	50 %
(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2018										Au 30 septembre 2018									
	Tranches de risque										Tranches de risque									
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %
Emprunteurs souverains	15 282 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	102 \$	- \$	15 384 \$	16 499 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	99 \$	- \$	16 598 \$	-	-	-	-
Institutions financières	-	17 659	-	21	-	4	1	17 685	-	17 096	-	104	-	5	1	17 206	-	-	-	-
Entreprises	-	219	-	653	-	66 260	710	67 842	-	157	-	652	-	63 634	589	65 032	-	-	-	-
PME assimilées aux autres																				
expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 120	113	150	8 383	-	-	-	-	-	8 135	101	138	8 374	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	435	-	-	-	-	435	-	-	438	-	-	-	-	-	-	-	-	438
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 946	1	-	1 947	-	-	-	-	-	1 833	-	7	1 840	-	-	-
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-
Actions	-	-	-	-	-	243	7	250	-	-	-	-	-	-	-	192	8	200	-	-
Portefeuille de négociation	11 386	4 927	-	34	30	4 821	5	21 203	10 760	6 174	-	7	2	3 512	9	20 464	-	-	-	-
Total	26 668 \$	22 805 \$	435 \$	708 \$	10 096 \$	71 544 \$	878 \$	133 134 \$	27 259 \$	23 427 \$	438 \$	763 \$	9 970 \$	67 543 \$	757 \$	130 157 \$	0 %	20 %	35 %	50 %

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

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif⁽¹⁾ et par tranches de risque (approche standard)⁽²⁾ (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018							
	Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 986 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	99 \$	- \$	15 085 \$
Institutions financières	-	15 010	-	105	-	331	1	15 447
Entreprises	-	242	-	683	-	57 448	536	58 909
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 458	1 311	146	6 915
Prêts hypothécaires	-	-	460	-	-	1	-	461
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 689	1	-	1 690
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	191	8	199
Portefeuille de négociation	9 007	6 201	-	136	-	3 668	17	19 029
Total	23 993 \$	21 453 \$	460 \$	924 \$	7 147 \$	63 050 \$	713 \$	117 740 \$

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

(2) Les informations présentées depuis le quatrième trimestre de 2019 tiennent compte de l'utilisation des modèles internes aux fins du calcul du risque pour la plupart des expositions des classes d'actifs emprunteurs souverains, institutions financières, entreprises et PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail. Pour les périodes antérieures, ces classes d'actifs étaient évaluées selon l'approche standard.

GESTION DES RISQUES

Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts
Hypothécaires résidentiels	131 729 \$	341 \$	128 419 \$	333 \$	126 757 \$	326 \$	124 902 \$	372 \$	123 457 \$	340 \$	120 744 \$	336 \$	120 113 \$	320 \$	118 981 \$	320 \$	117 381 \$	336 \$
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 623	283	26 181	284	27 022	276	26 851	271	26 577	232	26 031	248	26 210	221	25 709	218	25 285	225
Aux organismes publics ⁽¹⁾	3 847	-	2 455	-	3 319	-	3 473	-	3 512	-	3 049	-	3 326	-	2 528	-	2 733	-
Aux entreprises																		
Agriculture	10 141	133	10 074	153	9 971	147	9 683	125	9 497	118	9 291	115	9 191	115	8 512	99	8 371	87
Mines, pétrole et gaz	426	2	457	2	358	2	396	3	412	1	369	1	336	1	307	1	362	1
Services publics	694	-	831	-	676	-	680	-	632	-	705	-	751	-	463	-	526	1
Construction	3 508	159	3 690	131	3 485	134	3 466	174	3 411	159	3 148	155	2 857	154	2 640	52	2 524	46
Fabrication	4 122	131	4 991	65	4 257	61	4 453	50	4 303	70	4 093	68	3 892	36	3 447	39	3 427	35
Commerce de gros	1 490	15	1 772	11	1 663	11	1 727	10	1 663	10	1 599	10	1 455	12	1 373	11	1 377	8
Commerce de détail	3 245	50	3 762	37	3 274	36	3 095	39	3 107	33	3 258	35	3 046	37	2 977	30	3 082	30
Transport	1 346	25	1 661	23	1 531	22	1 615	33	1 561	36	1 441	26	1 475	19	1 384	22	1 412	27
Industrie de l'information	333	4	530	1	388	2	458	2	462	2	508	6	519	6	475	6	491	6
Finance et assurances	2 117	-	1 930	-	1 723	-	1 126	-	736	1	690	1	651	-	668	-	922	-
Immobilier	9 193	22	9 379	22	8 862	19	8 447	22	8 287	27	8 009	32	7 849	34	8 283	39	8 358	38
Services professionnels	946	5	1 186	4	964	4	957	4	1 041	4	910	5	788	4	696	6	681	4
Gestion de sociétés	858	7	922	7	976	6	889	6	903	5	903	5	945	5	858	5	868	4
Services administratifs	367	14	395	15	354	16	344	14	329	3	320	3	311	4	281	3	267	3
Enseignement	307	2	306	3	287	2	284	1	310	1	315	1	232	2	183	1	329	1
Soins de santé	3 759	29	3 782	21	3 719	22	3 688	21	3 359	20	3 269	18	3 140	22	2 826	24	2 729	38
Arts et spectacles	801	41	877	12	822	14	836	13	829	12	802	13	809	12	745	12	699	8
Hébergement	1 819	36	1 812	34	1 755	31	1 658	29	1 684	26	1 590	28	1 545	29	1 433	28	1 393	26
Autres services	1 126	8	1 135	9	1 112	10	1 087	9	1 075	13	1 071	8	1 046	9	853	10	861	11
Autres entreprises	212	-	575	-	492	1	369	-	194	-	608	-	742	-	2 263	9	1 219	2
Total des prêts aux entreprises	46 810 \$	683 \$	50 067 \$	550 \$	46 669 \$	540 \$	45 258 \$	555 \$	43 795 \$	541 \$	42 899 \$	530 \$	41 580 \$	501 \$	40 667 \$	397 \$	39 898 \$	376 \$
Total des prêts	208 009 \$	1 307 \$	207 122 \$	1 167 \$	203 767 \$	1 142 \$	200 484 \$	1 198 \$	197 341 \$	1 113 \$	192 723 \$	1 114 \$	191 229 \$	1 042 \$	187 885 \$	935 \$	185 297 \$	937 \$

(1) Y compris les prêts aux gouvernements.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts
Canada										
Québec	188 462 \$	1 102 \$	186 861 \$	968 \$	183 835 \$	947 \$	181 209 \$	966 \$	178 977 \$	912 \$
Autres provinces canadiennes	18 644	201	19 338	196	19 024	192	18 374	229	17 725	199
Total – Canada	207 106 \$	1 303 \$	206 199 \$	1 164 \$	202 859 \$	1 139 \$	199 583 \$	1 195 \$	196 702 \$	1 111 \$
Autres pays	903	4	923	3	908	3	901	3	639	2
Total	208 009 \$	1 307 \$	207 122 \$	1 167 \$	203 767 \$	1 142 \$	200 484 \$	1 198 \$	197 341 \$	1 113 \$

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts ⁽¹⁾
Canada								
Québec	175 000 \$	899 \$	173 788 \$	830 \$	170 830 \$	835 \$	168 542 \$	855 \$
Autres provinces canadiennes	17 148	212	16 752	209	16 438	92	16 331	81
Total – Canada	192 148 \$	1 111 \$	190 540 \$	1 039 \$	187 268 \$	927 \$	184 873 \$	936 \$
Autres pays	575	3	689	3	617	8	424	1
Total	192 723 \$	1 114 \$	191 229 \$	1 042 \$	187 885 \$	935 \$	185 297 \$	937 \$

⁽¹⁾ En raison d'un raffinement méthodologique, les montants au 30 juin 2018 ont été reclassés.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019	
	Prêts et acceptations bruts									
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	170 236 \$	81,8 %	167 054 \$	80,7 %	165 095 \$	80,9 %	161 627 \$	80,5 %	159 335 \$	80,6 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	33 922	16,3	35 939	17,3	34 946	17,1	34 855	17,4	33 949	17,2
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 016	1,4	3 085	1,5	3 112	1,5	3 198	1,6	3 280	1,7
Autres entités	1 043	0,5	1 126	0,5	994	0,5	988	0,5	969	0,5
Total	208 217 \$	100,0 %	207 204 \$	100,0 %	204 147 \$	100,0 %	200 668 \$	100,0 %	197 533 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 30 juin 2017	
	Prêts et acceptations bruts									
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	156 002 \$	80,9 %	154 692 \$	80,9 %	152 753 \$	81,2 %	150 494 \$	81,2 %	148 236 \$	81,2 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	32 762	17,0	31 862	16,6	30 605	16,3	30 023	16,2	29 444	16,2
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 144	1,6	3 133	1,6	3 015	1,6	3 087	1,7	3 087	1,7
Autres entités	958	0,5	1 702	0,9	1 763	0,9	1 735	0,9	1 735	0,9
Total	192 866 \$	100,0 %	191 389 \$	100,0 %	188 136 \$	100,0 %	185 339 \$	100,0 %	182 758 \$	100,0 %

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2020						Au 31 mars 2020			
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾	
Mouvement Desjardins										
Hypothécaires résidentiels	131 729 \$	63,3 %	37 986 \$	79,1 %	341 \$	26,0 %	128 419 \$	62,0 %	37 283 \$	78,3 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 623	12,3	3 292	6,9	283	21,7	26 181	12,6	3 277	6,9
Aux entreprises et aux gouvernements	50 865	24,4	6 714	14,0	683	52,3	52 604	25,4	7 019	14,8
Total	208 217 \$	100,0 %	47 992 \$	100,0 %	1 307 \$	100,0 %	207 204 \$	100,0 %	47 579 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)										
Au 31 décembre 2019										
(en millions de dollars et en pourcentage)	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾⁽²⁾	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾⁽²⁾	
Mouvement Desjardins										
Hypothécaires résidentiels	126 757 \$	62,1 %	37 144 \$	77,5 %	326 \$	28,5 %	124 902 \$	62,2 %	37 119 \$	78,4 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	27 022	13,2	3 254	6,8	276	24,2	26 851	13,4	3 196	6,8
Aux entreprises et aux gouvernements	50 368	24,7	7 500	15,7	540	47,3	48 915	24,4	6 980	14,8
Total	204 147 \$	100,0 %	47 898 \$	100,0 %	1 142 \$	100,0 %	200 668 \$	100,0 %	47 295 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)										
Au 30 juin 2019										
(en millions de dollars et en pourcentage)	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾	
Mouvement Desjardins										
Hypothécaires résidentiels	123 457 \$	62,5 %	37 281 \$	79,0 %	340 \$	30,6 %	120 744 \$	62,6 %	36 328 \$	77,8 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 577	13,5	3 304	7,0	232	20,8	26 031	13,5	3 437	7,4
Aux entreprises et aux gouvernements	47 499	24,0	6 602	14,0	541	48,6	46 091	23,9	6 912	14,8
Total	197 533 \$	100,0 %	47 187 \$	100,0 %	1 113 \$	100,0 %	192 866 \$	100,0 %	46 677 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)										
Au 31 décembre 2018										
(en millions de dollars et en pourcentage)	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾	
Mouvement Desjardins										
Hypothécaires résidentiels	120 113 \$	62,8 %	36 764 \$	78,0 %	320 \$	30,7 %	118 981 \$	63,2 %	36 828 \$	79,0 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 210	13,7	3 441	7,3	221	21,2	25 709	13,7	3 399	7,3
Aux entreprises et aux gouvernements	45 066	23,5	6 924	14,7	501	48,1	43 446	23,1	6 362	13,7
Total	191 389 \$	100,0 %	47 129 \$	100,0 %	1 042 \$	100,0 %	188 136 \$	100,0 %	46 589 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)										
Au 30 juin 2018										
(en millions de dollars et en pourcentage)	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts dépréciés bruts	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins										
Hypothécaires résidentiels	117 381 \$	63,4 %	36 842 \$	78,2 %	336 \$	35,9 %				
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 285	13,6	3 550	7,5	225	24,0				
Aux entreprises et aux gouvernements	42 673	23,0	6 727	14,3	376	40,1				
Total	185 339 \$	100,0 %	47 119 \$	100,0 %	937 \$	100,0 %				

(1) Prêts qui incluent une garantie ou une assurance complète ou partielle auprès d'un assureur public ou d'un gouvernement, à l'exclusion des assureurs privés.

(2) Les montants au 30 septembre 2019 ont été redressés.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019
Prêts dépréciés bruts au début de la période	1 167 \$	1 142 \$	1 198 \$	1 113 \$	1 114 \$
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	634	483	447	439	708
Retours à un état non déprécié	(366)	(407)	(404)	(287)	(592)
Radiations et recouvrements	(88)	(105)	(119)	(88)	(105)
Autres variations	(40)	54	20	21	(12)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 307 \$	1 167 \$	1 142 \$	1 198 \$	1 113 \$

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le			
	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018 ⁽¹⁾	30 juin 2018
Prêts dépréciés bruts au début de la période	1 042 \$	935 \$	937 \$	936 \$
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	732	526	365	576
Retours à un état non déprécié	(568)	(300)	(280)	(453)
Radiations et recouvrements	(89)	(98)	(76)	(89)
Autres variations	(3)	(21)	(11)	(33)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 114 \$	1 042 \$	935 \$	937 \$

(1) Les données de la période de trois mois terminée le 30 septembre 2018 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels⁽¹⁾

Réseau des caisses du Québec et Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.⁽²⁾

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2020							Au 31 mars 2020								
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total
Québec	28 388 \$	97,2 %	70 737 \$	95,6 %	5 577 \$	94,7 %	104 702 \$	96,0 %	27 605 \$	97,1 %	68 507 \$	95,8 %	5 933 \$	94,8 %	102 045 \$	96,1 %
Ontario	789	2,7	3 182	4,3	311	5,3	4 282	3,9	796	2,8	2 932	4,1	324	5,2	4 052	3,8
Autres ⁽⁶⁾	29	0,1	74	0,1	2	-	106	0,1	29	0,1	71	0,1	2	-	102	0,1
Toutes les régions	29 206 \$	100,0 %	73 993 \$	100,0 %	5 890 \$	100,0 %	109 090 \$	100,0 %	28 430 \$	100,0 %	71 510 \$	100,0 %	6 259 \$	100,0 %	106 199 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019							Au 30 septembre 2019								
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total
Québec	27 693 \$	97,1 %	67 652 \$	95,9 %	5 975 \$	94,9 %	101 320 \$	96,1 %	27 682 \$	97,1 %	66 106 \$	96,0 %	6 162 \$	94,8 %	99 950 \$	96,2 %
Ontario	827	2,9	2 822	4,0	323	5,1	3 972	3,8	798	2,8	2 686	3,9	339	5,2	3 823	3,7
Autres ⁽⁶⁾	-	-	70	0,1	3	-	73	0,1	29	0,1	68	0,1	3	-	100	0,1
Toutes les régions	28 520 \$	100,0 %	70 544 \$	100,0 %	6 301 \$	100,0 %	105 365 \$	100,0 %	28 509 \$	100,0 %	68 860 \$	100,0 %	6 504 \$	100,0 %	103 873 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019							Au 31 mars 2019								
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾⁽⁷⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾⁽⁷⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total
Québec	27 740 \$	97,1 %	64 828 \$	96,1 %	6 216 \$	94,7 %	98 784 \$	96,3 %	27 134 \$	97,1 %	63 138 \$	96,1 %	6 343 \$	94,9 %	96 615 \$	96,3 %
Ontario	800	2,8	2 563	3,8	339	5,2	3 702	3,6	810	2,9	2 497	3,8	342	5,1	3 649	3,6
Autres ⁽⁶⁾	28	0,1	68	0,1	4	0,1	100	0,1	-	-	65	0,1	2	-	67	0,1
Toutes les régions	28 568 \$	100,0 %	67 459 \$	100,0 %	6 559 \$	100,0 %	102 586 \$	100,0 %	27 944 \$	100,0 %	65 700 \$	100,0 %	6 687 \$	100,0 %	100 331 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2018							Au 30 septembre 2018								
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total
Québec	27 260 \$	97,1 %	62 704 \$	96,2 %	6 356 \$	94,9 %	96 320 \$	96,4 %	27 424 \$	97,1 %	61 709 \$	96,2 %	6 523 \$	94,9 %	95 656 \$	96,3 %
Ontario	814	2,9	2 477	3,8	342	5,1	3 633	3,6	819	2,9	2 373	3,7	344	5,0	3 536	3,6
Autres ⁽⁶⁾	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	65	0,1	4	0,1	69	0,1
Toutes les régions	28 074 \$	100,0 %	65 181 \$	100,0 %	6 701 \$	100,0 %	99 956 \$	100,0 %	28 243 \$	100,0 %	64 147 \$	100,0 %	6 871 \$	100,0 %	99 261 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2018							
	Prêts garantis ou assurés ⁽³⁾		Prêts non assurés ⁽⁴⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁵⁾			Total
Québec	27 607 \$	97,1 %	60 341 \$	96,3 %	6 558 \$	95,0 %	94 506 \$	96,4 %
Ontario	824	2,9	2 256	3,6	347	5,0	3 427	3,5
Autres ⁽⁶⁾	-	-	62	0,1	3	-	65	0,1
Toutes les régions	28 431 \$	100,0 %	62 659 \$	100,0 %	6 908 \$	100,0 %	97 998 \$	100,0 %

⁽¹⁾ Désignent tous les prêts pour lesquels un immeuble de quatre logements ou moins est fourni en garantie. Les prêts hypothécaires résidentiels relatifs à des immeubles de quatre logements ou moins détenus ailleurs que dans le réseau des caisses du Québec et la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. totalisaient 139 M\$ au 30 juin 2020. Ils totalisaient respectivement 130 M\$ et 133 M\$ aux trimestres de juin 2019 et de juin 2018.

⁽²⁾ La Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. n'est pas légalement soumise aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers.

⁽³⁾ Prêts à terme hypothécaires et portion amortie des marges de crédit hypothécaires pour lesquels le Mouvement Desjardins détient une garantie ou une assurance complète ou partielle auprès d'un assureur hypothécaire (public ou privé) ou d'un gouvernement.

⁽⁴⁾ Prêts à terme hypothécaires conventionnels, y compris la portion amortie conventionnelle des marges de crédit hypothécaires et les prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.

⁽⁵⁾ Portion non amortie des marges de crédit hypothécaires et des marges de crédit à la consommation garanties par un immeuble de quatre logements ou moins.

⁽⁶⁾ Représente les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

⁽⁷⁾ Les montants au 30 juin 2019 ont été reclassés en raison d'un raffinement méthodologique.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre

Réseau des caisses du Québec et Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.⁽¹⁾

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 juin 2020			Au 31 mars 2020			Au 31 décembre 2019		
	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré
	Québec	67,5 %	71,6 %	70,0 %	66,7 %	70,7 %	69,2 %	67,9 %	70,3 %
Ontario	65,6	68,6	67,1	71,7	69,8	70,8	70,0	68,6	69,3
Autres ⁽⁴⁾	73,0	72,6	72,9	74,4	69,0	72,4	70,6	71,2	70,9
Toutes les régions	67,3 %	71,4 %	69,8 %	67,0 %	70,7 %	69,3 %	68,0 %	70,3 %	69,4 %
(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 septembre 2019				Au 30 juin 2019			Au 31 mars 2019	
	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré
	Québec	67,6 %	70,7 %	69,7 %	67,8 %	70,6 %	69,5 %	67,5 %	69,8 %
Ontario	70,5	68,8	69,5	71,5	70,2	70,7	71,2	68,1	69,5
Autres ⁽⁴⁾	69,0	78,4	72,1	70,2	70,8	70,4	59,2	71,7	59,4
Toutes les régions	67,8 %	70,6 %	69,7 %	68,0 %	70,6 %	69,6 %	67,7 %	69,7 %	69,0 %
(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 décembre 2018				Au 30 septembre 2018			Au 30 juin 2018	
	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽²⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽³⁾	Total non assuré
	Québec	68,2 %	69,9 %	69,4 %	66,9 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,6 %
Ontario	71,0	68,3	69,2	70,4	68,9	69,6	68,4	70,0	69,2
Autres ⁽⁴⁾	75,0	72,7	73,9	75,6	76,0	75,7	75,1	57,8	66,1
Toutes les régions	68,3 %	69,9 %	69,3 %	67,2 %	70,8 %	69,7 %	68,2 %	70,5 %	69,6 %

(1) La Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. n'est pas légalement soumise aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers.

(2) Prêts à terme hypothécaires conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.

(3) Marges de crédit hypothécaires, y compris les prêts liés amortis et les marges de crédit à la consommation garanties par un immeuble de quatre logements ou moins.

(4) Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

Mouvement des caisses Desjardins

Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels

Réseau des caisses du Québec et Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.⁽¹⁾

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019	
0 à 10 ans	3 069 \$	3,0 %	2 962 \$	3,0 %	2 965 \$	3,0 %	2 928 \$	3,0 %	2 863 \$	3,0 %
10 à 20 ans	19 160	18,6	18 411	18,4	18 199	18,4	17 948	18,4	17 702	18,4
20 à 25 ans	71 189	69,0	69 260	69,3	68 770	69,5	67 612	69,5	66 678	69,5
25 à 30 ans	8 193	7,9	7 666	7,7	7 473	7,5	7 182	7,4	7 047	7,3
30 à 35 ans	1 251	1,2	1 304	1,3	1 337	1,3	1 373	1,4	1 416	1,5
35 ans ou plus	337	0,3	337	0,3	320	0,3	326	0,3	321	0,3
Tous les amortissements	103 199 \$	100,0 %	99 940 \$	100,0 %	99 064 \$	100,0 %	97 369 \$	100,0 %	96 027 \$	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis					
	Au 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018	
0 à 10 ans	2 790 \$	3,0 %	2 822 \$	3,0 %	2 803 \$	3,0 %
10 à 20 ans	17 540	18,7	17 503	18,8	17 353	18,8
20 à 25 ans	64 527	68,9	64 143	68,8	63 451	68,6
25 à 30 ans	6 987	7,5	6 949	7,5	6 913	7,5
30 à 35 ans	1 480	1,6	1 514	1,6	1 544	1,7
35 ans ou plus	320	0,3	324	0,3	326	0,4
Tous les amortissements	93 644 \$	100,0 %	93 255 \$	100,0 %	92 390 \$	100,0 %

(1) La Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. n'est pas légalement soumise aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de l'Autorité ontarienne de réglementation des services financiers.

GLOSSAIRE

Acceptation

Titre d'emprunt à court terme et négociable sur le marché monétaire qu'une institution financière garantit en faveur d'un emprunteur en échange d'une commission d'acceptation.

Actifs pondérés en fonction des risques

Actifs ajustés en fonction d'un facteur de pondération des risques déterminé par règlement afin qu'ils reflètent le degré de risque lié aux éléments présentés au bilan combiné. Certains actifs ne sont pas pondérés, mais déduits du capital. La façon de calculer ces actifs est définie dans les lignes directrices de l'AMF. Pour plus de détails, se reporter à la section « Gestion du capital » du rapport de gestion.

Approche des notations internes

Approche en vertu de laquelle la pondération des risques est fonction du type de contrepartie (particulier, petite ou moyenne entreprise, grande entreprise, etc.) et de facteurs de pondération des risques déterminés à partir de paramètres internes : la probabilité de défaut de l'emprunteur, la perte en cas de défaut, l'échéance effective et l'exposition en cas de défaut.

Approche standard

- Risque de crédit

Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques et en vertu de laquelle l'entité se sert des évaluations faites par des organismes externes d'évaluation du crédit reconnus par l'AMF pour déterminer les coefficients de pondération des risques liés aux différentes catégories d'expositions.

- Risque de marché

Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de règles prédéfinies telles que celles qui concernent la taille et la nature des instruments financiers détenus.

- Risque opérationnel

Approche de mesure de risque utilisée pour évaluer les exigences de fonds propres à l'égard du risque opérationnel. Pour cette mesure, les activités sont réparties en secteurs d'activité prédéfinis d'une institution financière. L'exigence de fonds propres est calculée en multipliant le produit brut de chaque secteur d'activité par un facteur spécifique. L'exigence totale de fonds propres représente la moyenne sur trois ans des sommes des exigences de fonds propres de tous les secteurs d'activité pour chaque année.

Autorité des marchés financiers (AMF)

Organisme qui a pour mission d'appliquer les lois relatives à l'encadrement du secteur financier, notamment dans les domaines des assurances, des valeurs mobilières, des institutions de dépôts et de la distribution de produits et services financiers.

Autres expositions sur la clientèle de détail

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant tous les prêts consentis à des particuliers, à l'exception des expositions liées à des créances hypothécaires au logement et des expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles.

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.

Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit

Ajustement représentant la valeur de marché du risque de perte sur les produits dérivés de gré à gré provenant du risque de contrepartie et d'émetteur.

Convention de rachat

Entente relative à la fois à la vente de titres contre des espèces et au rachat de ces titres contre des valeurs à une date ultérieure. Une telle convention constitue une forme de financement à court terme.

Convention de revente

Entente relative à la fois à l'achat de titres contre des espèces et à la vente de ces titres contre des valeurs à une date ultérieure. Une telle convention constitue une forme de financement à court terme.

Engagements

- Engagement direct

Tout accord conclu par une composante du Mouvement Desjardins avec une personne physique ou morale, générant une exposition au bilan ou hors bilan, déboursé ou non, révocable ou non, avec ou sans condition, et susceptible de générer des pertes pour la composante si le débiteur n'est pas en mesure de remplir ses obligations.

- Engagement indirect

Toute créance financière créant une exposition de crédit, acquise par une composante du Mouvement Desjardins à l'occasion d'un achat sur les marchés ou d'une livraison d'un bien financier donné en garantie par un client ou une contrepartie, et dont la valeur est susceptible de varier, notamment en cas de dégradation de la solvabilité de la contrepartie ou d'évolution des prix sur les marchés.

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.

Facteur scalaire

Facteur qui correspond à un calibrage de 6,0 % des actifs à risque évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit, conformément à la section 1.3 de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* à l'intention des coopératives de services financiers (ligne directrice) publiée par l'AMF.

Fonds propres réglementaires

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

Juste valeur

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

Méthode des modèles internes

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

Perte anticipée (PA)

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

Perte en cas de défaut (PCD)

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

Prêt déprécié

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 ou lorsque les paiements contractuels sont en souffrance depuis 90 jours.

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 : 1) les expositions au bilan; 2) les expositions aux opérations de financement par titres; 3) les expositions sur dérivés; et 4) les éléments hors bilan.

Ratios de fonds propres

Ensemble des fonds propres réglementaires de la catégorie 1A, des fonds propres de la catégorie 1 ou du total des fonds propres réglementaires divisé par la mesure des actifs pondérés en fonction des risques. Ces mesures sont assujetties aux lignes directrices de l'AMF, qui sont fondées sur les normes du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire.

Risque de contrepartie et d'émetteur

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

Risque de crédit

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

Risque de marché

Risque de variation de la juste valeur d'instruments financiers découlant d'une fluctuation des paramètres affectant cette valeur, notamment les taux d'intérêt, les taux de change, les écarts de crédit et leur volatilité.

Risque 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, par la non-atteinte des objectifs ou par des conséquences négatives sur la réputation.

Risque supplémentaire (IRC)

Exigence de fonds propres supplémentaires liée au risque de défaut et de migration des positions comportant un risque d'émetteur dans les portefeuilles de négociation.

Titrisation

Mécanisme par lequel des actifs financiers, comme des prêts hypothécaires, sont transformés en titres adossés, puis cédés à une fiducie.

Valeur à risque

Estimation de la perte potentielle, au cours d'un certain intervalle de temps et selon un niveau de confiance donné, calculée à partir de données historiques au cours d'un intervalle d'un an.