

Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 mars 2021

Table des matières

	Page		Page
Remarques à l'intention du lecteur		Gestion du capital (suite)	
Utilisation de ce document	2	Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée	
Mode de présentation de l'information financière	2	<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 30 35 38
Champ d'application de ce document	2		
Informations financières		Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs	43
Tableau 1 – Bilan combiné	3	Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	44
Tableau 2 – État combiné du résultat	5	Gestion des risques	
Gestion du capital		Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	47
Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres	6	Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	48
Tableau 4 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	7	Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	49
Tableau 5 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	8	Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	50
Tableau 6 – Ratio de levier	9	Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	51
Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	10	Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	52
Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	11	Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	53
Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	13	Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	54
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	16		
Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	17	Glossaire	
Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité	20		55
Tableau 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	23		
Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit	24		

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 audité. 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 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	19 853 \$	12 126 \$	8 844 \$	14 496 \$	9 614 \$	3 709 \$	3 345 \$	3 430 \$	2 637 \$
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	36 542	34 960	34 235	34 392	35 653	35 168	37 839	39 005	39 747
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	46 862	52 679	54 743	42 597	25 117	22 909	21 431	21 662	22 264
Titres au coût amorti	25	29	275	626	1 462	1 616	1 863	1 728	1 661
	83 429	87 668	89 253	77 615	62 232	59 693	61 133	62 395	63 672
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	13 634	9 658	9 706	10 710	10 565	10 032	12 738	12 324	11 682
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	138 438	136 208	134 105	131 729	128 419	126 757	124 902	123 457	120 744
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 789	25 310	25 828	25 623	26 181	27 022	26 851	26 577	26 031
Aux entreprises et aux gouvernements	52 688	51 015	51 046	50 657	52 522	49 988	48 731	47 307	45 948
	215 915	212 533	210 979	208 009	207 122	203 767	200 484	197 341	192 723
Provision pour pertes de crédit	(1 064)	(1 112)	(1 048)	(1 048)	(878)	(685)	(693)	(629)	(735)
	214 851	211 421	209 931	206 961	206 244	203 082	199 791	196 712	191 988
Actif net des fonds distincts	20 662	19 093	18 032	17 198	15 363	17 026	16 332	16 040	14 379
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	154	328	-	208	82	380	184	192	143
Primes à recevoir	2 641	2 803	2 870	2 740	2 576	2 686	2 716	2 555	2 330
Instruments financiers dérivés	5 585	5 820	5 846	5 882	6 190	4 246	4 453	4 293	4 169
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	5 389	2 499	4 597	3 710	4 167	2 229	2 161	3 183	3 186
Actifs de réassurance	1 904	1 962	1 989	2 074	1 862	2 001	1 931	1 933	1 966
Actifs au titre de droits d'utilisation	563	565	561	564	579	566	574	577	590
Immeubles de placement	918	924	937	941	924	957	972	956	957
Immobilisations corporelles	1 514	1 541	1 487	1 485	1 485	1 471	1 439	1 433	1 420
Goodwill	156	156	156	121	121	121	121	121	121
Immobilisations incorporelles	455	424	425	398	382	381	381	385	382
Participations dans les entreprises mises en équivalence	1 238	1 189	1 159	1 146	1 123	1 034	1 033	1 014	990
Actifs d'impôt différé	833	1 154	1 178	1 184	854	1 292	1 278	1 254	1 172
Autres	3 202	2 704	2 916	2 501	2 556	2 090	2 149	2 109	2 218
	24 552	22 069	24 121	22 954	22 901	19 454	19 392	20 005	19 644
TOTAL DE L'ACTIF	376 981 \$	362 035 \$	359 887 \$	349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$	304 002 \$

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

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	129 676 \$	127 928 \$	124 541 \$	122 338 \$	113 848 \$	111 665 \$	109 192 \$	109 640 \$	107 122 \$
Entreprises et gouvernements ⁽¹⁾	99 638	96 853	100 304	97 386	91 045	81 556	83 367	83 138	78 595
Institutions de dépôts ⁽¹⁾	1 605	455	975	546	602	697	261	513	543
	230 919	225 236	225 820	220 270	205 495	193 918	192 820	193 291	186 260
Autres passifs									
Acceptations	154	328	-	208	82	380	184	192	143
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	11 589	9 353	8 846	6 022	8 901	10 615	11 261	11 801	12 129
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	21 883	19 152	17 673	19 489	13 416	10 562	12 710	11 261	13 608
Instruments financiers dérivés	5 236	4 884	4 095	4 058	3 547	4 278	3 930	3 799	3 501
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	11 047	6 810	8 893	7 780	9 795	5 552	5 966	6 328	7 145
Obligations locatives	631	633	626	627	639	624	627	628	639
Passifs des contrats d'assurance	32 822	34 827	34 760	34 455	31 819	31 595	31 850	31 035	30 138
Passif net des fonds distincts	20 660	19 089	18 025	17 184	15 352	17 002	16 316	16 025	14 370
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 877	3 107	3 281	3 070	1 384	3 068	3 041	3 124	2 726
Passifs d'impôt différé	334	372	375	376	409	281	255	235	234
Autres	6 712	6 488	6 610	6 177	5 731	6 294	5 391	5 258	5 599
	112 945	105 043	103 184	99 446	91 075	90 251	91 531	89 686	90 232
Obligations subordonnées	1 473	1 493	1 465	1 451	1 399	1 398	1 392	1 399	1 384
TOTAL DU PASSIF	345 337	331 772	330 469	321 167	297 969	285 567	285 743	284 376	277 876
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	5 016	5 021	5 029	5 037	5 041	5 134	5 178	5 220	5 233
Capital-actions	-	-	-	-	-	-	4	4	5
Excédents non répartis	2 369	1 874	1 841	1 985	2 000	2 352	2 121	1 575	3 678
Cumul des autres éléments du résultat global	999	1 302	1 183	1 047	475	211	386	433	363
Réserves	22 470	21 316	20 661	20 015	20 753	18 959	18 538	18 540	16 099
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	30 854	29 513	28 714	28 084	28 269	26 656	26 227	25 772	25 378
Participations ne donnant pas le contrôle	790	750	704	683	681	773	761	758	748
Total des capitaux propres	31 644	30 263	29 418	28 767	28 950	27 429	26 988	26 530	26 126
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	376 981 \$	362 035 \$	359 887 \$	349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$	304 002 \$

⁽¹⁾ 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.

Tableau 2 – État combiné du résultat

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2021	31 décembre 2020 ⁽¹⁾	30 septembre 2020 ⁽¹⁾	30 juin 2020 ⁽¹⁾	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019
Revenu d'intérêts									
Prêts	1 712 \$	1 790 \$	1 800 \$	1 753 \$	1 935 \$	2 003 \$	1 985 \$	1 873 \$	1 848 \$
Valeurs mobilières	113	136	120	123	109	99	98	107	108
	1 825	1 926	1 920	1 876	2 044	2 102	2 083	1 980	1 956
Frais d'intérêts									
Dépôts	405	440	431	494	645	669	665	643	641
Obligations subordonnées et autres	17	31	25	14	46	50	55	47	55
	422	471	456	508	691	719	720	690	696
Revenu net d'intérêts	1 403	1 455	1 464	1 368	1 353	1 383	1 363	1 290	1 260
Primes nettes	2 585	2 626	2 534	2 238	2 522	2 527	2 326	2 242	2 317
Autres revenus									
Frais de service sur les dépôts et les paiements	99	104	96	83	105	109	116	103	103
Commissions sur prêts et cartes de crédit	187	165	126	141	196	185	193	186	210
Services de courtage et de fonds de placement	273	243	235	235	241	226	223	223	214
Honoraires de gestion et de services de garde	169	168	152	147	150	155	148	140	139
Revenus (pertes) nets de placement	(1 602)	646	304	2 624	(458)	(93)	608	1 052	1 520
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	(146)	(112)	(143)	(299)	512	(22)	(13)	10	(167)
Revenus de change	30	21	22	14	46	12	11	27	14
Autres	37	48	14	58	29	341	12	9	55
	(953)	1 283	806	3 003	821	913	1 298	1 750	2 088
Revenu total	3 035	5 364	4 804	6 609	4 696	4 823	4 987	5 282	5 665
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	4	169	99	271	324	113	154	(11)	109
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	(206)	1 781	1 775	3 606	2 071	1 411	2 247	2 345	3 108
Frais autres que d'intérêts									
Salaires et avantages sociaux	1 061	1 049	910	1 006	913	949	852	957	888
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	223	233	230	208	207	197	189	201	185
Ententes de services et impartition	56	86	53	64	62	94	88	95	84
Communications	61	77	58	56	66	90	59	74	65
Autres	764	887	703	678	751	842	673	742	708
	2 165	2 332	1 954	2 012	1 999	2 172	1 861	2 069	1 930
Excédents d'exploitation	1 072	1 082	976	720	302	1 127	725	879	518
Impôts sur les excédents	274	206	247	191	17	192	155	187	117
Excédents avant ristournes aux membres	798	876	729	529	285	935	570	692	401
Ristournes aux membres	90	93	80	80	77	80	80	80	77
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(24)	(23)	(20)	(22)	(20)	(23)	(20)	(22)	(20)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	732 \$	806 \$	669 \$	471 \$	228 \$	878 \$	510 \$	634 \$	344 \$
dont :									
Part revenant au Groupe	702 \$	763 \$	648 \$	464 \$	215 \$	858 \$	499 \$	616 \$	347 \$
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	30	43	21	7	13	20	11	18	(3)

(1) Les données ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

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 F ▪ Parts permanentes et de ristournes des caisses assujetties au retrait progressif ▪ Portion des provisions générales admissibles⁽⁴⁾ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Participations ne donnant pas le contrôle⁽²⁾ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Provisions générales ▪ Obligations de premier rang 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. Pour être admissibles, les titres doivent comporter une clause exigeant la conversion intégrale et permanente en instrument de fonds propres de la catégorie 1A au point de non-viabilité.

⁽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 section « Gestion du capital » du rapport de gestion annuel 2020 du Mouvement Desjardins.

⁽⁵⁾ Correspondent 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 assujéti à une pondération en fonction des risques de 250 %.

Tableau 4 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	26 317 \$	25 860 \$	25 493 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 205 \$	23 537 \$	23 250 \$	22 412 \$
Croissance des réserves et des excédents non répartis	1 660	696	491	(723)	1 446	613	585	263	206
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	(304)	123	139	586	237	(141)	(69)	61	385
Parts de capital F	-	-	-	-	-	(1)	2	58	46
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	(15)	(7)	(9)	(13)	(84)	(39)	(27)	(65)	(163)
Déductions ⁽¹⁾	(155)	(355)	(254)	(91)	(414)	(88)	177	(30)	364
Solde à la fin de la période	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250
Total des fonds propres de la catégorie 1⁽²⁾	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	797	756	727	-	-	213	200	265	426
Instruments admissibles ⁽³⁾	(3)	25	(6)	979	-	-	-	-	-
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	(186)	7	34	(56)	(177)	6	(7)	16	(172)
Provisions générales	7	9	1	(6)	24	(250)	20	(81)	11
Déductions ⁽³⁾	-	-	-	(190)	153	31	-	-	-
Solde à la fin de la période	615	797	756	727	-	-	213	200	265
Total des fonds propres	28 118 \$	27 114 \$	26 616 \$	26 220 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 418 \$	23 737 \$	23 515 \$

⁽¹⁾ Le solde des déductions au 31 mars 2019 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.

⁽³⁾ Les données au 30 juin 2020 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	30 854 \$	29 513 \$	28 714 \$	28 084 \$	28 269 \$	26 656 \$	26 227 \$	25 772 \$	25 378 \$
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	(14)	(7)	(8)	(10)	(11)	(9)	(14)	(18)	(23)
Parts de qualification	(25)	(25)	(24)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)
Autres	(20)	(27)	(40)	(28)	(62)	(50)	(48)	(80)	2
Déductions ⁽¹⁾	(3 292)	(3 137)	(2 782)	(2 528)	(2 437)	(2 023)	(1 935)	(2 112)	(2 082)
Fonds propres de la catégorie 1A	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250
Fonds propres de la catégorie 1⁽²⁾	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537	23 250
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	309	495	488	454	510	687	681	688	672
Provisions générales	112	105	96	95	101	77	327	307	388
Instruments admissibles ⁽³⁾	1 020	1 023	998	1 004	25	25	25	25	25
Déductions ⁽³⁾	(826)	(826)	(826)	(826)	(636)	(789)	(820)	(820)	(820)
Fonds propres de la catégorie 2	615	797	756	727	-	-	213	200	265
Total des fonds propres	28 118 \$	27 114 \$	26 616 \$	26 220 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 418 \$	23 737 \$	23 515 \$

⁽¹⁾ Le solde des déductions au 31 mars 2019 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.

⁽³⁾ Les données au 30 juin 2020 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

Tableau 6 – Ratio de levier⁽¹⁾

		Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019
(en millions de dollars et en pourcentage)										
COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER										
Actif combiné total selon les états financiers publiés	1	376 981 \$	362 035 \$	359 887 \$	349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$	304 002 \$
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales combinés à des fins comptables, mais exclus du périmètre de consolidation réglementaire	2	(56 441)	(56 679)	(55 698)	(54 842)	(49 848)	(51 079)	(50 988)	(49 699)	(47 548)
Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après la norme comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustement pour instruments financiers dérivés	4	(1 010)	(1 505)	(1 285)	(1 318)	(1 137)	(401)	(543)	(513)	(664)
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	1 346	1 552	1 671	1 901	484	934	1 597	1 152	1 215
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	21 919	21 470	20 927	20 706	19 657	19 918	20 759	20 971	20 418
Autres ajustements ⁽²⁾	7	(28 467)	(18 948)	(14 997)	(19 480)	(17 576)	(2 046)	(2 028)	(2 173)	(2 132)
Exposition du ratio de levier	8	314 328 \$	307 925 \$	310 505 \$	296 901 \$	278 499 \$	280 322 \$	281 528 \$	280 644 \$	275 291 \$
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	272 815 \$	271 010 \$	273 596 \$	259 064 \$	242 920 \$	245 084 \$	241 824 \$	241 878 \$	237 736 \$
(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	272 815	271 010	273 596	259 064	242 920	245 084	241 824	241 878	237 736
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	3 972	3 720	3 738	3 603	4 030	3 000	3 073	2 818	295
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	431	258	435	533	661	670	573	729	3 026
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	4 403	3 978	4 173	4 136	4 691	3 670	3 646	3 547	3 321
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	13 845	9 915	10 137	11 094	10 747	10 716	13 702	13 096	12 602
(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	1 346	1 552	1 672	1 901	484	934	1 597	1 152	1 214
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	15 191	11 467	11 809	12 995	11 231	11 650	15 299	14 248	13 816
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	125 416	124 872	122 504	121 933	117 460	115 440	113 644	113 378	110 679
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	(103 497)	(103 402)	(101 577)	(101 227)	(97 803)	(95 522)	(92 885)	(92 407)	(90 261)
Total des autres expositions hors bilan	19	21 919	21 470	20 927	20 706	19 657	19 918	20 759	20 971	20 418
Total des expositions	21	314 328 \$	307 925 \$	310 505 \$	296 901 \$	278 499 \$	280 322 \$	281 528 \$	280 644 \$	275 291 \$
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	27 503 \$	26 317 \$	25 860 \$	25 493 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 205 \$	23 537 \$	23 250 \$
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues) ⁽³⁾	23a	27 480	26 284	25 837	25 472	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Ratio de levier – Tout compris	26	8,7 %	8,5 %	8,3 %	8,6 %	9,2 %	8,8 %	8,6 %	8,4 %	8,4 %
Ratio de levier – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues) ⁽³⁾	26a	8,7	8,5	8,3	8,6	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 section « Gestion du capital » du rapport de gestion annuel 2020 du Mouvement Desjardins.

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

	Au 31 mars 2021										
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	Valeurs comptables des éléments								Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
			Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie		Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre de risque de marché			
(en millions de dollars)			Autres que particuliers	Particuliers	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré			Également soumis au risque de crédit		
ACTIF											
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	19 853 \$	19 217 \$	19 217 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	
Valeurs mobilières											
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	36 542	11 195	515	-	-	-	4	-	10 676	-	
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	46 862	41 709	41 709	-	-	-	-	-	-	-	
Titres au coût amorti	25	13	5	-	-	-	8	-	-	-	
Participation dans les entreprises mises en équivalence	1 238	6 204	3 062	-	-	-	-	-	-	3 142	
	84 667	59 121	45 291	-	-	-	12	-	10 676	3 142	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	13 634	13 847	-	-	13 847	-	-	13 445	-	-	
Prêts											
Hypothécaires résidentiels	138 438	136 717	20 406	116 311	-	-	-	-	-	-	
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	24 789	24 613	1 357	23 256	-	-	-	-	-	-	
Aux entreprises et aux gouvernements	52 688	51 892	51 766	-	-	-	-	-	-	126	
	215 915	213 222	73 529	139 567	-	-	-	-	-	126	
Provision pour pertes de crédit	(1 064)	(1 058)	(384)	(674)	-	-	-	-	-	-	
	214 851	212 164	73 145	138 893	-	-	-	-	-	126	
Actif net des fonds distincts	20 662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Autres actifs											
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	154	154	154	-	-	-	-	-	-	-	
Primes à recevoir	2 641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Instruments financiers dérivés	5 585	5 413	-	-	-	5 402	-	298	-	11	
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	5 389	5 383	5 383	-	-	-	-	-	-	-	
Actifs de réassurance	1 904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Actifs au titre de droits d'utilisation	563	891	891	-	-	-	-	-	-	-	
Terrains, bâtiments et matériel	2 432	1 063	1 063	-	-	-	-	-	-	-	
Goodwill	156	41	-	-	-	-	-	-	-	41	
Immobilisations incorporelles	455	195	-	-	-	-	-	-	-	195	
Actifs d'impôt différé	833	543	543	-	-	-	-	-	-	-	
Autres	3 202	2 508	2 508	-	-	-	-	-	-	-	
	23 314	16 191	10 542	-	-	5 402	-	298	-	247	
Total de l'actif	376 981 \$	320 540 \$	148 195 \$	138 893 \$	13 847 \$	5 402 \$	12 \$	13 743 \$	10 676 \$	3 515 \$	

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

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 31 mars 2021		Exigence de capital ⁽³⁾	Taux de pondération moyen des risques
	Expositions ⁽²⁾	APR	Expositions ⁽²⁾	APR	Expositions ⁽²⁾	APR		
(en millions de dollars et en pourcentage)								
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	69 549 \$	7 228 \$	17 373 \$	- \$	86 922 \$	7 228 \$	578 \$	8,3 %
Institutions financières	3 494	1 249	9 786	1 963	13 280	3 212	257	24,2
Entreprises	64 225	29 769	10 676	10 154	74 901	39 923	3 194	53,3
Titrisation	-	-	12	150	12	150	12	1 250,0
Actions	-	-	283	387	283	387	31	136,8
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	9 687	4 938	221	165	9 908	5 103	408	51,5
Prêts hypothécaires	101 528	13 511	407	143	101 935	13 654	1 092	13,4
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 221	5 222	1 261	946	12 482	6 168	494	49,4
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	30 754	7 675	-	-	30 754	7 675	614	25,0
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	290 458	69 592	40 019	13 908	330 477	83 500	6 680	25,3
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	7	-	-	-	7	-	-	-
Institutions financières	3 046	1 611	260	52	3 306	1 663	133	50,3
Entreprises	-	-	7	2	7	2	-	39,5
Portefeuille de négociation	888	387	690	607	1 578	994	80	63,0
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 674	134	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	291	17	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	3 941	1 998	957	661	5 189	4 350	348	83,8
Autres actifs ⁽⁴⁾	-	-	-	-	22 553	14 164	1 133	62,8
Facteur scalaire ⁽⁵⁾	-	4 296	-	-	-	4 295	344	-
Total du risque de crédit	294 399	75 886	40 976	14 569	358 219	106 309	8 505	29,7
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	856	-	-	-	856	68	-
VaR en situation de crise	-	719	-	-	-	719	58	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC) ⁽⁶⁾	-	807	-	-	-	807	65	-
Autres ⁽⁷⁾	-	47	-	432	-	479	38	-
Total du risque de marché⁽⁸⁾	-	2 429	-	432	-	2 861	229	-
Risque opérationnel	-	-	-	13 822	-	13 822	1 105	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	294 399 \$	78 315 \$	40 976 \$	28 823 \$	358 219 \$	122 992 \$	9 839 \$	- %
Ajustement en fonction du plancher d'APR⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	1 412	113	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	294 399 \$	78 315 \$	40 976 \$	28 823 \$	358 219 \$	124 404 \$	9 952 \$	- %

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

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

	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019
(en millions de dollars et en pourcentage)								
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	7 393 \$	7 637 \$	6 299 \$	4 443 \$	4 233 \$	- \$	- \$	- \$
Institutions financières	3 446	4 175	2 798	2 641	2 195	2 335	2 592	2 379
Entreprises	37 832	38 603	38 361	37 492	35 930	61 498	60 323	57 231
Titrisation	97	109	121	84	151	59	60	61
Actions	365	330	310	299	325	312	319	344
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 057	4 935	5 141	5 351	5 132	5 292	5 217	5 510
Prêts hypothécaires	12 273	11 760	10 303	9 881	9 295	13 002	11 892	12 160
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 272	6 529	6 513	6 404	6 443	6 021	5 799	5 633
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	8 569	8 214	8 368	9 367	9 436	10 657	10 114	10 257
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	81 304	82 292	78 214	75 962	73 140	99 176	96 316	93 575
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	-	-	2	1	-	-	-
Institutions financières	1 401	1 442	2 031	2 055	1 752	601	564	535
Entreprises	15	7	3	11	7	11	26	15
Portefeuille de négociation	1 008	1 130	1 261	1 306	788	676	707	675
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 854	2 027	2 069	2 298	1 612	1 700	1 704	1 582
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	20	21	12	17	23	12	13	10
Sous-total du risque de contrepartie	4 298	4 627	5 376	5 689	4 183	3 000	3 014	2 817
Autres actifs ⁽⁴⁾	13 864	13 519	13 254	12 270	13 743	13 809	13 705	12 976
Facteur scalaire ⁽⁵⁾	4 192	4 250	4 089	3 973	3 733	1 717	1 607	1 628
Total du risque de crédit	103 658	104 688	100 933	97 894	94 799	117 702	114 642	110 996
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	798	711	852	393	406	605	673	640
VaR en situation de crise	578	596	954	528	1 394	2 385	2 868	2 257
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC) ⁽⁶⁾	708	662	708	692	819	1 425	1 865	1 468
Autres ⁽⁷⁾	477	484	448	755	476	472	732	580
Total du risque de marché⁽⁸⁾	2 561	2 453	2 962	2 368	3 095	4 887	6 138	4 945
Risque opérationnel	13 705	13 462	13 253	13 109	13 021	12 666	12 492	12 364
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	119 924 \$	120 603 \$	117 148 \$	113 371 \$	110 915 \$	135 255 \$	133 272 \$	128 305 \$
Ajustement en fonction du plancher d'APR⁽⁹⁾	177	-	-	2 550	2 946	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	120 101 \$	120 603 \$	117 148 \$	115 921 \$	113 861 \$	135 255 \$	133 272 \$	128 305 \$

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

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

⁽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.

⁽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'allègement instaurées par l'AMF en réaction à la pandémie de COVID-19.

⁽⁹⁾ Le plancher d'APR est défini en vertu des approches standards.

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2021			31 décembre 2020			30 septembre 2020		
	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	99 252 \$	4 406 \$	103 658 \$	99 942 \$	4 746 \$	104 688 \$	95 394 \$	5 539 \$	100 933 \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	664	(180)	484	1 404	(24)	1 380	2 949	(85)	2 864
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	463	(343)	120	(2 746)	(307)	(3 053)	928	(21)	907
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	548	593	1 141	879	-	879	(135)	(681)	(816)
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	977	-	977	-	-	-	899	-	899
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	12	-	12
Variation des taux de change	(65)	(6)	(71)	(227)	(9)	(236)	(105)	(6)	(111)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	2 587	64	2 651	(690)	(340)	(1 030)	4 548	(793)	3 755
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	101 839 \$	4 470 \$	106 309 \$	99 252 \$	4 406 \$	103 658 \$	99 942 \$	4 746 \$	104 688 \$

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 juin 2020			31 mars 2020			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 ⁽²⁾	3 837	(582)	3 255	(220)	1 200	980	1 182	(1 281)	(99)
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	(775)	275	(500)	858	282	1 140	(1 390)	1 078	(312)
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	2 703	-	2 703
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	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 \$

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

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 septembre 2019			30 juin 2019			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 ⁽²⁾	1 274	162	1 436	3 897	17	3 914	3 012	(645)	2 367
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	1 019	(177)	842	(9)	187	178	240	569	809
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	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.

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2021	31 décembre 2020	30 septembre 2020	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	2 561 \$	2 453 \$	2 962 \$	2 368 \$	3 095 \$	4 887 \$	6 138 \$	4 945 \$	5 396 \$
Variation des niveaux de risque ⁽⁶⁾	300	108	(509)	594	164	(1 173)	(538)	1 193	(451)
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	-	-	-	-	(891)	(619)	(713)	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	300	108	(509)	594	(727)	(1 792)	(1 251)	1 193	(451)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	2 861 \$	2 561 \$	2 453 \$	2 962 \$	2 368 \$	3 095 \$	4 887 \$	6 138 \$	4 945 \$
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	13 705 \$	13 462 \$	13 253 \$	13 109 \$	13 021 \$	12 666 \$	12 492 \$	12 364 \$	12 232 \$
Revenus générés	117	243	209	144	88	167	174	128	132
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	188	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	117	243	209	144	88	355	174	128	132
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	13 822 \$	13 705 \$	13 462 \$	13 253 \$	13 109 \$	13 021 \$	12 666 \$	12 492 \$	12 364 \$
Ajustement en fonction du plancher d'APR									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	177 \$	- \$	- \$	2 550 \$	2 946 \$	- \$	- \$	- \$	5 055 \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	2 088	(36)	-	(721)	170	1 089	-	-	-
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	1 247	1 026	-	(1 922)	(1 082)	1 673	-	-	-
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	(1 141)	(879)	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	(977)	-	-	-	641	86	-	-	(5 055)
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	(28)	-	-	-
Variation des taux de change	18	66	-	93	(125)	17	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	109	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 235	177	-	(2 550)	(396)	2 946	-	-	(5 055)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	1 412 \$	177 \$	- \$	- \$	2 550 \$	2 946 \$	- \$	- \$	- \$

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020	Au 31 mars 2020
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	95 683 \$	92 694 \$	92 754 \$	91 782 \$	92 727 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	4 346	4 474	5 025	5 079	4 073
Assurance de dommages	3 977	3 485	3 238	3 120	3 612
Autres	18 986	19 271	19 586	17 167	12 959
Non attribués ⁽³⁾	1 412	177	-	-	2 550
Total des actifs pondérés en fonction des risques	124 404 \$	120 101 \$	120 603 \$	117 148 \$	115 921 \$

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019	Au 30 septembre 2019	Au 30 juin 2019	Au 31 mars 2019
Attribués aux secteurs d'activité				
Particuliers et Entreprises	91 274 \$	115 984 \$	112 930 \$	106 341 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 150	4 981	5 026	7 778
Assurance de dommages	2 904	3 059	2 832	2 636
Autres	11 587	11 231	12 484	11 550
Non attribués ⁽³⁾	2 946	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	113 861 \$	135 255 \$	133 272 \$	128 305 \$

⁽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.

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021							Au 31 décembre 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	17 373 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	17 373 \$	17 373 \$	9 793 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	9 793 \$	9 793 \$
Institutions financières	9 305	696	47	256	25	10 329	10 046	9 418	743	34	236	25	10 456	10 184
Entreprises	8 642	1 585	1	8	689	10 925	10 683	8 265	1 456	1	34	881	10 637	10 191
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	212	8	-	-	5	225	221	206	9	-	-	4	219	215
Prêts hypothécaires	401	6	-	-	-	407	407	417	5	-	-	-	422	422
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 391	610	-	-	6	2 007	1 261	1 435	689	-	-	7	2 131	1 360
Titrisation	12	-	-	-	-	12	12	8	-	-	-	-	8	8
Actions	283	-	-	-	-	283	283	263	-	-	-	-	263	263
Portefeuille de négociation	-	-	15 037	189	-	15 226	690	-	-	12 124	238	-	12 362	633
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	35 032	1 482	-	7	232	36 753	69 556	39 595	1 523	-	6	201	41 325	76 480
Institutions financières	2 993	497	942	3 014	248	7 694	6 540	3 560	593	1 332	2 916	277	8 678	7 115
Entreprises	67 089	7 837	-	-	1 132	76 058	64 225	65 018	8 226	-	-	940	74 184	62 473
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	7 515	3 104	-	-	81	10 700	9 687	7 336	3 213	-	-	81	10 630	9 801
Prêts hypothécaires	103 687	17 015	-	-	-	120 702	101 528	102 601	16 074	-	-	-	118 675	96 848
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 269	20 485	-	-	-	30 754	30 754	10 580	21 779	-	-	-	32 359	32 359
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 191	699	-	-	7	11 897	11 221	11 390	662	-	-	8	12 060	11 434
Portefeuille de négociation	-	-	17 241	363	-	17 604	888	-	-	18 904	467	-	19 371	1 406
Total	275 395 \$	54 024 \$	33 268 \$	3 837 \$	2 425 \$	368 949 \$	335 375 \$	269 885 \$	54 972 \$	32 395 \$	3 897 \$	2 424 \$	363 573 \$	330 985 \$
	Au 30 septembre 2020							Au 30 juin 2020						
	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⁾
Approche standard														
Emprunteurs souverains	5 970 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	5 970 \$	5 970 \$	11 532 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	11 532 \$	11 532 \$
Institutions financières	10 198	535	430	216	17	11 396	10 780	7 625	485	1 201	200	16	9 527	8 183
Entreprises	8 286	1 434	83	16	300	10 119	9 987	8 195	1 377	73	10	285	9 940	9 794
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	257	9	-	-	5	271	267	255	9	-	-	5	269	264
Prêts hypothécaires	357	-	-	-	-	357	357	385	-	-	-	-	385	385
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 523	686	-	-	-	2 209	1 440	1 650	677	-	-	-	2 327	1 547
Titrisation	9	-	-	-	-	9	9	10	-	-	-	-	10	10
Actions	233	-	-	-	-	233	233	215	-	-	-	-	215	215
Portefeuille de négociation	-	-	10 909	213	-	11 122	641	-	-	11 300	209	-	11 509	586
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	40 288	1 588	-	6	193	42 075	78 014	31 548	1 574	-	5	189	33 316	68 376
Institutions financières	5 521	598	1 026	3 071	298	10 514	9 235	3 861	626	1 139	3 043	304	8 973	7 569
Entreprises	63 625	8 078	-	-	982	72 685	61 317	62 856	8 206	-	-	922	71 984	60 731
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	7 359	3 074	-	-	76	10 509	9 701	7 335	2 955	6	-	77	10 373	9 650
Prêts hypothécaires	101 412	16 385	-	-	-	117 797	94 805	99 632	16 054	-	-	-	115 686	93 391
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 059	21 356	-	-	-	32 415	32 415	10 993	21 667	-	-	-	32 660	32 660
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 365	712	-	-	7	12 084	11 418	11 188	672	-	-	31	11 891	11 248
Portefeuille de négociation	-	-	18 701	542	-	19 243	1 588	-	-	20 292	610	-	20 902	1 939
Total	267 462 \$	54 455 \$	31 149 \$	4 064 \$	1 878 \$	359 008 \$	328 177 \$	257 280 \$	54 302 \$	34 011 \$	4 077 \$	1 829 \$	351 499 \$	318 080 \$

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

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

	Au 31 mars 2020						Au 31 décembre 2019							
	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⁾
Approche standard														
Emprunteurs souverains	6 980 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	6 980 \$	6 980 \$	103 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	103 \$	103 \$
Institutions financières	7 307	470	-	183	16	7 976	7 756	7 552	480	406	169	17	8 624	8 011
Entreprises	7 919	1 598	4	57	265	9 843	9 791	8 047	1 646	1	6	321	10 021	9 894
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	311	9	-	-	5	325	318	296	8	-	-	6	310	302
Prêts hypothécaires	392	-	-	-	-	392	392	385	6	-	-	-	391	391
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 471	669	-	-	-	2 140	1 343	1 513	629	-	-	-	2 142	1 335
Titrisation	7	-	-	-	-	7	7	12	-	-	-	-	12	12
Actions	210	-	-	-	-	210	210	222	-	-	-	-	222	222
Portefeuille de négociation	-	-	9 705	218	-	9 923	435	-	-	9 423	125	-	9 548	519
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	16 133	1 581	576	73	200	18 563	53 117	15 659	1 497	2	45	180	17 383	52 301
Institutions financières	4 200	549	987	3 214	180	9 130	7 993	2 466	546	549	2 735	285	6 581	5 761
Entreprises	62 934	6 621	-	-	897	70 452	59 278	59 456	7 826	-	-	893	68 175	57 279
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	7 814	2 808	-	-	77	10 699	10 008	7 791	2 796	-	-	77	10 664	9 942
Prêts hypothécaires	97 188	15 464	-	-	-	112 652	90 344	96 178	15 033	-	-	-	111 211	88 846
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 485	21 650	-	-	-	33 135	33 135	12 264	20 652	-	-	-	32 916	32 916
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 004	505	-	-	43	11 552	10 756	11 092	478	-	-	42	11 612	10 850
Portefeuille de négociation	-	-	9 721	907	-	10 628	1 079	-	-	7 950	514	-	8 464	894
Total	235 355 \$	51 924 \$	20 993 \$	4 652 \$	1 683 \$	314 607 \$	292 942 \$	223 036 \$	51 597 \$	18 331 \$	3 594 \$	1 821 \$	298 379 \$	279 578 \$

	Au 30 septembre 2019						Au 30 juin 2019							
	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⁾
Approche standard														
Emprunteurs souverains	14 620 \$	705 \$	233 \$	6 \$	212 \$	15 776 \$	15 557 \$	13 729 \$	644 \$	109 \$	6 \$	203 \$	14 691 \$	14 591 \$
Institutions financières	8 743	2 693	2 495	2 953	545	17 429	14 587	9 683	3 047	2 283	2 771	448	18 232	15 687
Entreprises	65 813	5 927	140	5	1 287	73 172	72 573	64 573	5 964	256	18	1 300	72 111	71 385
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	8 059	78	4	-	82	8 223	8 136	7 956	89	24	-	82	8 151	8 040
Prêts hypothécaires	395	1	-	-	-	396	396	407	1	-	-	-	408	408
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 475	585	-	-	-	2 060	1 238	1 489	530	-	-	-	2 019	1 176
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5
Actions	209	-	-	-	-	209	209	217	-	-	-	-	217	217
Portefeuille de négociation	-	-	21 961	658	-	22 619	1 937	-	-	19 145	719	-	19 864	1 509
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	95 192	12 554	-	-	-	107 746	107 746	94 241	12 367	-	-	-	106 608	106 608
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	12 172	27 950	-	-	-	40 122	40 122	11 910	28 042	-	-	-	39 952	39 952
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 040	474	-	-	42	11 556	11 556	11 033	468	-	-	42	11 543	11 543
Total	217 723 \$	50 967 \$	24 833 \$	3 622 \$	2 168 \$	299 313 \$	274 062 \$	215 243 \$	51 152 \$	21 817 \$	3 514 \$	2 075 \$	293 801 \$	271 121 \$

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

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

Au 31 mars 2019							
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⁾
Approche standard							
Emprunteurs souverains	14 109 \$	649 \$	1 377 \$	5 \$	193 \$	16 333 \$	15 033 \$
Institutions financières	8 837	2 850	1 930	2 615	400	16 632	14 504
Entreprises	61 398	5 760	398	2	1 456	69 014	68 157
PME assimilées aux autres							
expositions sur la clientèle de détail	8 299	91	5	-	99	8 494	8 401
Prêts hypothécaires	422	1	-	-	-	423	423
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 500	428	-	-	-	1 928	1 062
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5
Actions	242	-	-	-	-	242	242
Portefeuille de négociation	-	-	19 169	663	-	19 832	1 457
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	92 392	12 054	-	-	-	104 446	104 446
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 551	27 592	-	-	-	39 143	39 143
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 906	457	-	-	42	11 405	11 405
Total	209 661 \$	49 882 \$	22 879 \$	3 285 \$	2 190 \$	287 897 \$	264 278 \$

⁽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.

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021							Au 31 décembre 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	8 170 \$	538 \$	- \$	- \$	21 \$	8 729 \$	9 455 \$	8 040 \$	557 \$	- \$	- \$	21 \$	8 618 \$	9 175 \$
Mines, pétrole et gaz	317	541	-	-	74	932	933	362	456	-	-	77	895	896
Services publics	55 749	2 148	-	-	311	58 208	77 570	52 986	2 328	-	-	269	55 583	77 661
Construction	3 768	1 287	-	-	206	5 261	5 269	3 559	1 323	-	-	207	5 089	5 096
Fabrication	4 028	1 188	-	-	236	5 452	5 491	4 075	1 253	-	-	237	5 565	5 600
Commerce de gros	1 546	411	-	-	84	2 041	2 053	1 442	414	-	-	81	1 937	1 950
Commerce de détail	3 151	927	-	-	23	4 101	4 140	2 903	1 036	-	-	24	3 963	4 003
Transport	1 183	756	-	-	123	2 062	2 074	1 182	809	-	-	123	2 114	2 125
Industrie de l'information	288	551	-	-	237	1 076	1 079	282	612	-	-	43	937	940
Finance et assurances	9 270	776	990	3 285	625	14 946	13 474	9 913	851	1 367	3 192	837	16 160	14 136
Immobilier	41 529	1 606	-	-	75	43 210	43 588	39 896	1 556	-	-	68	41 520	41 822
Services professionnels	665	409	-	-	74	1 148	1 161	616	428	-	-	74	1 118	1 129
Gestion de sociétés	728	54	-	-	28	810	755	640	48	-	-	35	723	667
Services administratifs	327	50	-	-	14	391	394	324	57	-	-	31	412	415
Enseignement	1 100	157	-	-	6	1 263	1 265	1 226	163	-	-	7	1 396	1 398
Soins de santé	4 192	272	-	-	17	4 481	4 512	3 975	262	-	-	17	4 254	4 282
Arts et spectacles	667	145	-	-	17	829	842	669	125	-	-	16	810	822
Hébergement	1 404	53	-	-	1	1 458	1 508	1 392	58	-	-	1	1 451	1 502
Autres services	757	139	-	-	13	909	930	780	109	-	-	15	904	924
Autres entreprises	1 595	89	-	-	141	1 825	1 930	1 387	96	-	-	141	1 624	1 693
Total	140 434 \$	12 097 \$	990 \$	3 285 \$	2 326 \$	159 132 \$	178 423 \$	135 649 \$	12 541 \$	1 367 \$	3 192 \$	2 324 \$	155 073 \$	176 236 \$
	Au 30 septembre 2020							Au 30 juin 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	7 828 \$	564 \$	- \$	- \$	24 \$	8 416 \$	8 975 \$	7 697 \$	563 \$	- \$	- \$	25 \$	8 285 \$	8 858 \$
Mines, pétrole et gaz	386	444	-	-	76	906	906	466	414	-	-	108	988	989
Services publics	48 747	2 171	-	-	257	51 175	80 433	44 749	2 156	-	-	242	47 147	75 731
Construction	3 476	1 239	-	-	213	4 928	4 940	3 345	1 319	-	-	188	4 852	4 858
Fabrication	4 181	1 253	-	-	252	5 686	5 717	4 197	1 119	-	-	244	5 560	5 581
Commerce de gros	1 450	384	-	-	87	1 921	1 932	1 519	385	-	-	86	1 990	1 998
Commerce de détail	2 689	1 071	-	-	28	3 788	3 825	2 743	1 036	-	-	24	3 803	3 824
Transport	1 238	767	-	-	120	2 125	2 134	1 171	812	-	-	109	2 092	2 098
Industrie de l'information	365	650	-	-	44	1 059	1 063	324	665	-	-	43	1 032	1 034
Finance et assurances	13 692	895	1 539	3 309	421	19 856	18 025	10 309	872	2 413	3 258	379	17 231	14 590
Immobilier	39 021	1 482	-	-	69	40 572	34 304	38 314	1 599	-	-	67	39 980	33 684
Services professionnels	630	399	-	-	86	1 115	1 126	725	427	-	-	87	1 239	1 247
Gestion de sociétés	628	49	-	-	34	711	654	628	49	-	-	35	712	645
Services administratifs	327	56	-	-	31	414	416	313	53	-	-	30	396	399
Enseignement	1 220	166	-	-	7	1 393	1 394	1 120	124	-	-	6	1 250	1 250
Soins de santé	4 029	295	-	-	16	4 340	4 366	3 966	308	-	-	15	4 289	4 306
Arts et spectacles	691	108	-	-	4	803	813	693	116	-	-	7	816	820
Hébergement	1 354	56	-	-	1	1 411	1 455	1 341	70	-	-	1	1 412	1 425
Autres services	789	90	-	-	14	893	912	743	97	-	-	14	854	862
Autres entreprises	1 147	94	-	-	6	1 247	1 913	1 254	84	-	-	6	1 344	1 986
Total	133 888 \$	12 233 \$	1 539 \$	3 309 \$	1 790 \$	152 759 \$	175 303 \$	125 617 \$	12 268 \$	2 413 \$	3 258 \$	1 716 \$	145 272 \$	166 185 \$

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020						Au 31 décembre 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	7 588 \$	508 \$	- \$	- \$	22 \$	8 118 \$	8 720 \$	7 456 \$	523 \$	- \$	- \$	26 \$	8 005 \$	8 636 \$
Mines, pétrole et gaz	424	457	-	-	106	987	988	344	480	-	-	105	929	929
Services publics	24 235	2 140	576	-	262	27 213	55 266	16 020	2 082	2	-	231	18 335	46 851
Construction	3 190	1 372	-	-	189	4 751	4 754	3 093	1 560	-	-	190	4 843	4 845
Fabrication	4 496	931	-	-	233	5 660	5 674	3 905	1 210	-	-	206	5 321	5 335
Commerce de gros	1 662	316	-	-	75	2 053	2 060	1 598	343	-	-	75	2 016	2 021
Commerce de détail	3 124	520	-	-	23	3 667	3 674	2 681	750	-	-	23	3 454	3 460
Transport	1 277	579	-	-	108	1 964	1 965	1 191	739	-	-	106	2 036	2 038
Industrie de l'information	479	447	-	-	43	969	970	353	596	-	-	44	993	994
Finance et assurances	10 554	765	991	3 527	237	16 074	14 916	9 152	832	956	2 955	394	14 289	13 013
Immobilier	37 412	1 630	-	-	64	39 106	32 801	36 314	1 638	-	-	98	38 050	31 892
Services professionnels	880	271	-	-	81	1 232	1 239	687	367	-	-	64	1 118	1 125
Gestion de sociétés	675	51	-	-	33	759	692	930	26	-	-	33	989	917
Services administratifs	317	50	-	-	31	398	399	272	39	-	-	31	342	342
Enseignement	1 389	129	-	-	6	1 524	1 525	1 743	137	-	-	7	1 887	1 888
Soins de santé	4 046	289	-	-	15	4 350	4 355	3 899	297	-	-	15	4 211	4 229
Arts et spectacles	738	85	-	-	7	830	833	686	113	-	-	8	807	809
Hébergement	1 321	87	-	-	3	1 411	1 412	1 288	68	-	-	2	1 358	1 359
Autres services	709	108	-	-	12	829	829	689	93	-	-	31	813	813
Autres entreprises	957	84	-	-	8	1 049	1 843	982	102	-	-	7	1 091	1 853
Total	105 473 \$	10 819 \$	1 567 \$	3 527 \$	1 558 \$	122 944 \$	144 915 \$	93 283 \$	11 995 \$	958 \$	2 955 \$	1 696 \$	110 887 \$	133 349 \$
	Au 30 septembre 2019						Au 30 juin 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	7 198 \$	198 \$	- \$	- \$	19 \$	7 415 \$	7 404 \$	7 030 \$	202 \$	- \$	- \$	21 \$	7 253 \$	7 246 \$
Mines, pétrole et gaz	369	472	-	-	103	944	942	398	450	-	-	107	955	955
Services publics	14 111	1 619	233	-	298	16 261	16 033	12 957	1 589	109	-	291	14 946	14 838
Construction	3 057	1 175	-	-	201	4 433	4 365	3 030	1 109	-	-	206	4 345	4 264
Fabrication	4 010	653	-	-	224	4 887	4 873	4 002	773	-	-	222	4 997	4 983
Commerce de gros	1 634	139	-	-	84	1 857	1 844	1 579	124	-	-	85	1 788	1 778
Commerce de détail	2 492	406	-	-	23	2 921	2 908	2 510	376	-	-	23	2 909	2 892
Transport	1 291	384	-	-	108	1 783	1 779	1 276	379	-	-	109	1 764	1 757
Industrie de l'information	417	434	-	-	42	893	893	422	444	-	-	42	908	906
Finance et assurances	8 882	1 305	2 635	2 964	678	16 464	13 390	10 391	1 431	2 539	2 795	583	17 739	14 842
Immobilier	34 954	877	-	-	94	35 925	35 833	34 170	896	-	-	90	35 156	35 061
Services professionnels	683	175	-	-	63	921	912	772	147	-	-	63	982	973
Gestion de sociétés	715	11	-	-	32	758	681	720	60	-	-	31	811	740
Services administratifs	260	15	-	-	31	306	297	247	14	-	-	31	292	283
Enseignement	1 490	906	-	-	7	2 403	2 400	1 312	1 088	-	-	7	2 407	2 406
Soins de santé	3 852	304	-	-	10	4 166	4 151	3 418	287	-	-	9	3 714	3 699
Arts et spectacles	692	56	-	-	7	755	751	795	51	-	-	9	855	851
Hébergement	1 202	52	-	-	2	1 256	1 245	1 240	55	-	-	2	1 297	1 285
Autres services	663	54	-	-	11	728	715	657	53	-	-	13	723	711
Autres entreprises	1 204	90	-	-	7	1 301	1 301	1 059	127	-	-	7	1 193	1 193
Total	89 176 \$	9 325 \$	2 868 \$	2 964 \$	2 044 \$	106 377 \$	102 717 \$	87 985 \$	9 655 \$	2 648 \$	2 795 \$	1 951 \$	105 034 \$	101 663 \$

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019						
	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	6 833 \$	184 \$	- \$	- \$	16 \$	7 033 \$	7 026 \$
Mines, pétrole et gaz	320	456	-	-	94	870	870
Services publics	13 544	1 542	1 377	-	274	16 737	15 428
Construction	2 629	925	-	-	190	3 744	3 669
Fabrication	3 360	830	-	-	211	4 401	4 387
Commerce de gros	1 377	140	-	-	77	1 594	1 585
Commerce de détail	2 600	346	-	-	24	2 970	2 953
Transport	1 111	395	-	-	95	1 601	1 597
Industrie de l'information	427	322	-	-	261	1 010	1 008
Finance et assurances	8 891	1 459	2 328	2 622	546	15 846	13 216
Immobilier	33 212	929	-	-	90	34 231	34 139
Services professionnels	611	186	-	-	62	859	848
Gestion de sociétés	759	67	-	-	34	860	788
Services administratifs	235	13	-	-	29	277	268
Enseignement	1 501	986	-	-	8	2 495	2 495
Soins de santé	3 514	239	-	-	7	3 760	3 747
Arts et spectacles	654	58	-	-	6	718	715
Hébergement	1 171	20	-	-	3	1 194	1 187
Autres services	627	44	-	-	13	684	673
Autres entreprises	968	118	-	-	9	1 095	1 095
Total	84 344 \$	9 259 \$	3 705 \$	2 622 \$	2 049 \$	101 979 \$	97 694 \$

⁽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.

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

	Au 31 mars 2021				
	Total	Éléments soumis au :			Éléments non soumis au risque de crédit
Cadre du risque de crédit		Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie		
(en millions de dollars)					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	19 217 \$	19 217 \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières	59 121	45 291	12	-	13 818
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	13 847	-	-	13 847	-
Prêts	212 164	212 038	-	-	126
Autres actifs	16 191	10 542	-	5 402	247
Total de l'actif	320 540	287 088	12	19 249	14 191 \$
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	21 589	-	-	21 589	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(1 498)	-	-	(1 498)	
Engagements inutilisés	120 495	53 414	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 419	2 419	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	914	914	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	2 427	(99)	-	2 526	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	466 886 \$	343 736 \$	12 \$	41 866 \$	

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

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit⁽¹⁾

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021			Au 31 décembre 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	17 373 \$	- \$	- \$	9 793 \$	- \$	- \$
Institutions financières	10 329	44	239	10 456	32	240
Entreprises	10 925	374	73	10 637	523	67
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	225	4	3	219	4	3
Prêts hypothécaires	407	-	-	422	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 007	746	-	2 131	771	-
Titrisation	12	-	-	8	-	-
Actions	283	-	-	263	-	-
Portefeuille de négociation	15 226	14 536	-	12 362	11 729	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	36 753	-	-	41 325	-	-
Institutions financières	7 694	1 154	-	8 678	1 563	-
Entreprises	76 058	-	11 898	74 184	-	11 778
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 700	-	1 013	10 630	-	829
Prêts hypothécaires	120 702	-	19 174	118 675	-	21 827
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	30 754	-	-	32 359	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 897	-	676	12 060	-	626
Portefeuille de négociation	17 604	16 716	-	19 371	17 965	-
Total	368 949 \$	33 574 \$	33 076 \$	363 573 \$	32 587 \$	35 370 \$
(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2020			Au 30 juin 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	5 970 \$	- \$	- \$	11 532 \$	- \$	- \$
Institutions financières	11 396	406	210	9 527	1 134	210
Entreprises	10 119	238	72	9 940	202	89
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	271	4	4	269	5	3
Prêts hypothécaires	357	-	-	385	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 209	769	-	2 327	780	-
Titrisation	9	-	-	10	-	-
Actions	233	-	-	215	-	-
Portefeuille de négociation	11 122	10 481	-	11 509	10 923	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	42 075	-	-	33 316	-	-
Institutions financières	10 514	1 279	-	8 973	1 404	-
Entreprises	72 685	-	11 428	71 984	-	11 356
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 509	-	808	10 373	6	717
Prêts hypothécaires	117 797	-	22 992	115 686	-	22 295
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	32 415	-	-	32 660	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	12 084	-	666	11 891	-	643
Portefeuille de négociation	19 243	17 655	-	20 902	18 963	-
Total	359 008 \$	30 832 \$	36 180 \$	351 499 \$	33 417 \$	35 313 \$

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

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020			Au 31 décembre 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	6 980 \$	- \$	- \$	103 \$	- \$	- \$
Institutions financières	7 976	1	219	8 624	389	224
Entreprises	9 843	125	72	10 021	177	93
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	325	7	-	310	7	1
Prêts hypothécaires	392	-	-	391	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 140	797	-	2 142	807	-
Titrisation	7	-	-	12	-	-
Actions	210	-	-	222	-	-
Portefeuille de négociation	9 923	9 488	-	9 548	9 029	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	18 563	561	-	17 383	2	-
Institutions financières	9 130	1 137	-	6 581	820	-
Entreprises	70 452	-	11 289	68 175	-	11 016
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 699	-	691	10 664	-	722
Prêts hypothécaires	112 652	-	22 308	111 211	-	22 365
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	33 135	-	-	32 916	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 552	-	796	11 612	-	762
Portefeuille de négociation	10 628	9 549	-	8 464	7 570	-
Total	314 607 \$	21 665 \$	35 375 \$	298 379 \$	18 801 \$	35 183 \$
(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2019			Au 30 juin 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	15 776 \$	219 \$	- \$	14 691 \$	100 \$	- \$
Institutions financières	17 429	2 842	228	18 232	2 545	223
Entreprises	73 172	599	10 823	72 111	726	10 748
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 223	87	1 216	8 151	111	1 216
Prêts hypothécaires	396	-	-	408	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 060	822	-	2 019	843	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	209	-	-	217	-	-
Portefeuille de négociation	22 619	20 682	-	19 864	18 355	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Prêts hypothécaires	107 746	-	28 776	106 608	-	28 874
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	40 122	-	-	39 952	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 556	-	2 964	11 543	-	3 079
Total	299 313 \$	25 251 \$	44 007 \$	293 801 \$	22 680 \$	44 140 \$

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

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

(en millions de dollars)	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⁾
Approche standard			
Emprunteurs souverains	16 333 \$	1 300 \$	- \$
Institutions financières	16 632	2 128	226
Entreprises	69 014	859	10 694
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 494	94	1 227
Prêts hypothécaires	423	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 928	866	-
Titrisation	5	-	-
Actions	242	-	-
Portefeuille de négociation	19 832	18 375	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾			
Prêts hypothécaires	104 446	-	28 263
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 143	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 405	-	3 205
Total	287 897 \$	23 622 \$	43 615 \$

⁽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.

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

Expositions utilisées – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Fourchette des PD (%)	Au 31 mars 2021						Au 31 décembre 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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾
Emprunteurs souverains	0,00 - 0,14	0,02 %	26,03 %	67 485 \$	7 113 \$	10,54 %	3,7 \$	10,61 %	0,02 %	25,52 %	74 375 \$	7 240 \$	9,73 %	3,9 \$	9,80 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,02	26,03	67 485	7 113	10,54	3,7	10,61	0,02	25,52	74 375	7 240	9,73	3,9	9,80
Institutions financières	0,00 - 0,14	0,08	65,94	2 533	933	36,84	1,3	37,48	0,07	63,29	3 536	1 241	35,08	1,5	35,59
	0,15 - 0,24	0,16	27,38	407	91	22,38	0,2	22,94	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,31	65,99	3	4	116,06	-	118,57	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	1,94	65,99	-	-	138,95	-	154,96	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	27,96	65,99	51	176	345,10	9,4	575,70	27,96	66,01	24	83	345,21	4,4	575,89
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,56	60,71	2 994	1 204	40,21	10,9	44,76	0,26	63,30	3 560	1 324	37,18	5,9	39,25
Entreprises	0,00 - 0,14	0,07	21,65	1 870	258	13,78	0,3	14,00	0,07	20,23	1 863	241	12,96	0,3	13,16
	0,15 - 0,24	0,18	16,58	10 584	1 902	17,97	3,2	18,35	0,18	16,31	10 289	1 809	17,58	3,0	17,95
	0,25 - 0,49	0,35	24,78	11 415	3 911	34,27	9,6	35,32	0,35	24,79	10 940	3 730	34,09	9,2	35,14
	0,50 - 0,74	0,56	23,45	6 114	2 422	39,61	8,1	41,25	0,57	22,70	5 793	2 231	38,52	7,4	40,12
	0,75 - 2,49	1,35	23,94	17 162	8 916	51,95	54,9	55,95	1,37	24,05	16 762	8 793	52,46	54,2	56,50
	2,50 - 9,99	4,83	21,16	6 335	3 959	62,50	64,8	75,29	4,90	20,80	6 127	3 793	61,90	62,3	74,61
	10,00 - 99,99	20,16	35,74	1 500	2 515	167,71	119,9	267,60	19,62	31,09	1 287	1 816	141,11	85,8	224,43
	100,00	100,00	29,42	552	1 185	214,61	98,1	436,64	100,00	30,36	549	1 196	217,91	102,9	452,26
	Total	2,68	22,64	55 532	25 068	45,14	358,9	53,22	2,65	22,30	53 610	23 609	44,04	325,1	51,62
Total des clientèles non détail		1,20 %	25,36 %	126 011 \$	33 385 \$	95,89 %	373,5 \$	30,20 %	1,10 %	25,23 %	131 545 \$	32 173 \$	90,95 %	334,9 \$	27,64 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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 30 septembre 2020								Au 30 juin 2020						
	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⁾	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 %	25,26 %	75 841 \$	7 316 \$	9,65 %	3,9 \$	9,71 %	0,02 %	25,48 %	66 235 \$	6 140 \$	9,27 %	3,3 \$	9,33 %
	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	74,53	1	2	382,95	0,1	606,56	24,00	74,57	1	2	383,16	0,1	606,86
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,02	25,26	75 842	7 318	9,65	4,0	9,72	0,02	25,48	66 236	6 142	9,27	3,4	9,34
Institutions financières	0,00 - 0,14	0,06	64,46	5 449	1 784	32,75	2,1	33,23	0,07	61,19	3 711	894	24,08	1,4	24,54
	0,15 - 0,24	0,24	66,04	7	3	49,56	-	51,54	0,24	19,79	91	15	16,41	-	17,00
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	27,96	65,99	65	226	345,10	12,1	575,70	27,96	65,99	59	202	345,10	10,8	575,70
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,39	64,48	5 521	2 013	36,46	14,2	39,67	0,49	60,29	3 861	1 111	28,76	12,2	32,73
Entreprises	0,00 - 0,14	0,07	22,26	1 811	261	14,41	0,3	14,65	0,07	24,61	1 869	298	15,97	0,4	16,24
	0,15 - 0,24	0,18	16,53	9 505	1 694	17,82	2,9	18,20	0,18	15,98	9 440	1 628	17,25	2,7	17,61
	0,25 - 0,49	0,35	24,50	10 388	3 494	33,64	8,7	34,69	0,35	24,72	10 162	3 445	33,90	8,6	34,96
	0,50 - 0,74	0,57	24,58	5 917	2 454	41,48	8,2	43,21	0,57	24,63	6 164	2 565	41,60	8,6	43,34
	0,75 - 2,49	1,37	24,01	16 961	8 869	52,29	55,1	56,35	1,38	24,64	16 902	9 130	54,02	57,2	58,25
	2,50 - 9,99	4,76	21,49	6 106	3 843	62,93	62,1	75,64	4,71	21,70	5 636	3 533	62,68	56,0	75,11
	10,00 - 99,99	21,08	40,27	1 359	2 555	188,09	125,5	303,51	22,40	45,29	1 263	2 751	217,90	138,2	354,78
	100,00	100,00	33,68	526	1 344	255,26	111,2	519,43	100,00	32,03	476	1 087	228,25	113,4	525,94
	Total	2,71	22,98	52 573	24 514	46,63	374,0	55,52	2,59	23,33	51 912	24 437	47,07	385,1	56,35
Total des clientèles non détail		1,09 %	25,98 %	133 936 \$	33 845 \$	92,74 %	392,2 \$	28,93 %	1,13 %	25,67 %	122 009 \$	31 690 \$	85,11 %	400,7 \$	30,08 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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 mars 2020								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⁾	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 %	26,07 %	50 916 \$	4 272 \$	8,38 %	2,2 \$	8,43 %	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	74,47	4	14	382,66	0,6	606,06	24,00	74,56	3	13	383,13	0,6	606,81	
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total	0,02	26,07	50 920	4 286	8,41	2,8	8,48	0,02	25,70	50 248	4 086	8,13	2,6	8,19	
Institutions financières	0,00 - 0,14	0,07	59,75	4 039	953	23,55	1,5	24,01	0,08	52,07	2 332	515	22,07	0,8	22,50	
	0,15 - 0,24	0,24	35,91	139	39	27,97	0,1	29,04	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	27,96	65,99	22	76	345,10	4,1	575,70	-	-	-	-	-	-	-	
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total	0,22	59,00	4 200	1 068	25,39	5,7	27,07	0,09	51,32	2 466	565	22,88	1,0	23,36	
Entreprises	0,00 - 0,14	0,08	34,40	2 266	536	23,65	0,8	24,09	0,08	29,09	2 011	394	19,59	0,6	19,94	
	0,15 - 0,24	0,18	16,70	9 140	1 638	17,93	2,8	18,31	0,18	15,70	8 816	1 489	16,89	2,5	17,24	
	0,25 - 0,49	0,36	25,44	10 239	3 554	34,71	9,1	35,82	0,36	24,74	9 314	3 124	33,53	7,9	34,60	
	0,50 - 0,74	0,57	27,60	6 303	2 910	46,17	10,0	48,14	0,57	28,39	6 057	2 889	47,70	9,9	49,73	
	0,75 - 2,49	1,39	25,31	17 221	9 569	55,56	60,4	59,94	1,39	24,95	16 214	8 764	54,05	56,5	58,41	
	2,50 - 9,99	4,59	22,22	5 528	3 485	63,05	54,2	75,30	4,61	22,09	5 337	3 327	62,33	51,8	74,46	
	10,00 - 99,99	22,03	41,25	963	1 874	194,52	94,8	317,48	20,43	31,49	734	1 043	142,16	48,8	225,33	
	100,00	100,00	25,48	378	823	217,71	62,3	423,78	100,00	24,60	353	687	194,95	64,2	422,69	
	Total	2,25	24,46	52 038	24 389	46,87	294,4	53,94	2,17	23,62	48 836	21 717	44,47	242,2	50,67	
Total des clientèles non détail		1,11 %	26,58 %	107 158 \$	29 743 \$	80,67 %	302,9 \$	31,28 %	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 42.

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Fourchette des PD (%)	Au 31 mars 2021						Au 31 décembre 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	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 %	39,16 %	903 \$	82 \$	9,03 %	0,3 \$	9,49 %	0,09 %	39,82 %	752 \$	70 \$	9,35 %	0,3 \$	9,81 %	
0,15 - 0,24	0,19	40,76	1 025	166	16,14	0,8	17,13	0,19	39,93	986	153	15,54	0,7	16,48	
0,25 - 0,49	0,35	52,12	1 064	326	30,57	2,0	32,89	0,39	42,94	1 872	496	26,51	3,1	28,59	
0,50 - 0,74	0,51	38,92	689	192	27,95	1,4	30,38	0,65	19,16	59	9	15,88	0,1	17,44	
0,75 - 2,49	1,32	54,40	2 061	1 231	59,75	15,1	68,90	1,30	53,08	2 001	1 158	57,86	14,0	66,58	
2,50 - 9,99	4,78	60,39	504	447	88,66	14,7	125,15	4,68	57,55	554	467	84,31	15,2	118,57	
10,00 - 99,99	20,97	61,30	151	198	131,40	18,9	288,08	20,35	59,58	174	222	127,84	21,0	279,29	
100,00	100,00	50,97	125	797	636,79	-	637,21	100,00	51,30	127	818	641,25	-	641,30	
Total	3,35	48,70	6 522	3 439	52,73	53,2	62,93	3,45	46,87	6 525	3 393	52,01	54,4	62,44	
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions assurées															
0,00 - 0,14	0,08	35,12	6 943	496	7,14	2,0	7,49	0,08	33,02	6 910	456	6,61	1,8	6,94	
0,15 - 0,24	0,16	31,38	2 730	288	10,55	1,4	11,18	0,18	30,12	446	51	11,38	0,2	12,08	
0,25 - 0,49	0,45	25,89	1	-	18,82	-	20,28	0,43	24,64	1	-	17,49	-	18,84	
0,50 - 0,74	0,57	35,38	247	74	30,06	0,5	32,56	0,56	34,01	252	72	28,54	0,6	30,90	
0,75 - 2,49	1,30	35,75	148	78	52,52	0,7	58,31	1,28	34,52	208	105	50,23	0,9	55,72	
2,50 - 9,99	4,65	34,50	41	44	105,62	0,6	125,61	4,61	32,64	44	44	99,48	0,7	118,34	
10,00 - 99,99	23,39	38,29	9	20	217,72	0,8	326,57	24,26	35,11	9	18	200,83	0,7	305,10	
100,00	100,00	32,01	11	42	400,08	-	400,08	100,00	31,99	12	48	399,88	-	399,88	
Sous-total	0,28	34,13	10 130	1 042	10,28	6,0	11,02	0,34	32,93	7 882	794	10,07	4,9	10,84	
Expositions non assurées															
0,00 - 0,14	0,08	21,55	28 844	1 228	4,26	4,9	4,47	0,08	19,83	28 126	1 085	3,86	4,3	4,05	
0,15 - 0,24	0,22	23,50	16 165	1 641	10,15	8,4	10,80	0,22	20,79	19 556	1 768	9,04	9,1	9,62	
0,25 - 0,49	0,25	18,25	3 603	310	8,60	1,6	9,16	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,54	22,58	13 029	2 400	18,42	15,7	19,93	0,53	20,92	12 724	2 141	16,83	13,9	18,20	
0,75 - 2,49	1,26	22,72	10 033	3 294	32,84	28,7	36,42	1,23	21,22	9 618	2 907	30,23	25,1	33,49	
2,50 - 9,99	4,08	22,53	2 150	1 394	64,85	19,7	76,29	3,99	20,69	2 239	1 315	58,74	18,4	68,98	
10,00 - 99,99	20,39	21,20	396	472	119,20	16,9	172,62	19,97	20,17	429	485	112,95	17,1	162,82	
100,00	100,00	19,36	215	521	242,02	-	242,02	100,00	17,92	251	563	224,04	-	224,04	
Sous-total	0,87	22,17	74 435	11 260	15,13	95,9	16,74	0,93	20,48	72 943	10 264	14,07	87,9	15,58	
Total	0,80	23,60	84 565	12 302	25,41	101,9	27,76	0,87	21,70	80 825	11 058	24,14	92,8	26,42	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
0,00 - 0,14	0,06	83,49	2 554	79	3,08	1,2	3,68	0,06	84,64	2 542	79	3,09	1,2	3,68	
0,15 - 0,24	0,20	87,68	565	52	9,27	1,0	11,44	0,20	90,95	569	55	9,70	1,0	11,98	
0,25 - 0,49	0,41	84,01	1 587	256	16,14	5,5	20,52	0,41	85,69	1 616	266	16,45	5,8	20,91	
0,50 - 0,74	0,70	75,57	337	74	21,92	1,8	28,52	0,68	73,65	339	71	20,93	1,7	27,19	
0,75 - 2,49	1,10	86,15	1 245	440	35,32	11,8	47,12	1,09	88,88	1 274	462	36,23	12,3	48,30	
2,50 - 9,99	3,46	78,95	3 074	2 257	73,44	83,5	107,40	3,45	81,74	3 234	2 455	75,91	90,8	110,99	
10,00 - 99,99	19,47	63,29	814	1 334	163,88	100,2	317,64	19,49	65,41	901	1 526	169,50	114,7	328,71	
100,00	100,00	76,75	93	893	959,38	-	959,38	100,00	79,15	105	1 038	989,34	-	989,34	
Total	3,73	80,84	10 269	5 385	52,44	205,0	77,39	3,95	82,72	10 580	5 952	56,25	227,5	83,13	
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
0,00 - 0,14	0,09	77,86	1 196	228	19,02	0,9	19,99	0,09	77,45	1 179	220	18,64	0,9	19,57	
0,15 - 0,24	0,19	92,29	946	346	36,54	1,7	38,77	0,19	91,77	946	340	35,89	1,7	38,07	
0,25 - 0,49	0,39	70,91	1 236	563	45,60	3,7	49,29	0,38	69,12	1 239	540	43,59	3,4	47,07	
0,50 - 0,74	0,54	40,40	1 036	315	30,43	2,3	33,18	0,53	39,29	1 070	312	29,20	2,2	31,81	
0,75 - 2,49	1,89	40,31	5 111	2 532	49,54	38,7	59,01	1,84	39,33	5 243	2 515	47,99	37,8	57,00	
2,50 - 9,99	4,14	44,14	630	401	63,60	11,3	86,10	4,05	42,83	683	421	61,57	11,7	82,93	
10,00 - 99,99	23,35	43,82	288	299	103,66	29,7	232,27	22,92	41,97	320	316	98,76	31,0	219,83	
100,00	100,00	47,41	73	433	592,60	-	592,60	100,00	45,95	86	492	574,34	-	574,34	
Total	2,63	53,24	10 516	5 117	48,65	88,3	59,14	2,75	51,89	10 766	5 156	47,90	88,7	58,19	
Total des clientèles de détail	1,39 %	33,11 %	111 872 \$	26 243 \$	23,46 %	448,4 \$	1,71 %	1,51 %	32,14 %	108 696 \$	25 559 \$	23,52 %	463,4 \$	1,81 %	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 septembre 2020

Au 30 juin 2020

	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⁾	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⁾
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail															
	0,00 - 0,14	0,09 %	39,99 %	728 \$	69 \$	9,43 %	0,3 \$	9,90 %	0,09 %	39,41 %	657 \$	62 \$	9,36 %	0,2 \$	9,83 %
	0,15 - 0,24	0,19	40,29	989	155	15,69	0,8	16,64	0,19	39,73	958	148	15,43	0,7	16,37
	0,25 - 0,49	0,39	43,78	1 845	498	27,01	3,1	29,14	0,39	44,59	1 817	501	27,55	3,2	29,73
	0,50 - 0,74	0,65	19,16	53	8	15,88	0,1	17,43	0,65	20,40	62	10	16,91	0,1	18,57
	0,75 - 2,49	1,30	54,17	2 066	1 222	59,15	14,8	68,12	1,31	54,08	2 189	1 295	59,15	15,8	68,15
	2,50 - 9,99	4,67	57,47	612	515	84,16	16,7	118,27	4,71	58,73	655	563	86,02	18,3	120,99
	10,00 - 99,99	19,92	58,21	207	257	124,01	23,9	268,47	20,29	58,51	220	274	124,89	25,8	271,63
	100,00	100,00	56,00	69	480	699,97	-	699,97	100,00	59,51	77	576	743,87	-	743,87
	Total	2,67	47,76	6 569	3 204	48,77	59,7	60,13	2,88	48,31	6 635	3 429	51,69	64,1	63,76
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	30,18	6 103	369	6,04	1,5	6,34	0,08	29,09	6 722	391	5,82	1,6	6,11
	0,15 - 0,24	0,18	27,85	415	43	10,41	0,2	11,04	0,18	27,70	453	47	10,32	0,2	10,95
	0,25 - 0,49	0,44	51,79	-	-	36,56	-	39,38	0,42	49,80	-	-	34,77	-	37,44
	0,50 - 0,74	0,56	31,03	237	62	26,08	0,4	28,24	0,56	30,66	249	64	25,79	0,4	27,93
	0,75 - 2,49	1,29	30,16	209	91	43,68	0,8	48,44	1,29	30,21	201	88	43,78	0,8	48,55
	2,50 - 9,99	4,59	25,13	56	43	75,63	0,6	89,81	4,52	24,75	51	38	74,57	0,6	88,49
	10,00 - 99,99	23,97	26,86	11	16	153,57	0,7	232,92	23,89	26,48	9	14	151,45	0,6	229,90
	100,00	100,00	24,93	14	43	311,67	-	311,67	100,00	23,98	15	46	299,81	-	299,81
	Sous-total	0,41	30,02	7 045	667	9,47	4,2	10,21	0,39	29,05	7 700	688	8,94	4,2	9,61
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	17,41	25 358	857	3,38	3,4	3,55	0,08	16,57	26 595	854	3,21	3,4	3,37
	0,15 - 0,24	0,22	18,22	18 450	1 462	7,93	7,5	8,43	0,22	17,33	18 280	1 378	7,54	7,1	8,02
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	18,42	12 458	1 846	14,81	12,0	16,02	0,53	17,42	11 991	1 682	14,03	10,9	15,17
	0,75 - 2,49	1,28	18,59	11 033	2 991	27,11	26,2	30,08	1,24	17,71	9 523	2 415	25,36	20,9	28,10
	2,50 - 9,99	3,88	18,53	3 420	1 777	51,95	24,5	60,89	3,96	17,43	2 607	1 283	49,23	17,8	57,76
	10,00 - 99,99	20,05	17,65	454	449	98,94	15,9	142,82	20,04	16,63	448	418	93,20	14,8	134,50
	100,00	100,00	15,80	249	491	197,50	-	197,50	100,00	15,02	238	447	187,75	-	187,75
	Sous-total	1,03	18,03	71 422	9 873	13,82	89,5	15,39	0,97	17,10	69 682	8 477	12,17	74,9	13,51
	Total	0,98	19,10	78 467	10 540	23,29	93,7	25,60	0,91	18,29	77 382	9 165	21,11	79,1	23,12
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,05	84,27	2 575	72	2,78	1,1	3,31	0,05	84,15	2 616	72	2,76	1,1	3,28
	0,15 - 0,24	0,16	90,94	596	48	8,08	0,9	9,90	0,16	90,93	595	48	8,08	0,9	9,90
	0,25 - 0,49	0,37	85,27	1 663	249	15,00	5,3	18,97	0,37	85,43	1 675	252	15,07	5,3	19,05
	0,50 - 0,74	0,68	72,73	371	77	20,66	1,8	26,85	0,68	72,72	349	72	20,66	1,7	26,84
	0,75 - 2,49	1,89	84,75	3 793	1 920	50,61	59,8	70,33	1,88	84,90	3 767	1 905	50,56	59,4	70,26
	2,50 - 9,99	4,83	78,57	960	895	93,29	36,6	140,98	4,84	78,53	934	872	93,36	35,7	141,10
	10,00 - 99,99	18,79	65,37	992	1 656	166,94	121,8	320,41	18,77	65,42	923	1 541	166,99	113,2	320,43
	100,00	100,00	78,69	109	1 073	983,56	-	983,56	100,00	78,82	134	1 323	985,24	-	985,24
	Total	3,84	82,31	11 059	5 990	54,16	227,3	79,86	3,95	82,49	10 993	6 085	55,35	217,3	80,06
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,09	77,04	1 033	192	18,59	0,8	19,53	0,09	77,57	1 099	207	18,84	0,8	19,80
	0,15 - 0,24	0,19	91,46	895	320	35,76	1,6	37,93	0,19	91,74	953	342	35,87	1,7	38,05
	0,25 - 0,49	0,38	70,29	1 133	504	44,48	3,2	48,04	0,38	69,36	1 179	516	43,84	3,3	47,35
	0,50 - 0,74	0,53	39,25	958	279	29,18	2,0	31,78	0,53	39,33	1 008	295	29,24	2,1	31,86
	0,75 - 2,49	1,85	39,48	5 282	2 546	48,21	38,3	57,27	1,85	39,40	5 093	2 452	48,14	37,0	57,21
	2,50 - 9,99	4,08	42,34	948	578	60,95	16,1	82,22	4,06	42,71	736	452	61,40	12,6	82,71
	10,00 - 99,99	22,92	41,75	344	339	98,28	33,2	218,77	22,90	41,52	365	356	97,61	34,8	217,05
	100,00	100,00	44,32	107	595	553,99	-	553,99	100,00	44,34	114	634	554,30	-	554,30
	Total	3,13	51,07	10 700	5 353	50,03	95,2	61,15	3,17	51,81	10 547	5 254	49,82	92,3	60,75
Total des clientèles de détail		1,59 %	30,61 %	106 795 \$	25 087 \$	23,49 %	475,9 \$	1,90 %	1,58 %	30,21 %	105 557 \$	23 933 \$	22,67 %	452,8 \$	1,89 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Au 31 mars 2020								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⁾	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⁾	
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 - 0,14	0,09 %	40,54 %	733 \$	70 \$	9,44 %	0,3 \$	9,91 %	0,09 %	41,96 %	790 \$	77 \$	9,79 %	0,3 \$	10,28 %	
	0,15 - 0,24	0,19	43,15	913	153	16,80	0,7	17,82	0,19	43,51	950	161	16,94	0,8	17,97	
	0,25 - 0,49	0,39	46,31	1 806	518	28,67	3,3	30,93	0,39	46,35	1 846	528	28,61	3,3	30,86	
	0,50 - 0,74	0,65	19,51	62	10	16,17	0,1	17,76	0,65	19,45	58	9	16,12	0,1	17,70	
	0,75 - 2,49	1,33	55,80	2 571	1 579	61,42	19,4	70,86	1,32	55,82	2 470	1 515	61,31	18,5	70,70	
	2,50 - 9,99	4,69	60,79	748	666	89,04	21,6	125,16	4,66	60,21	704	621	88,09	20,0	123,54	
	10,00 - 99,99	20,75	58,96	279	353	126,56	33,7	277,61	20,83	59,55	247	316	127,70	30,0	279,59	
	100,00	100,00	87,73	27	291	1 096,57	-	1 096,57	100,00	85,96	23	243	1 074,46	-	1 074,46	
Total	2,29	50,66	7 139	3 640	50,98	79,1	64,83	2,11	50,53	7 088	3 470	48,95	73,0	61,83		
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08	27,84	6 001	335	5,57	1,4	5,85	0,08	27,12	5 969	324	5,43	1,4	5,70	
	0,15 - 0,24	0,18	26,69	467	46	9,87	0,2	10,47	0,17	26,52	484	47	9,79	0,2	10,38	
	0,25 - 0,49	0,44	45,15	1	-	32,16	-	34,64	0,44	40,05	1	-	28,52	-	30,73	
	0,50 - 0,74	0,56	29,45	263	65	24,81	0,4	26,86	0,56	29,23	273	67	24,63	0,4	26,68	
	0,75 - 2,49	1,31	28,40	241	100	41,35	0,9	45,87	1,31	28,33	250	103	41,37	0,9	45,91	
	2,50 - 9,99	4,51	24,07	64	46	72,95	0,7	86,59	4,70	24,02	64	48	74,06	0,7	88,26	
	10,00 - 99,99	24,23	24,11	16	22	138,25	0,9	211,14	23,65	25,24	16	24	144,28	1,0	218,85	
	100,00	100,00	23,13	17	48	289,16	-	289,16	100,00	22,87	16	45	285,91	-	285,91	
Sous-total	0,47	27,79	7 070	662	9,36	4,5	10,16	0,47	27,16	7 073	658	9,30	4,6	10,11		
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	0,08	15,48	24 112	723	3,00	2,8	3,14	0,08	14,85	23 780	683	2,87	2,8	3,01	
	0,15 - 0,24	0,22	16,26	17 811	1 260	7,08	6,5	7,53	0,22	15,55	17 742	1 201	6,77	6,2	7,20	
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,50 - 0,74	0,53	16,41	12 481	1 648	13,21	10,7	14,28	0,53	15,68	12 254	1 546	12,62	10,1	13,65	
	0,75 - 2,49	1,24	16,62	9 905	2 355	23,77	20,4	26,35	1,24	15,91	9 705	2 209	22,76	19,1	25,23	
	2,50 - 9,99	3,95	16,07	2 805	1 277	45,55	17,8	53,47	3,99	15,73	2 598	1 162	44,72	16,2	52,52	
	10,00 - 99,99	19,93	15,67	496	435	87,76	15,4	126,49	19,96	15,01	461	388	84,12	13,7	121,34	
	100,00	100,00	14,40	232	418	179,96	-	179,96	100,00	13,87	233	405	173,38	-	173,38	
Sous-total	1,01	16,05	67 842	8 116	11,96	73,6	13,32	1,01	15,38	66 773	7 594	11,37	68,1	12,65		
Total	0,96	17,16	74 912	8 778	21,33	78,1	23,48	0,95	16,50	73 846	8 252	20,68	72,7	22,76		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	0,05	82,80	2 337	66	2,77	1,0	3,29	0,05	83,75	2 719	74	2,76	1,1	3,28	
	0,15 - 0,24	0,16	90,94	530	43	8,08	0,8	9,90	0,16	90,94	602	49	8,08	0,9	9,90	
	0,25 - 0,49	0,36	84,66	1 652	244	14,76	5,1	18,66	0,36	84,86	1 738	258	14,84	5,5	18,77	
	0,50 - 0,74	0,68	72,84	427	88	20,70	2,1	26,89	0,68	72,68	428	88	20,65	2,1	26,83	
	0,75 - 2,49	1,91	84,60	4 038	2 062	51,07	64,5	71,03	1,92	84,60	4 233	2 166	51,16	67,8	71,17	
	2,50 - 9,99	4,84	78,51	1 128	1 052	93,32	43,1	141,04	4,85	78,54	1 170	1 093	93,48	44,7	141,30	
	10,00 - 99,99	18,74	65,41	1 233	2 058	166,82	151,1	319,95	18,74	65,40	1 241	2 070	166,81	152,0	319,95	
	100,00	100,00	78,83	139	1 369	985,34	-	985,34	100,00	78,87	133	1 313	985,90	-	985,90	
Total	4,47	81,37	11 484	6 982	60,79	267,7	89,92	4,20	81,76	12 264	7 111	57,99	274,1	85,93		
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	0,09	80,19	876	167	19,03	0,6	19,99	0,09	80,19	892	170	19,01	0,7	19,96	
	0,15 - 0,24	0,19	91,26	846	302	35,69	1,5	37,85	0,19	91,34	842	301	35,72	1,5	37,89	
	0,25 - 0,49	0,38	73,56	1 222	571	46,69	3,7	50,43	0,38	73,07	1 195	553	46,32	3,5	50,03	
	0,50 - 0,74	0,53	40,26	928	279	30,09	2,0	32,79	0,53	40,14	920	276	29,94	2,0	32,63	
	0,75 - 2,49	1,87	39,58	5 189	2 517	48,50	38,1	57,67	1,87	39,52	5 267	2 553	48,48	38,6	57,67	
	2,50 - 9,99	4,02	44,57	649	415	63,92	11,4	85,89	4,03	44,11	717	454	63,30	12,5	85,11	
	10,00 - 99,99	22,94	42,16	383	380	99,19	37,3	220,73	22,92	42,14	381	378	99,12	37,1	220,58	
	100,00	100,00	45,27	116	654	565,88	-	565,88	100,00	44,34	117	650	554,26	-	554,26	
Total	3,32	51,95	10 209	5 285	51,77	94,6	63,35	3,33	51,66	10 331	5 335	51,64	95,9	63,25		
Total des clientèles de détail	1,67 %	29,99 %	103 744 \$	24 685 \$	23,79 %	519,5 \$	2,10 %	1,66 %	30,07 %	103 529 \$	24 168 \$	23,34 %	515,7 \$	2,13 %		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Au 30 septembre 2019								Au 30 juin 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⁾	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 %	11,94 %	8 093 \$	193 \$	2,39 %	0,8 \$	2,51 %	0,08 %	11,68 %	8 562 \$	200 \$	2,34 %	0,8 \$	2,45 %		
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0,25 - 0,49	0,26	13,44	7 243	474	6,55	2,5	6,99	0,26	12,84	7 501	469	6,26	2,5	6,67		
0,50 - 0,74	0,65	13,96	6 363	832	13,07	5,8	14,20	0,65	13,41	6 294	790	12,55	5,5	13,64		
0,75 - 2,49	1,56	14,34	5 627	1 339	23,79	12,6	26,58	1,55	13,88	5 292	1 218	23,02	11,4	25,72		
2,50 - 9,99	5,41	13,98	1 557	725	46,57	11,7	55,99	5,40	13,60	1 434	648	45,21	10,5	54,34		
10,00 - 99,99	27,40	13,21	333	257	77,12	12,0	122,37	27,40	13,04	278	212	76,15	9,9	120,83		
100,00	100,00	12,27	206	317	153,37	-	153,37	100,00	11,94	207	310	149,26	-	149,26		
Sous-total	1,82	13,33	29 422	4 137	14,06	45,4	15,99	1,73	12,85	29 568	3 847	13,01	40,6	14,73		
Expositions non assurées																
0,00 - 0,14	0,08	13,47	22 656	610	2,69	2,4	2,83	0,08	12,73	23 371	595	2,55	2,4	2,67		
0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
0,25 - 0,49	0,26	14,14	17 455	1 202	6,89	6,4	7,34	0,26	13,38	17 286	1 127	6,52	6,0	6,95		
0,50 - 0,74	0,65	14,25	12 400	1 653	13,34	11,5	14,49	0,65	13,57	11 793	1 497	12,70	10,4	13,80		
0,75 - 2,49	1,56	14,49	9 974	2 403	24,09	22,6	26,92	1,55	13,90	9 231	2 126	23,03	19,9	25,73		
2,50 - 9,99	5,40	14,18	2 546	1 202	47,23	19,5	56,78	5,40	13,55	2 348	1 058	45,06	17,1	54,17		
10,00 - 99,99	27,42	13,64	497	396	79,62	18,6	126,36	27,42	12,87	416	313	75,16	14,7	119,29		
100,00	100,00	12,71	242	385	158,84	-	158,84	100,00	12,01	229	344	150,10	-	150,10		
Sous-total	1,24	13,97	65 770	7 851	11,94	81,0	13,48	1,17	13,25	64 674	7 060	10,92	70,5	12,28		
Total	1,42	13,77	95 192	11 988	12,59	126,4	14,25	1,34	13,13	94 242	10 907	11,57	111,1	13,05		
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																
0,00 - 0,14	0,07	84,33	2 644	91	3,47	1,5	4,15	0,07	84,19	2 675	92	3,46	1,5	4,15		
0,15 - 0,24	0,19	87,96	598	54	9,00	1,0	11,09	0,19	87,96	606	55	9,00	1,0	11,09		
0,25 - 0,49	0,38	85,65	1 761	271	15,36	5,8	19,44	0,38	85,41	1 743	268	15,35	5,7	19,44		
0,50 - 0,74	0,68	81,38	442	102	23,12	2,4	30,04	0,68	80,39	424	97	22,84	2,3	29,68		
0,75 - 2,49	1,95	82,75	4 158	2 104	50,60	66,1	70,46	1,94	82,73	4 081	2 060	50,50	64,7	70,32		
2,50 - 9,99	4,95	80,24	1 186	1 144	96,45	47,0	146,09	4,95	80,05	1 144	1 101	96,27	45,3	145,82		
10,00 - 99,99	19,95	66,76	1 245	2 177	174,84	166,2	341,65	19,95	66,72	1 124	1 965	174,74	150,0	341,46		
100,00	100,00	80,01	138	1 376	1 000,18	-	1 000,18	100,00	80,01	113	1 129	1 000,11	-	1 000,11		
Total	4,42	81,81	12 172	7 319	60,13	290,0	89,91	4,08	81,84	11 910	6 767	56,82	270,5	85,21		
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																
0,00 - 0,14	0,08	31,37	838	52	6,17	0,2	6,47	0,08	32,03	881	56	6,32	0,2	6,62		
0,15 - 0,24	0,19	87,96	2	1	34,40	-	36,49	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49		
0,25 - 0,49	0,28	29,06	1 255	182	14,48	1,0	15,48	0,28	28,90	1 305	188	14,40	1,0	15,38		
0,50 - 0,74	0,60	32,14	1 657	415	25,04	3,1	27,38	0,60	31,64	1 699	418	24,59	3,1	26,88		
0,75 - 2,49	1,61	37,13	2 520	1 095	43,45	15,2	51,01	1,60	36,77	2 483	1 067	42,97	14,8	50,43		
2,50 - 9,99	3,21	38,27	4 152	2 214	53,36	50,6	51,01	3,21	38,16	4 123	2 193	53,20	50,1	50,43		
10,00 - 99,99	24,40	36,20	456	397	86,96	40,2	197,29	24,42	35,49	395	337	85,27	34,2	193,49		
100,00	100,00	30,77	161	621	384,56	-	384,56	100,00	30,49	146	557	381,19	-	381,19		
Total	4,17	35,33	11 041	4 977	45,08	110,3	57,57	3,89	35,06	11 033	4 816	43,65	103,4	55,36		
Total des clientèles de détail	1,99 %	22,78 %	118 405 \$	24 284 \$	20,51 %	526,7 \$	26,07 %	1,86 %	22,17 %	117 185 \$	22 490 \$	19,19 %	485,0 \$	24,37 %		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions utilisées – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 mars 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⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08 %	11,95 %	8 450 \$	202 \$	2,39 %	0,8 \$	2,51 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,18	7 157	460	6,42	2,5	6,85
	0,50 - 0,74	0,65	13,68	6 102	781	12,81	5,4	13,92
	0,75 - 2,49	1,56	14,27	5 341	1 267	23,71	11,9	26,49
	2,50 - 9,99	5,44	13,96	1 456	679	46,64	11,0	56,11
	10,00 - 99,99	27,39	13,44	318	249	78,44	11,7	124,44
	100,00	100,00	12,09	209	316	151,11	-	151,11
	Sous-total	1,80	13,16	29 033	3 954	13,62	43,3	15,48
Expositions non assurées								
	0,00 - 0,14	0,08	12,99	22 849	593	2,60	2,4	2,73
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,69	16 601	1 107	6,67	5,9	7,11
	0,50 - 0,74	0,65	13,85	11 499	1 491	12,97	10,4	14,09
	0,75 - 2,49	1,57	14,19	9 267	2 198	23,72	20,7	26,51
	2,50 - 9,99	5,43	13,86	2 436	1 126	46,22	18,3	55,58
	10,00 - 99,99	27,42	13,10	486	372	76,47	17,5	121,36
	100,00	100,00	12,25	221	338	153,10	-	153,10
	Sous-total	1,21	13,54	63 359	7 225	11,40	75,2	12,88
	Total	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	83,85	2 439	84	3,46	1,3	4,14
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	539	48	9,00	0,9	11,09
	0,25 - 0,49	0,38	85,23	1 667	254	15,23	5,4	19,28
	0,50 - 0,74	0,68	80,45	447	102	22,86	2,4	29,70
	0,75 - 2,49	1,95	82,68	4 032	2 045	50,70	64,3	70,61
	2,50 - 9,99	4,93	80,01	1 153	1 106	95,95	45,5	145,28
	10,00 - 99,99	19,96	66,76	1 144	2 000	174,89	152,7	341,83
	100,00	100,00	79,96	130	1 297	999,56	-	999,56
	Total	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	30,29	846	50	5,90	0,2	6,18
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	0,28	28,03	1 289	180	13,96	1,0	14,91
	0,50 - 0,74	0,60	30,64	1 690	403	23,85	3,0	26,08
	0,75 - 2,49	1,60	36,26	2 432	1 033	42,43	14,4	49,80
	2,50 - 9,99	3,19	38,09	4 100	2 176	53,09	49,5	49,80
	10,00 - 99,99	24,43	34,70	410	342	83,38	34,7	189,20
	100,00	100,00	32,16	138	554	401,95	-	401,95
	Total	3,87	34,54	10 906	4 738	43,44	102,8	55,21
Total des clientèles de détail		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 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2021								Au 31 décembre 2020									
		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	Fourchette de PD (%)	0,03 %	28,85 %	4 700 \$	2 064 \$	43,92 %	114 \$	5,50 %	0,1 \$	5,59 %	0,04 %	31,75 %	4 613 \$	2 096 \$	45,44 %	143 \$	6,84 %	0,2 \$	6,96 %
0,15 - 0,24		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99		24,05	71,87	1	-	30,00	1	369,41	0,1	585,47	24,88	74,56	5	3	49,66	10	385,16	0,5	617,07
100,00		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		0,03	28,85	4 701	2 064	44,47	115	5,56	0,2	5,70	0,07	31,80	4 618	2 099	45,27	153	7,31	0,7	7,72
Institutions financières																			
0,00 - 0,14		-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,13	6,43	1 539	368	23,93	26	7,13	0,1	7,35
0,15 - 0,24		0,16	7,56	1 731	352	20,32	27	7,55	0,1	7,79	0,24	10,26	677	208	30,72	20	9,62	0,1	9,93
0,25 - 0,49		0,31	11,38	527	148	28,21	18	12,26	-	12,69	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49		1,94	75,00	-	-	50,00	-	196,55	-	214,73	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99		-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,96	74,91	42	21	49,01	81	391,73	4,2	653,48
100,00		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		0,21	8,70	2 258	500	44,47	45	9,02	0,1	9,32	1,13	10,13	2 258	597	45,27	127	21,35	4,4	30,64
Entreprises																			
0,00 - 0,14		0,11	65,31	1 936	1 416	73,11	407	28,76	1,0	29,67	0,11	64,56	1 880	1 482	78,81	414	27,92	1,1	28,80
0,15 - 0,24		0,22	47,13	1 621	803	49,57	264	32,92	0,8	34,21	0,22	46,01	1 598	808	50,53	259	32,02	0,8	33,27
0,25 - 0,49		0,33	46,65	4 360	2 016	46,24	833	41,30	3,2	43,20	0,33	47,33	4 256	2 095	49,23	877	41,87	3,2	43,79
0,50 - 0,74		0,57	40,23	2 062	819	39,72	404	49,38	1,9	52,29	0,58	35,62	1 997	838	41,96	369	44,10	1,7	46,68
0,75 - 2,49		1,43	38,21	6 436	2 663	41,38	1 804	67,74	14,9	74,72	1,42	40,02	6 048	2 632	43,52	1 863	70,78	15,2	78,02
2,50 - 9,99		4,71	30,72	1 898	773	40,71	602	77,88	11,1	95,89	4,66	29,58	1 983	807	40,73	604	74,76	11,1	91,88
10,00 - 99,99		18,71	43,09	468	203	43,35	387	190,58	18,3	303,55	18,46	43,73	434	201	46,27	388	193,47	18,2	306,76
100,00		-	-	160	-	-	-	-	-	-	-	-	164	-	-	-	-	-	-
Total		1,46	45,05	18 941	8 693	45,89	4 701	54,08	51,2	61,44	1,43	45,11	18 360	8 863	48,27	4 774	53,86	51,3	61,10
Total des clientèles non détail		1,14 %	40,46 %	25 900 \$	11 257 \$	43,47 %	4 861 \$	68,66 %	51,5 \$	48,90 %	1,17 %	40,89 %	25 236 \$	11 559 \$	45,80 %	5 054 \$	82,52 %	56,4 \$	49,83 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 septembre 2020

Au 30 juin 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 %	31,88 %	4 941 \$	2 161 \$	43,75 %	143 \$	6,63 %	0,2 \$	6,75 %	0,04 %	31,12 %	4 934 \$	2 131 \$	43,20 %	141 \$	6,61 %	0,2 \$	6,73 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	24,22	74,78	18	5	26,49	19	384,74	0,9	611,14	24,00	74,75	15	4	28,10	16	384,10	0,8	608,34
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,09	31,97	4 959	2 166	45,60	162	7,48	1,1	8,10	0,08	31,20	4 949	2 135	45,67	157	7,37	1,0	7,94
Institutions financières																			
	0,00 - 0,14	0,13	8,61	1 514	401	26,44	29	7,18	0,1	7,41	0,13	9,71	1 514	405	26,77	30	7,46	0,1	7,69
	0,15 - 0,24	0,24	11,20	789	201	25,52	18	8,38	-	8,71	0,24	20,41	773	224	28,99	34	15,17	0,1	15,77
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,29	53,99	1	1	59,41	-	45,74	-	47,70
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,17	9,48	2 303	602	45,60	47	7,80	0,1	8,06	0,17	13,55	2 288	630	45,67	64	10,23	0,2	10,60
Entreprises																			
	0,00 - 0,14	0,10	64,04	1 524	1 190	78,07	325	27,34	0,8	28,19	0,10	62,62	1 858	1 670	89,83	446	26,71	1,1	27,55
	0,15 - 0,24	0,22	55,28	2 158	1 301	60,28	508	39,10	1,6	40,63	0,22	44,82	1 812	1 001	55,23	316	31,61	1,0	32,85
	0,25 - 0,49	0,33	45,71	3 633	1 790	49,28	736	41,09	2,7	42,98	0,35	46,42	3 538	1 652	46,68	709	42,89	2,7	44,91
	0,50 - 0,74	0,58	41,28	2 203	965	43,80	497	51,46	2,3	54,47	0,58	41,63	2 263	963	42,56	498	51,67	2,3	54,70
	0,75 - 2,49	1,46	38,86	6 161	2 644	42,91	1 845	69,78	15,3	77,02	1,48	39,21	5 966	2 659	44,57	1 892	71,16	15,8	78,59
	2,50 - 9,99	4,66	31,16	1 779	702	39,48	555	79,04	10,3	97,27	4,59	29,44	1 777	731	41,15	538	73,60	9,7	90,23
	10,00 - 99,99	20,46	48,26	375	148	39,43	315	213,65	16,0	349,13	22,01	50,73	338	139	41,22	314	225,54	16,7	375,03
	100,00	100,00	56,09	178	4	2,29	29	701,15	-	701,15	100,00	40,13	126	4	3,49	22	501,57	-	501,57
	Total	1,39	45,95	18 011	8 744	48,55	4 810	55,01	49,0	62,01	1,40	45,27	17 678	8 819	49,88	4 735	53,69	49,3	60,68
Total des clientèles non détail		1,08 %	41,41 %	25 273 \$	11 512 \$	45,55 %	5 019 \$	70,29 %	50,2 \$	49,05 %	1,09 %	40,95 %	24 915 \$	11 584 \$	46,49 %	4 956 \$	71,30 %	50,5 \$	48,23 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

	Au 31 mars 2020										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⁾	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 %	31,52 %	4 717 \$	2 104 \$	44,61 %	140 \$	6,66 %	0,2 \$	6,79 %	0,04 %	31,29 %	4 605 \$	2 004 \$	43,52 %	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	74,14	16	5	28,79	17	380,98	0,8	603,40	24,00	74,03	15	4	27,35	16	380,41	0,7	602,50		
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,09	31,61	4 733	2 109	45,45	157	7,47	1,0	8,07	0,08	31,38	4 620	2 008	45,94	147	7,34	1,0	7,91		
Institutions financières																				
0,00 - 0,14	0,13	9,59	1 556	418	26,91	23	5,69	0,1	5,86	0,13	9,91	1 416	383	27,08	27	7,14	0,1	7,36		
0,15 - 0,24	0,24	14,47	423	127	29,95	14	10,77	-	11,20	0,24	13,37	503	146	28,97	14	9,95	-	10,35		
0,25 - 0,49	0,29	9,35	31	8	24,74	1	7,92	-	8,26	0,37	7,64	86	21	24,13	2	7,33	-	7,67		
0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	0,16	10,71	2 010	553	45,45	38	6,88	0,1	7,12	0,17	10,74	2 005	550	45,94	43	7,89	0,1	8,17		
Entreprises																				
0,00 - 0,14	0,10	59,18	1 470	1 154	78,49	284	24,57	0,7	25,33	0,10	59,03	1 800	1 509	83,83	370	24,53	0,9	25,29		
0,15 - 0,24	0,22	41,36	1 566	763	48,70	219	28,68	0,7	29,82	0,22	44,14	1 659	873	52,62	269	30,84	0,8	32,05		
0,25 - 0,49	0,35	42,40	3 172	1 299	40,97	506	38,93	1,9	40,78	0,34	46,28	3 391	1 584	46,71	679	42,85	2,5	44,84		
0,50 - 0,74	0,58	43,06	2 090	952	45,53	512	53,84	2,4	57,00	0,58	46,48	2 136	1 040	48,70	603	57,99	2,8	61,41		
0,75 - 2,49	1,46	38,64	5 329	2 376	44,60	1 653	69,57	13,6	76,73	1,50	43,67	5 797	2 784	48,03	2 240	80,43	18,9	88,86		
2,50 - 9,99	4,54	30,21	1 535	622	40,55	469	75,40	8,5	92,39	4,49	31,03	1 430	597	41,73	457	76,54	8,1	93,47		
10,00 - 99,99	19,12	45,23	208	74	35,46	138	186,83	7,0	306,06	18,01	37,99	144	56	38,53	83	150,10	4,0	240,39		
100,00	-	-	90	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-	-	-	-	
Total	1,24	42,80	15 460	7 240	46,83	3 781	52,22	34,8	58,23	1,11	46,37	16 452	8 443	51,32	4 701	55,68	38,0	61,31		
Total des clientèles non détail	0,93 %	38,62 %	22 203 \$	9 902 \$	44,60 %	3 976 \$	66,57 %	35,9 \$	44,69 %	0,87 %	41,85 %	23 077 \$	11 001 \$	47,67 %	4 891 \$	70,91 %	39,1 \$	48,90 %		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

		Au 31 mars 2021										Au 31 décembre 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⁾
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail		0,00 - 0,14	0,09 %	81,12 %	2 042 \$	944 \$	46,20 %	185 \$	19,64 %	0,6 \$	20,63 %	0,09 %	79,67 %	1 819 \$	879 \$	48,32 %	167 \$	19,06 %	0,7 \$	20,01 %
		0,15 - 0,24	0,19	88,04	1 568	792	50,52	277	34,93	1,4	37,07	0,19	84,27	1 520	782	51,43	258	32,98	1,3	35,00
		0,25 - 0,49	0,35	88,54	1 531	700	45,76	364	51,98	2,2	55,92	0,35	78,78	2 203	878	39,86	404	45,94	2,5	49,42
		0,50 - 0,74	0,51	53,23	197	76	38,38	29	38,47	0,2	41,83	0,65	40,75	15	7	47,18	2	33,77	-	37,08
		0,75 - 2,49	1,19	90,08	1 106	576	52,11	545	94,54	6,2	107,90	1,18	84,19	1 217	633	51,97	556	87,91	6,2	100,25
		2,50 - 9,99	4,92	87,07	156	70	44,95	90	128,00	3,0	180,97	4,76	80,95	198	89	45,04	106	118,59	3,4	166,61
		10,00 - 99,99	13,72	74,59	42	7	16,27	9	136,75	0,7	258,51	13,89	72,44	56	8	14,89	11	133,29	0,8	254,65
		100,00	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-
		Total	0,52	85,58	6 663	3 165	47,50	1 499	47,37	14,3	53,03	0,56	81,33	7 049	3 276	46,47	1 504	45,91	14,9	51,59
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																				
Expositions assurées		0,00 - 0,14	0,08	36,03	15	7	50,00	1	7,33	-	7,70	0,08	34,25	12	6	50,00	-	6,87	-	7,22
		0,15 - 0,24	0,21	40,34	14	7	50,00	1	16,86	-	17,92	0,22	40,23	11	5	50,00	1	17,15	-	18,24
		0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,27	-	-	-	42,82	-	-	-	-
		0,50 - 0,74	0,56	41,10	13	6	50,00	2	34,50	-	37,36	0,54	40,42	9	4	50,00	2	33,16	-	35,89
		0,75 - 2,49	1,48	41,28	16	8	50,00	5	66,10	0,1	73,76	1,39	40,81	10	5	50,00	3	63,02	-	70,17
		2,50 - 9,99	4,31	42,29	5	3	50,00	4	125,82	0,1	148,44	3,88	40,41	5	3	50,00	3	114,01	0,1	133,62
		10,00 - 99,99	19,24	41,54	1	1	50,00	1	231,82	-	331,73	19,44	42,39	-	-	50,00	-	236,12	-	338,55
		100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Sous-total	1,27	39,87	65	32	49,32	14	43,47	0,2	50,04	0,90	38,87	47	23	49,60	9	37,63	0,1	42,16
Expositions non assurées		0,00 - 0,14	0,08	14,08	13 852	8 875	64,07	253	2,86	1,0	3,00	0,08	13,30	13 285	8 309	62,54	221	2,66	0,9	2,79
		0,15 - 0,24	0,22	15,26	6 963	4 675	67,14	308	6,59	1,6	7,01	0,22	14,37	6 813	4 480	65,75	277	6,19	1,4	6,58
		0,25 - 0,49	0,25	22,06	31	16	50,76	2	10,42	-	11,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,50 - 0,74	0,52	15,97	3 265	2 074	63,53	266	12,83	1,7	13,87	0,51	14,78	3 166	1 978	62,49	231	11,70	1,5	12,64
		0,75 - 2,49	1,28	16,80	1 842	1 107	60,09	271	24,49	2,4	27,17	1,25	15,67	1 743	1 037	59,51	234	22,51	2,0	24,95
		2,50 - 9,99	3,67	17,05	281	162	57,48	75	46,68	1,0	54,49	3,54	16,46	308	174	56,52	77	44,30	1,0	51,59
		10,00 - 99,99	19,39	15,62	44	22	51,19	20	87,26	0,7	125,11	18,98	14,67	45	22	49,91	18	81,65	0,6	116,57
		100,00	-	-	31	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-
		Sous-total	0,31	14,85	26 309	16 931	64,35	1 195	7,06	8,4	7,68	0,31	13,97	25 396	16 000	63,00	1 058	6,61	7,4	7,20
		Total	0,31	14,90	26 374	16 963	64,31	1 209	7,13	8,6	7,76	0,31	14,01	25 443	16 023	62,98	1 067	6,66	7,5	7,25
Expositions renouvelables sur la clientèle de éligibles (ERCDE)		0,00 - 0,14	0,05	81,81	21 928	10 435	47,58	278	2,66	4,2	3,16	0,05	83,09	21 713	10 511	48,41	282	2,69	4,2	3,19
		0,15 - 0,24	0,20	87,68	2 480	837	33,76	78	9,27	1,5	11,44	0,20	90,95	2 487	875	35,20	85	9,70	1,6	11,98
		0,25 - 0,49	0,29	82,93	14 547	7 371	50,67	883	11,98	17,9	15,01	0,29	85,68	15 928	8 354	52,45	1 019	12,19	20,4	15,26
		0,50 - 0,74	0,70	75,12	363	238	65,61	52	21,79	1,2	28,35	0,68	73,48	360	230	63,95	48	20,88	1,2	27,12
		0,75 - 2,49	1,10	85,95	1 962	648	33,02	229	35,32	6,1	47,12	1,09	88,87	2 066	711	34,42	257	36,20	6,9	48,27
		2,50 - 9,99	3,23	79,13	3 031	853	28,15	601	70,48	21,7	102,31	3,23	81,93	3 314	968	29,20	706	72,91	25,5	105,82
		10,00 - 99,99	19,39	63,50	404	103	25,57	169	164,02	12,6	317,53	19,38	65,57	485	130	26,79	220	169,42	16,5	328,05
		100,00	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-
		Total	0,41	82,30	44 729	20 485	45,80	2 290	11,18	65,2	15,16	0,44	84,33	46 376	21 779	46,96	2 617	12,02	76,3	16,40
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME		0,00 - 0,14	0,05	47,49	724	523	72,32	37	7,16	0,1	7,47	0,05	46,40	707	500	70,76	34	6,84	0,1	7,14
		0,15 - 0,24	0,20	84,42	4	1	29,48	-	33,85	-	35,93	0,20	88,14	4	1	28,95	-	35,54	0,1	37,73
		0,25 - 0,49	0,28	51,91	168	110	65,37	29	27,89	0,2	27,89	0,27	51,23	167	102	61,41	27	25,43	0,1	27,17
		0,50 - 0,74	0,70	57,77	66	39	58,24	19	49,68	0,2	54,72	0,68	55,11	64	37	57,87	18	46,76	0,1	51,44
		0,75 - 2,49	1,38	49,87	34	19	58,17	11	57,40	0,1	65,97	1,34	50,57	28	17	57,84	9	57,56	0,1	65,98
		2,50 - 9,99	3,35	45,94	19	12	62,66	8	63,87	0,2	81,83	2,93	48,48	19	11	55,98	7	66,93	0,2	84,86
		10,00 - 99,99	14,57	43,97	1	1	51,14	1	85,47	-	165,55	14,40	42,56	1	-	52,94	-	82,51	-	159,67
		100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
		Total	0,23	48,83	1 017	705	69,33	105	14,90	0,8	16,31	0,21	47,82	991	668	67,42	95	14,23	0,7	15,53
Total des clientèles de détail			0,38 %	54,31 %	78 783 \$	41 318 \$	52,44 %	5 103 \$	12,35 %	88,9 \$	15,04 %	0,40 %	56,52 %	79 859 \$	41 746 \$	52,28 %	5 283 \$	12,66 %	99,4 \$	15,63 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

	Au 30 septembre 2020											Au 30 juin 2020							
	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 ⁽²⁾
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 - 0,14	0,09	79,32 %	1 673 \$	790 \$	47,22 %	150 \$	19,00 %	0,6 \$	19,95 %	0,09 %	78,59 %	1 537 \$	722 \$	47,00 %	136 \$	18,77 %	0,5 \$	19,71 %
	0,15 - 0,24	0,19	84,40	1 425	727	51,02	240	33,07	1,2	35,10	0,19	84,06	1 353	687	50,77	226	32,86	1,1	34,86
	0,25 - 0,49	0,35	79,37	2 175	868	39,89	402	46,34	2,4	49,86	0,36	79,96	2 028	832	41,01	389	46,79	2,4	50,35
	0,50 - 0,74	0,65	44,64	16	7	46,64	3	37,00	-	40,63	0,65	39,20	15	7	46,83	2	32,49	-	35,67
	0,75 - 2,49	1,18	84,91	1 236	637	51,47	565	88,72	6,4	101,21	1,19	84,72	1 285	660	51,29	586	88,76	6,6	101,33
	2,50 - 9,99	4,82	80,52	206	93	45,24	110	118,07	3,6	166,25	4,79	80,13	214	96	45,12	113	117,42	3,7	165,05
	10,00 - 99,99	14,02	69,50	62	10	16,26	13	129,17	1,0	247,91	14,97	69,20	68	11	16,26	14	130,97	1,1	255,47
	100,00	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-
	Total	0,60	81,57	6 804	3 132	46,02	1 483	47,35	15,2	53,40	0,63	81,47	6 510	3 015	46,31	1 466	48,62	15,4	55,02
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08	31,59	10	5	50,00	-	6,35	-	6,67	0,08	30,67	13	6	50,00	-	6,14	-	6,45
	0,15 - 0,24	0,21	37,99	7	4	50,00	1	16,07	-	17,09	0,22	36,29	7	4	50,00	-	15,42	-	16,41
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	37,43	9	4	50,00	1	30,27	-	32,74	0,54	35,47	6	3	50,00	1	29,04	-	31,42
	0,75 - 2,49	1,41	36,60	11	6	50,00	3	56,94	0,1	63,40	1,39	36,00	9	5	50,00	4	54,93	-	61,12
	2,50 - 9,99	3,89	36,98	4	2	50,00	2	104,95	-	123,19	3,70	37,50	4	2	50,00	2	102,49	-	119,64
	10,00 - 99,99	18,96	41,28	1	-	50,00	1	229,38	-	326,90	19,11	37,25	-	-	50,00	-	207,13	-	295,73
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	1,18	35,88	42	21	49,58	8	39,00	0,1	44,57	0,97	34,30	39	20	49,87	7	33,38	-	37,76
Expositions non assurées	0,00 - 0,14	0,08	12,53	12 314	7 935	64,44	199	2,50	0,8	2,63	0,08	12,27	12 466	7 989	64,09	196	2,45	0,8	2,58
	0,15 - 0,24	0,22	13,26	6 675	4 679	70,10	267	5,71	1,4	6,08	0,22	12,88	6 521	4 573	70,13	254	5,55	1,3	5,90
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,51	13,57	3 166	2 149	67,88	231	10,73	1,5	11,60	0,51	13,20	3 001	2 038	67,90	213	10,44	1,4	11,29
	0,75 - 2,49	1,27	14,31	1 995	1 274	63,88	264	20,74	2,3	23,00	1,25	13,71	1 747	1 136	65,02	225	19,77	2,0	21,93
	2,50 - 9,99	3,55	15,33	431	253	58,57	105	41,38	1,4	48,21	3,59	14,40	362	226	62,52	88	38,88	1,2	45,31
	10,00 - 99,99	19,00	14,31	51	27	52,58	21	79,63	0,7	113,72	18,91	13,62	50	27	54,22	20	75,75	0,7	108,10
	100,00	-	-	37	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	0,35	13,06	24 669	16 317	66,14	1 087	6,66	8,1	7,28	0,34	12,70	24 187	15 989	66,11	996	6,23	7,4	6,79
	Total	0,36	13,09	24 711	16 338	66,12	1 095	6,70	8,2	7,33	0,34	12,73	24 226	16 009	66,08	1 003	6,26	7,4	6,83
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	0,00 - 0,14	0,08	84,28	32 601	16 492	50,59	664	4,03	10,9	4,85	0,08	84,23	32 983	16 723	50,70	681	4,07	11,2	4,91
	0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 562	891	34,77	72	8,08	1,3	9,90	0,16	90,95	2 596	910	35,06	74	8,08	1,3	9,90
	0,25 - 0,49	0,35	83,58	4 065	1 753	43,12	250	14,25	5,2	18,00	0,35	83,92	4 089	1 760	43,04	253	14,40	5,4	18,19
	0,50 - 0,74	0,68	73,43	398	253	63,50	53	20,86	1,3	27,10	0,68	73,37	374	237	63,36	49	20,85	1,2	27,08
	0,75 - 2,49	1,69	85,58	5 028	1 606	31,95	750	46,69	22,8	64,43	1,68	85,86	5 154	1 672	32,44	780	46,64	23,7	64,34
	2,50 - 9,99	4,57	78,13	668	215	32,23	192	89,18	7,7	134,15	4,64	78,19	663	214	32,25	193	90,24	7,8	135,91
	10,00 - 99,99	18,70	65,54	538	146	27,15	243	166,92	17,9	319,93	18,69	65,60	546	151	27,74	253	166,99	18,5	319,98
	100,00	-	-	32	-	-	-	-	-	-	-	-	55	-	-	-	-	-	-
	Total	0,40	84,28	45 892	21 356	46,54	2 224	10,42	67,1	14,35	0,41	84,30	46 460	21 667	46,64	2 283	10,54	69,1	14,52
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	0,00 - 0,14	0,05	41,72	755	534	70,75	33	6,16	0,1	6,43	0,05	40,05	713	510	71,46	30	5,81	0,1	6,06
	0,15 - 0,24	0,17	81,15	3	1	34,01	-	28,82	-	30,50	0,16	91,65	3	1	30,33	-	32,49	-	34,38
	0,25 - 0,49	0,27	46,67	179	111	61,92	26	23,28	0,2	24,88	0,27	53,19	185	125	68,31	33	26,38	0,2	28,19
	0,50 - 0,74	0,68	51,14	71	41	57,86	18	43,39	0,1	47,74	0,68	51,65	69	37	54,79	17	43,82	0,1	48,21
	0,75 - 2,49	1,34	53,41	33	18	54,82	11	60,87	0,1	69,85	1,35	57,61	30	17	55,44	11	65,55	0,1	75,25
	2,50 - 9,99	3,05	41,52	22	12	56,12	7	57,59	0,2	73,67	2,89	44,97	18	10	54,18	6	61,97	0,1	78,37
	10,00 - 99,99	14,49	49,62	1	1	52,92	1	96,41	-	186,83	14,37	60,37	2	1	45,36	1	116,68	0,1	225,24
	100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
	Total	0,21	43,39	1 065	718	67,42	96	13,29	0,7	14,56	0,21	43,62	1 021	701	68,73	98	13,96	0,7	15,33
Total des clientèles de détail		0,40 %	55,37 %	78 472 \$	41 544 \$	52,94 %	4 898 \$	11,79 %	91,2 \$	14,53 %	0,40 %	55,72 %	78 217 \$	41 392 \$	52,92 %	4 850 \$	11,71 %	92,6 \$	14,51 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 mars 2020

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⁾	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 %	79,42 %	1 683 \$	781 \$	46,41 %	145 \$	18,55 %	0,5 \$	19,48 %	0,09 %	78,90 %	1 698 \$	783 \$	46,12 %	144 \$	18,40 %	0,6 \$	19,32 %	
0,15 - 0,24	0,19	85,85	1 215	629	51,74	211	33,59	1,0	35,64	0,19	84,73	1 274	651	51,08	216	33,19	1,1	35,21	
0,25 - 0,49	0,35	81,52	1 873	746	39,80	355	47,61	2,2	51,22	0,35	81,27	1 843	736	39,93	349	47,37	2,0	50,96	
0,50 - 0,74	0,65	41,56	16	7	46,58	3	34,44	-	37,82	0,65	41,89	15	7	46,68	2	34,71	-	38,12	
0,75 - 2,49	1,22	86,05	1 168	612	52,41	556	90,85	6,4	103,91	1,21	85,73	1 119	588	52,50	531	90,37	6,1	103,31	
2,50 - 9,99	4,77	81,75	185	84	45,50	101	119,72	3,3	168,07	4,77	82,16	177	81	45,94	98	120,32	3,2	168,88	
10,00 - 99,99	15,50	67,26	55	10	17,52	12	127,57	1,0	250,68	15,34	69,05	49	8	16,86	11	129,79	0,8	254,03	
100,00	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,61	82,72	6 200	2 869	46,26	1 383	48,22	14,4	54,49	0,59	82,22	6 180	2 854	46,18	1 351	47,33	13,8	53,39	
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
0,00 - 0,14	0,08	28,63	10	5	50,00	-	5,74	-	6,02	0,08	29,18	10	4	50,00	-	5,85	-	6,15	
0,15 - 0,24	0,21	36,21	5	3	50,00	-	15,33	-	16,30	0,21	35,64	4	2	50,00	-	14,93	-	15,87	
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,53	35,76	5	2	50,00	1	28,97	-	31,34	0,53	35,11	4	2	50,00	1	28,49	-	30,82	
0,75 - 2,49	1,30	35,74	6	3	50,00	2	52,63	-	58,42	1,41	35,27	5	3	50,00	1	54,61	-	60,81	
2,50 - 9,99	3,69	33,72	2	1	50,00	1	93,15	-	108,81	4,03	34,75	2	1	50,00	1	100,43	-	117,99	
10,00 - 99,99	19,83	35,91	-	-	50,00	-	200,53	-	289,20	19,54	32,95	-	-	50,00	-	183,60	-	263,44	
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sous-total	0,95	33,30	28	14	49,77	4	30,72	-	34,86	0,80	32,95	25	12	49,48	3	28,65	-	32,12	
Expositions non assurées																			
0,00 - 0,14	0,08	11,97	11 506	7 379	64,13	176	2,39	0,8	2,51	0,08	11,81	11 255	7 230	64,22	169	2,36	0,6	2,48	
0,15 - 0,24	0,22	12,48	6 384	4 462	69,89	240	5,38	1,2	5,72	0,22	12,25	6 198	4 315	69,62	228	5,28	1,2	5,61	
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,51	12,66	3 137	2 136	68,10	214	10,01	1,4	10,82	0,51	12,44	3 050	2 072	67,95	204	9,84	1,3	10,63	
0,75 - 2,49	1,25	13,16	1 787	1 160	64,90	220	18,95	1,9	21,01	1,24	12,89	1 740	1 136	65,33	210	18,44	1,8	20,44	
2,50 - 9,99	3,53	13,45	394	254	64,33	92	36,08	1,2	42,01	3,66	12,96	337	211	62,64	75	35,41	1,0	41,33	
10,00 - 99,99	18,83	12,35	53	27	51,43	19	68,63	0,6	97,71	18,82	12,26	47	24	52,10	17	68,11	0,6	96,98	
100,00	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	
Sous-total	0,36	12,33	23 302	15 418	66,17	961	6,23	7,1	6,80	0,35	12,12	22 668	14 988	66,12	903	6,03	6,5	6,57	
Total	0,36	12,35	23 330	15 432	66,15	965	6,25	7,1	6,83	0,35	12,14	22 693	15 000	66,10	906	6,04	6,5	6,59	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
0,00 - 0,14	0,08	84,34	31 978	16 471	51,51	668	4,05	11,0	4,88	0,08	84,07	30 929	15 641	50,58	639	4,08	10,5	4,92	
0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 596	939	36,19	76	8,08	1,4	9,90	0,16	90,95	2 527	869	34,37	70	8,08	1,3	9,90	
0,25 - 0,49	0,35	83,65	4 143	1 804	43,55	258	14,31	5,4	18,07	0,35	83,53	4 068	1 728	42,49	246	14,26	5,2	18,00	
0,50 - 0,74	0,68	73,33	420	264	62,80	55	20,83	1,3	27,07	0,68	73,38	416	260	62,45	54	20,85	1,3	27,09	
0,75 - 2,49	1,70	85,73	5 575	1 768	31,70	830	46,97	25,3	64,85	1,72	85,59	5 634	1 761	31,25	835	47,41	25,5	65,51	
2,50 - 9,99	4,67	78,31	747	232	31,01	210	90,83	8,5	136,89	4,66	78,29	740	229	30,91	208	90,67	8,4	136,62	
10,00 - 99,99	18,69	65,55	647	173	26,70	288	166,91	21,1	319,87	18,70	65,50	614	164	26,63	273	166,83	20,0	319,75	
100,00	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	
Total	0,44	84,33	46 131	21 651	46,93	2 385	11,02	74,0	15,29	0,45	84,10	44 951	20 652	45,94	2 325	11,26	72,2	15,62	
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
0,00 - 0,14	0,05	59,44	516	357	69,00	32	8,51	0,1	8,88	0,05	59,08	497	342	68,79	29	8,48	0,1	8,84	
0,15 - 0,24	0,17	89,79	4	1	27,94	-	32,13	-	34,01	0,17	88,94	3	1	28,67	-	31,75	-	33,60	
0,25 - 0,49	0,27	63,66	175	121	69,46	38	31,55	0,2	33,71	0,27	64,85	164	111	67,53	36	32,13	0,2	34,32	
0,50 - 0,74	0,68	62,36	73	40	54,17	21	52,91	0,2	58,21	0,68	62,63	63	34	54,61	18	53,14	0,2	58,46	
0,75 - 2,49	1,35	62,64	33	19	57,11	13	71,59	0,2	82,20	1,36	60,80	27	15	56,13	11	69,52	0,1	79,90	
2,50 - 9,99	2,91	52,52	16	8	53,08	6	72,40	0,1	91,63	2,79	54,08	26	15	58,83	11	74,22	0,2	93,17	
10,00 - 99,99	14,58	69,11	2	1	46,15	1	134,21	0,1	260,00	14,37	67,32	2	1	48,21	1	130,03	0,1	250,93	
100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	
Total	0,26	60,68	820	547	66,66	111	20,28	0,9	22,27	0,29	60,52	783	519	66,32	106	20,53	0,9	22,70	
Total des clientèles de détail	0,42 %	56,47 %	76 481 \$	40 499 \$	52,95 %	4 844 \$	11,96 %	96,4 \$	14,94 %	0,42 %	55,99 %	74 607 \$	39 025 \$	52,31 %	4 688 \$	12,01 %	93,4 \$	15,01 %	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 30 septembre 2019

Au 30 juin 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⁾	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 %	14,34 %	11 \$	6 \$	50,00 %	- \$	2,87 %	- \$	3,01 %	0,08 %	13,84 %	11 \$	5 \$	50,00 %	- \$	2,77 %	- \$	2,91 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,05	32	15	50,00	1	7,33	-	7,82	0,26	15,02	35	17	50,00	1	7,32	-	7,81
	0,50 - 0,74	0,65	15,71	27	14	50,00	2	14,70	-	15,98	0,65	15,20	31	16	50,00	3	14,23	-	15,46
	0,75 - 2,49	1,54	15,73	31	15	50,00	4	26,00	0,1	29,04	1,58	15,55	30	15	50,00	4	26,10	0,1	29,18
	2,50 - 9,99	5,15	15,56	7	4	50,00	2	51,16	-	61,36	5,49	14,45	6	3	50,00	2	48,57	-	58,50
	10,00 - 99,99	27,39	14,93	1	1	50,00	1	87,18	-	138,31	27,40	14,92	1	1	50,00	-	87,10	-	138,21
	100,00	100,00	14,97	-	-	50,00	-	187,09	-	187,09	100,00	14,95	-	-	50,00	-	186,84	-	186,84
	Sous-total	1,50	15,37	109	55	50,00	10	18,26	0,1	20,97	1,41	15,07	114	57	50,00	10	17,10	0,1	19,47
Expositions non assurées																			
	0,00 - 0,14	0,08	11,62	10 667	5 856	54,90	136	2,32	0,5	2,44	0,08	11,55	10 726	5 875	54,77	136	2,31	0,5	2,42
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,00	6 233	3 696	59,30	216	5,84	1,2	6,23	0,26	11,85	6 073	3 602	59,30	208	5,77	1,1	6,16
	0,50 - 0,74	0,65	12,35	3 110	1 778	57,18	206	11,56	1,4	12,56	0,65	12,26	3 009	1 739	57,79	200	11,48	1,4	12,47
	0,75 - 2,49	1,56	13,04	1 791	978	54,60	212	21,72	2,0	24,27	1,57	13,14	1 672	920	55,03	201	21,86	1,9	24,43
	2,50 - 9,99	4,90	13,94	329	170	51,62	76	44,74	1,2	53,40	4,88	14,14	301	155	51,47	70	45,43	1,1	54,22
	10,00 - 99,99	27,42	15,48	50	21	41,34	19	90,35	0,9	143,39	27,42	14,69	45	19	42,29	16	85,75	0,8	136,09
	100,00	100,00	14,30	42	-	0,80	1	178,79	-	178,79	100,00	15,41	39	-	1,09	1	192,66	-	192,66
	Sous-total	0,44	11,99	22 222	12 499	56,25	866	6,92	7,2	7,64	0,43	11,89	21 865	12 310	56,30	832	6,76	6,8	7,44
	Total	0,45	12,00	22 331	12 554	56,22	876	6,97	7,3	7,70	0,43	11,91	21 979	12 367	56,27	842	6,80	6,9	7,50
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
	0,00 - 0,14	0,06	85,29	19 154	12 838	67,02	395	3,07	6,1	3,67	0,06	85,16	19 188	12 874	67,09	394	3,06	6,1	3,65
	0,15 - 0,24	0,19	79,51	13 708	8 841	64,50	719	8,13	13,4	10,02	0,19	79,52	13 763	8 877	64,50	722	8,13	13,4	10,02
	0,25 - 0,49	0,39	86,27	4 157	2 692	64,74	426	15,82	9,1	20,05	0,39	86,18	4 155	2 690	64,75	427	15,85	9,1	20,09
	0,50 - 0,74	0,68	82,16	433	257	59,34	60	23,34	1,4	30,33	0,68	81,75	415	246	59,36	57	23,23	1,4	30,18
	0,75 - 2,49	1,69	84,08	5 603	3 016	53,84	1 385	45,92	42,2	63,40	1,70	84,07	5 671	3 053	53,83	1 402	45,94	42,7	63,43
	2,50 - 9,99	4,78	80,61	743	231	31,16	218	94,35	8,9	142,45	4,81	80,45	751	232	30,93	220	94,66	9,0	143,00
	10,00 - 99,99	20,27	67,58	617	75	12,19	134	178,11	10,3	350,16	20,26	67,56	570	69	12,18	124	178,03	9,5	349,93
	100,00	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-
	Total	0,41	83,31	44 441	27 950	62,89	3 337	11,94	91,4	16,03	0,40	83,24	44 530	28 041	62,97	3 346	11,93	91,2	16,00
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
	0,00 - 0,14	0,06	51,79	474	333	70,10	29	8,91	0,1	9,33	0,06	51,49	471	333	70,55	29	8,92	0,1	9,34
	0,15 - 0,24	0,19	84,21	4	3	64,19	1	32,93	-	34,93	0,19	84,35	3	2	64,18	1	32,99	-	35,00
	0,25 - 0,49	0,28	57,37	140	88	62,77	26	29,25	0,2	31,29	0,28	52,04	159	108	68,14	29	26,50	0,2	28,34
	0,50 - 0,74	0,68	71,26	91	62	68,31	37	60,46	0,3	66,52	0,68	60,70	70	38	54,20	19	51,50	0,2	56,66
	0,75 - 2,49	1,35	63,34	31	17	56,43	13	71,96	0,2	82,59	1,37	60,06	31	18	57,18	12	68,97	0,1	79,35
	2,50 - 9,99	3,41	44,93	23	12	54,11	8	63,17	0,2	82,59	3,32	60,79	18	10	56,71	9	84,85	0,2	79,35
	10,00 - 99,99	24,91	65,20	1	1	56,06	1	157,80	0,1	360,80	24,91	51,24	2	1	62,69	2	124,02	0,2	283,56
	100,00	100,00	87,87	1	-	-	-	1 098,33	-	1 098,33	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-
	Total	0,34	55,50	765	516	67,38	115	22,37	1,1	24,88	0,34	52,89	755	510	67,53	101	19,88	1,0	22,28
Total des clientèles de détail		0,42 %	61,14 %	67 537 \$	41 020 \$	60,74 %	4 328 \$	10,55 %	99,8 \$	13,59 %	0,41 %	61,30 %	67 264 \$	40 918 \$	60,83 %	4 289 \$	10,48 %	99,1 \$	13,51 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 42.

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

Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 mars 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⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08 %	15,45 %	9 \$	4 \$	50,00 %	- \$	3,09 %	- \$	3,24 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,85	22	11	50,00	1	7,72	-	8,24
	0,50 - 0,74	0,65	15,71	22	11	50,00	2	14,71	-	15,98
	0,75 - 2,49	1,56	15,85	24	14	50,00	3	26,30	-	29,38
	2,50 - 9,99	5,83	16,63	7	3	50,00	2	57,64	0,1	69,82
	10,00 - 99,99	27,42	13,75	1	-	50,00	-	80,26	-	127,38
	100,00	100,00	14,88	-	-	50,00	-	185,94	-	185,94
	Sous-total	1,49	15,82	85	43	50,00	8	19,26	0,1	22,03
Expositions non assurées										
	0,00 - 0,14	0,08	11,57	10 453	5 727	54,79	132	2,31	0,6	2,43
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,91	5 874	3 488	59,40	202	5,80	1,1	6,19
	0,50 - 0,74	0,65	12,29	2 925	1 685	57,61	194	11,50	1,3	12,50
	0,75 - 2,49	1,57	13,22	1 693	930	54,90	205	22,04	1,9	24,63
	2,50 - 9,99	4,86	14,15	310	161	51,93	73	45,27	1,1	54,00
	10,00 - 99,99	27,42	15,36	48	20	41,28	18	89,68	0,8	142,34
	100,00	100,00	15,61	30	-	1,05	1	195,07	-	195,07
	Sous-total	0,44	11,94	21 333	12 011	56,31	825	6,87	6,8	7,58
	Total	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	85,13	18 928	12 694	67,06	390	3,07	6,0	3,67
	0,15 - 0,24	0,19	79,60	13 320	8 590	64,49	700	8,14	13,0	10,03
	0,25 - 0,49	0,39	86,20	4 163	2 692	64,68	428	15,88	9,2	20,13
	0,50 - 0,74	0,68	81,78	431	254	58,96	59	23,24	1,4	30,19
	0,75 - 2,49	1,69	84,09	5 690	3 065	53,87	1 405	45,83	42,7	63,25
	2,50 - 9,99	4,79	80,47	735	227	30,93	215	94,36	8,8	142,49
	10,00 - 99,99	20,34	67,72	571	70	12,33	126	178,69	9,7	351,69
	100,00	-	-	17	-	-	-	-	-	-
	Total	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	0,07	51,34	463	326	70,51	29	8,92	0,1	9,34
	0,15 - 0,24	0,19	84,20	3	2	64,19	1	32,93	-	34,93
	0,25 - 0,49	0,28	52,80	158	107	67,65	29	26,89	0,2	28,75
	0,50 - 0,74	0,68	61,68	67	37	55,64	20	52,33	0,2	57,57
	0,75 - 2,49	1,34	59,54	27	16	58,01	11	67,78	0,1	77,74
	2,50 - 9,99	3,43	54,99	18	10	56,74	8	77,09	0,2	77,74
	10,00 - 99,99	24,87	55,97	3	2	61,15	2	135,37	0,2	309,34
	100,00	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-
	Total	0,34	52,89	740	500	67,62	100	19,70	1,0	22,12
Total des clientèles de détail	0,42 %	61,49 %	66 013 \$	40 146 \$	60,82 %	4 256 \$	10,59 %	98,7 \$	13,67 %	

⁽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 : $(APR + 12,5 \times PA) / ECD$.

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

	Au 31 mars 2021						Au 31 décembre 2020					
	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾
(en pourcentage)												
Emprunteurs souverains	0,02 %	- %	26,11 %	25,64 %	43,91 %	9,58 %	0,02 %	- %	25,69 %	25,34 %	45,45 %	12,37 %
Institutions financières	0,51	-	53,26	-	22,16	-	0,38	-	55,67	-	26,43	0,03
Entreprises	2,51	1,17	25,67	24,55	45,89	12,60	2,48	1,16	25,54	23,98	48,27	13,90
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,42	1,23	60,75	57,87	47,50	15,50	2,48	1,47	58,39	30,00	46,47	33,18
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,28	0,10	34,14	10,61	49,32	49,32	0,34	0,14	32,95	11,35	49,60	49,60
Expositions non assurées	0,77	0,34	20,82	5,52	64,35	14,03	0,82	0,41	19,31	5,52	63,00	20,21
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,52	1,00	81,81	69,01	45,80	27,29	1,59	1,14	83,81	71,71	46,96	28,06
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,48	1,08	52,96	43,95	69,33	65,79	2,61	1,38	51,65	43,03	67,42	63,11

	Au 30 septembre 2020						Au 30 juin 2020					
	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾
(en pourcentage)												
Emprunteurs souverains	0,02 %	- %	25,45 %	24,89 %	43,68 %	10,90 %	0,02 %	- %	25,66 %	24,64 %	43,15 %	9,47 %
Institutions financières	0,37	-	59,07	-	26,13	0,02	0,45	-	53,74	-	27,53	0,03
Entreprises	2,52	1,92	26,26	30,98	48,55	14,86	2,42	1,72	26,51	29,34	49,88	17,57
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,00	2,08	58,68	40,31	46,02	24,47	2,18	2,16	58,67	39,99	46,31	18,87
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,41	0,18	30,04	11,88	49,58	49,58	0,39	0,20	29,06	11,77	49,87	49,87
Expositions non assurées	0,91	0,52	17,10	5,39	66,14	16,28	0,85	0,56	16,28	5,51	66,11	11,51
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,58	1,30	83,61	72,18	46,54	29,22	1,60	1,43	83,69	72,93	46,64	45,14
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,95	1,81	50,59	42,14	67,42	62,77	2,99	2,10	51,30	43,59	68,73	59,91

	Au 31 mars 2020						Au 31 décembre 2019					
	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾
(en pourcentage)												
Emprunteurs souverains	0,02 %	- %	26,29 %	24,16 %	44,56 %	11,52 %	0,02 %	- %	25,91 %	22,94 %	43,47 %	10,27 %
Institutions financières	0,21	-	53,38	-	27,52	0,23	0,10	-	43,92	-	27,43	0,22
Entreprises	2,13	1,18	26,70	20,83	46,83	15,29	2,01	1,33	26,97	13,00	51,32	12,47
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	1,81	2,02	59,85	34,84	46,26	25,74	1,67	1,69	59,62	32,10	46,18	22,14
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,48	0,25	27,81	13,15	49,77	49,77	0,47	0,25	27,17	14,79	49,48	47,98
Expositions non assurées	0,89	0,59	15,36	5,83	66,17	16,28	0,89	0,58	14,78	5,90	66,12	61,03
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,84	1,54	83,30	74,11	46,93	32,47	1,85	1,51	83,23	73,76	45,94	39,38
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,16	2,13	52,39	43,29	66,66	59,65	3,19	2,18	52,09	43,36	66,32	65,95

	Au 30 septembre 2019						Au 30 juin 2019					
	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾
(en pourcentage)												
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,77 %	0,78 %	13,34 %	11,65 %	50,00 %	50,00 %	1,67 %	0,75 %	12,85 %	11,21 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,14	0,55	13,65	10,19	56,25	36,56	1,07	0,54	13,03	9,70	56,30	37,82
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,62	1,09	82,86	70,73	62,89	42,09	1,50	1,07	82,82	69,13	62,97	42,24
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	4,00	1,90	44,85	30,54	67,45	56,31	3,73	1,73	44,75	31,78	67,54	56,50

	Au 31 mars 2019					
	PD moyenne pondérée ⁽³⁾	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	PCD observée et pondérée par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC moyen pondéré par l'ECDE ⁽³⁾	FCEC observé et pondéré par l'ECDE ⁽³⁾
(en pourcentage)						
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	1,75 %	0,75 %	13,17 %	12,73 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,11	0,53	13,28	10,28	56,31	35,12
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	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	3,72	1,75	44,67	30,82	67,63	56,56

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

⁽³⁾ Les PD et PCD sont pondérées en fonction de l'exposition en cas de défaut et le FCEC est pondéré en fonction de l'engagement total.

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021								Au 31 décembre 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	17 373 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	17 373 \$	9 793 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	9 793 \$
Institutions financières	-	10 321	-	-	-	7	1	10 329	-	10 448	-	-	-	7	1	10 456
Entreprises	-	412	-	283	-	10 107	123	10 925	-	643	-	366	-	9 513	115	10 637
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	223	-	2	225	-	-	-	-	216	-	3	219
Prêts hypothécaires	-	-	406	-	-	1	-	407	-	-	422	-	-	-	-	422
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 006	1	-	2 007	-	-	-	-	2 130	1	-	2 131
Titrisation	-	-	-	-	-	-	12	12	-	-	-	-	-	-	8	8
Actions	-	-	-	-	-	274	9	283	-	-	-	-	-	255	8	263
Portefeuille de négociation	-	2 661	-	7	-	12 533	25	15 226	-	2 300	-	2	-	10 049	11	12 362
Total	17 373 \$	13 394 \$	406 \$	290 \$	2 229 \$	22 923 \$	172 \$	56 787 \$	9 793 \$	13 391 \$	422 \$	368 \$	2 346 \$	19 825 \$	146 \$	46 291 \$

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2020								Au 30 juin 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	5 813 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	157 \$	- \$	5 970 \$	11 532 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	11 532 \$
Institutions financières	-	11 372	-	23	-	-	1	11 396	-	9 450	-	55	-	8	14	9 527
Entreprises	-	686	-	342	-	8 963	128	10 119	-	558	-	372	-	8 881	129	9 940
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	204	-	67	271	-	-	-	-	202	-	67	269
Prêts hypothécaires	-	-	357	-	-	-	-	357	-	-	385	-	-	-	-	385
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 207	2	-	2 209	-	-	-	-	2 325	2	-	2 327
Titrisation	-	-	-	-	-	-	9	9	-	-	-	-	-	-	10	10
Actions	-	-	-	-	-	225	8	233	-	-	-	-	-	207	8	215
Portefeuille de négociation	-	2 341	-	6	-	8 775	-	11 122	-	2 026	-	1	-	9 475	7	11 509
Total	5 813 \$	14 399 \$	357 \$	371 \$	2 411 \$	18 122 \$	213 \$	41 686 \$	11 532 \$	12 034 \$	385 \$	428 \$	2 527 \$	18 573 \$	235 \$	45 714 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 46.

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2020								Au 31 décembre 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	6 960 \$	20 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	6 980 \$	103 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	103 \$
Institutions financières	-	7 909	-	65	-	-	2	7 976	-	8 548	-	75	-	-	1	8 624
Entreprises	-	349	-	307	-	9 062	125	9 843	-	211	-	450	-	9 146	214	10 021
PME assimilées aux autres																
expositions sur la																
clientèle de détail	-	-	-	-	202	-	123	325	-	-	-	-	193	-	117	310
Prêts hypothécaires	-	-	392	-	-	-	-	392	-	-	391	-	-	-	-	391
Autres expositions sur la																
clientèle de détail																
(à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 138	2	-	2 140	-	-	-	-	2 141	1	-	2 142
Titrisation	-	-	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	12	12
Actions	-	-	-	-	-	203	7	210	-	-	-	-	-	213	9	222
Portefeuille de négociation	-	2 836	-	97	-	6 990	-	9 923	-	3 423	-	12	-	6 111	2	9 548
Total	6 960 \$	11 114 \$	392 \$	469 \$	2 340 \$	16 257 \$	264 \$	37 796 \$	103 \$	12 182 \$	391 \$	537 \$	2 334 \$	15 471 \$	355 \$	31 373 \$

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2019								Au 30 juin 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	15 776 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	15 776 \$	14 691 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	14 691 \$
Institutions financières	-	17 205	-	219	-	4	1	17 429	-	18 005	-	219	-	7	1	18 232
Entreprises	-	239	-	649	-	71 548	736	73 172	-	269	-	724	-	70 386	732	72 111
PME assimilées aux autres																
expositions sur la																
clientèle de détail	-	-	-	-	8 051	-	172	8 223	-	-	-	-	7 985	1	165	8 151
Prêts hypothécaires	-	-	396	-	-	-	-	396	-	-	408	-	-	-	-	408
Autres expositions sur la																
clientèle de détail																
(à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 059	1	-	2 060	-	-	-	-	2 017	2	-	2 019
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	200	9	209	-	-	-	-	-	208	9	217
Portefeuille de négociation	12 127	3 776	-	2	711	6 000	3	22 619	9 448	4 426	-	21	861	5 101	7	19 864
Total	27 903 \$	21 220 \$	396 \$	870 \$	10 821 \$	77 753 \$	926 \$	139 889 \$	24 139 \$	22 700 \$	408 \$	964 \$	10 863 \$	75 705 \$	919 \$	135 698 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 46.

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

		Au 31 mars 2019							
		Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	
Emprunteurs souverains	16 333 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	16 333 \$	
Institutions financières	-	16 429	-	199	-	3	1	16 632	
Entreprises	-	255	-	602	-	67 429	728	69 014	
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 209	128	157	8 494	
Prêts hypothécaires	-	-	423	-	-	-	-	423	
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 926	2	-	1 928	
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	
Actions	-	-	-	-	-	233	9	242	
Portefeuille de négociation	9 844	5 025	-	12	517	4 424	10	19 832	
Total	26 177 \$	21 709 \$	423 \$	813 \$	10 652 \$	72 219 \$	910 \$	132 903 \$	

⁽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 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 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	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts
Hypothécaires résidentiels	138 438 \$	323 \$	136 208 \$	374 \$	134 105 \$	366 \$	131 729 \$	341 \$	128 419 \$	333 \$	126 757 \$	326 \$	124 902 \$	372 \$	123 457 \$	340 \$	120 744 \$	336 \$
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 789	186	25 310	212	25 828	242	25 623	283	26 181	284	27 022	276	26 851	271	26 577	232	26 031	248
Aux organismes publics ⁽¹⁾	3 119	-	3 017	-	4 203	-	3 847	-	2 455	-	3 319	-	3 473	-	3 512	-	3 049	-
Aux entreprises																		
Agriculture	9 839	111	9 738	125	10 293	115	10 141	133	10 074	153	9 971	147	9 683	125	9 497	118	9 291	115
Mines, pétrole et gaz	343	20	389	44	363	45	426	2	457	2	358	2	396	3	412	1	369	1
Services publics	816	-	720	-	718	-	694	-	831	-	676	-	680	-	632	-	705	-
Construction	4 124	112	3 904	117	3 590	152	3 508	159	3 690	131	3 485	134	3 466	174	3 411	159	3 148	155
Fabrication	4 292	117	4 324	111	4 051	119	4 122	131	4 991	65	4 257	61	4 453	50	4 303	70	4 093	68
Commerce de gros	1 676	33	1 568	35	1 421	15	1 490	15	1 772	11	1 663	11	1 727	10	1 663	10	1 599	10
Commerce de détail	3 646	80	3 389	73	3 201	79	3 245	50	3 762	37	3 274	36	3 095	39	3 107	33	3 258	35
Transport	1 349	35	1 359	34	1 374	33	1 346	25	1 661	23	1 531	22	1 615	33	1 561	36	1 441	26
Industrie de l'information	319	13	312	14	363	3	333	4	530	1	388	2	458	2	462	2	508	6
Finance et assurances	821	5	855	1	2 083	1	2 117	-	1 930	-	1 723	-	1 126	-	736	1	690	1
Immobilier	11 629	37	10 573	43	9 162	18	9 193	22	9 379	22	8 862	19	8 447	22	8 287	27	8 009	32
Services professionnels	942	7	887	8	875	8	946	5	1 186	4	964	4	957	4	1 041	4	910	5
Gestion de sociétés	1 071	7	993	9	858	7	858	7	922	7	976	6	889	6	903	5	903	5
Services administratifs	347	17	353	13	380	13	367	14	395	15	354	16	344	14	329	3	320	3
Enseignement	249	5	255	2	298	2	307	2	306	3	287	2	284	1	310	1	315	1
Soins de santé	3 772	33	3 666	35	3 779	37	3 759	29	3 782	21	3 719	22	3 688	21	3 359	20	3 269	18
Arts et spectacles	779	40	786	19	793	40	801	41	877	12	822	14	836	13	829	12	802	13
Hébergement	1 886	51	1 834	48	1 832	35	1 819	36	1 812	34	1 755	31	1 658	29	1 684	26	1 590	28
Autres services	1 078	4	1 133	6	1 163	10	1 126	8	1 135	9	1 112	10	1 087	9	1 075	13	1 071	8
Autres entreprises	591	-	960	-	246	-	212	-	575	-	492	1	369	-	194	-	608	-
Total des prêts aux entreprises	49 569 \$	727 \$	47 998 \$	737 \$	46 843 \$	732 \$	46 810 \$	683 \$	50 067 \$	550 \$	46 669 \$	540 \$	45 258 \$	555 \$	43 795 \$	541 \$	42 899 \$	530 \$
Total des prêts	215 915 \$	1 236 \$	212 533 \$	1 323 \$	210 979 \$	1 340 \$	208 009 \$	1 307 \$	207 122 \$	1 167 \$	203 767 \$	1 142 \$	200 484 \$	1 198 \$	197 341 \$	1 113 \$	192 723 \$	1 114 \$

(1) Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020	
	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	196 772 \$	1 085 \$	193 489 \$	1 133 \$	191 382 \$	1 099 \$	188 462 \$	1 102 \$	186 861 \$	968 \$
Autres provinces canadiennes	18 742	151	18 639	190	18 694	237	18 644	201	19 338	196
Total – Canada	215 514 \$	1 236 \$	212 128 \$	1 323 \$	210 076 \$	1 336 \$	207 106 \$	1 303 \$	206 199 \$	1 164 \$
Autres pays	401	-	405	-	903	4	903	4	923	3
Total	215 915 \$	1 236 \$	212 533 \$	1 323 \$	210 979 \$	1 340 \$	208 009 \$	1 307 \$	207 122 \$	1 167 \$

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés bruts
Canada								
Québec	183 835 \$	947 \$	181 209 \$	966 \$	178 977 \$	912 \$	175 000 \$	899 \$
Autres provinces canadiennes	19 024	192	18 374	229	17 725	199	17 148	212
Total – Canada	202 859 \$	1 139 \$	199 583 \$	1 195 \$	196 702 \$	1 111 \$	192 148 \$	1 111 \$
Autres pays	908	3	901	3	639	2	575	3
Total	203 767 \$	1 142 \$	200 484 \$	1 198 \$	197 341 \$	1 113 \$	192 723 \$	1 114 \$

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

	Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
<i>(en millions de dollars et en pourcentage)</i>										
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	180 198 \$	83,4 %	176 687 \$	83,0 %	173 245 \$	82,2 %	170 236 \$	81,8 %	167 054 \$	80,7 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	32 161	14,9	32 447	15,2	33 842	16,0	33 922	16,3	35 939	17,3
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	2 899	1,3	2 948	1,4	2 982	1,4	3 016	1,4	3 085	1,5
Autres entités	811	0,4	779	0,4	910	0,4	1 043	0,5	1 126	0,5
Total	216 069 \$	100,0 %	212 861 \$	100,0 %	210 979 \$	100,0 %	208 217 \$	100,0 %	207 204 \$	100,0 %

	Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
<i>(en millions de dollars et en pourcentage)</i>								
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	165 095 \$	80,9 %	161 627 \$	80,5 %	159 335 \$	80,6 %	156 002 \$	80,9 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	34 946	17,1	34 855	17,4	33 949	17,2	32 762	17,0
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 112	1,5	3 198	1,6	3 280	1,7	3 144	1,6
Autres entités	994	0,5	988	0,5	969	0,5	958	0,5
Total	204 147 \$	100,0 %	200 668 \$	100,0 %	197 533 \$	100,0 %	192 866 \$	100,0 %

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

	Au 31 mars 2021						Au 31 décembre 2020					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts	
(en millions de dollars et en pourcentage)												
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	138 438 \$	64,0 %	37 529 \$	78,1 %	323 \$	26,2 %	136 208 \$	64,0 %	37 823 \$	78,6 %	374 \$	28,3 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 789	11,5	3 351	7,0	186	15,0	25 310	11,9	3 319	6,9	212	16,0
Aux entreprises et aux gouvernements	52 842	24,5	7 141	14,9	727	58,8	51 343	24,1	6 962	14,5	737	55,7
Total	216 069 \$	100,0 %	48 021 \$	100,0 %	1 236 \$	100,0 %	212 861 \$	100,0 %	48 104 \$	100,0 %	1 323 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)												
	Au 30 septembre 2020						Au 30 juin 2020					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	134 105 \$	63,6 %	38 051 \$	78,5 %	366 \$	27,3 %	131 729 \$	63,3 %	37 986 \$	79,1 %	341 \$	26,0 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 828	12,2	3 207	6,6	242	18,1	25 623	12,3	3 292	6,9	283	21,7
Aux entreprises et aux gouvernements	51 046	24,2	7 205	14,9	732	54,6	50 865	24,4	6 714	14,0	683	52,3
Total	210 979 \$	100,0 %	48 463 \$	100,0 %	1 340 \$	100,0 %	208 217 \$	100,0 %	47 992 \$	100,0 %	1 307 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)												
	Au 31 mars 2020						Au 31 décembre 2019					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	128 419 \$	62,0 %	37 283 \$	78,3 %	333 \$	28,6 %	126 757 \$	62,1 %	37 144 \$	77,5 %	326 \$	28,5 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 181	12,6	3 277	6,9	284	24,3	27 022	13,2	3 254	6,8	276	24,2
Aux entreprises et aux gouvernements	52 604	25,4	7 019	14,8	550	47,1	50 368	24,7	7 500	15,7	540	47,3
Total	207 204 \$	100,0 %	47 579 \$	100,0 %	1 167 \$	100,0 %	204 147 \$	100,0 %	47 898 \$	100,0 %	1 142 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)												
	Au 30 septembre 2019						Au 30 juin 2019					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾⁽²⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	124 902 \$	62,2 %	37 119 \$	78,4 %	372 \$	31,1 %	123 457 \$	62,5 %	37 281 \$	79,0 %	340 \$	30,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 851	13,4	3 196	6,8	271	22,6	26 577	13,5	3 304	7,0	232	20,8
Aux entreprises et aux gouvernements	48 915	24,4	6 980	14,8	555	46,3	47 499	24,0	6 602	14,0	541	48,6
Total	200 668 \$	100,0 %	47 295 \$	100,0 %	1 198 \$	100,0 %	197 533 \$	100,0 %	47 187 \$	100,0 %	1 113 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)												
	Au 31 mars 2019											
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts							
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	120 744 \$	62,6 %	36 328 \$	77,8 %	336 \$	30,1 %						
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 031	13,5	3 437	7,4	248	22,3						
Aux entreprises et aux gouvernements	46 091	23,9	6 912	14,8	530	47,6						
Total	192 866 \$	100,0 %	46 677 \$	100,0 %	1 114 \$	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.

Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 mars 2021	31 décembre 2020	30 septembre 2020	30 juin 2020	31 mars 2020
Prêts dépréciés bruts au début de la période	1 323 \$	1 340 \$	1 307 \$	1 167 \$	1 142 \$
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	608	851	440	634	483
Retours à un état non déprécié	(699)	(772)	(325)	(366)	(407)
Radiations et recouvrements	(56)	(114)	(89)	(88)	(105)
Autres variations	60	18	7	(40)	54
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 236 \$	1 323 \$	1 340 \$	1 307 \$	1 167 \$

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le			
	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019	31 mars 2019
Prêts dépréciés bruts au début de la période	1 198 \$	1 113 \$	1 114 \$	1 042 \$
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	447	439	708	732
Retours à un état non déprécié	(404)	(287)	(592)	(568)
Radiations et recouvrements	(119)	(88)	(105)	(89)
Autres variations	20	21	(12)	(3)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 142 \$	1 198 \$	1 113 \$	1 114 \$

Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels⁽¹⁾⁽²⁾

 Réseau des caisses du Québec et Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.⁽³⁾

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2021								Au 31 décembre 2020							
	Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total	
Québec	27 899 \$	97,2 %	74 026 \$	95,3 %	5 303 \$	94,6 %	107 228 \$	95,8 %	28 615 \$	97,1 %	71 622 \$	95,3 %	5 316 \$	94,7 %	105 553 \$	95,7 %
Ontario	786	2,7	3 612	4,7	302	5,4	4 700	4,2	819	2,8	3 492	4,6	300	5,3	4 611	4,2
Autres ⁽⁷⁾	19	0,1	33	-	1	-	53	-	30	0,1	101	0,1	1	-	132	0,1
Toutes les régions	28 704 \$	100,0 %	77 671 \$	100,0 %	5 606 \$	100,0 %	111 981 \$	100,0 %	29 464 \$	100,0 %	75 215 \$	100,0 %	5 617 \$	100,0 %	110 296 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2020								Au 30 juin 2020							
	Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total	
Québec	28 226 \$	97,3 %	69 258 \$	95,3 %	5 591 \$	94,5 %	103 075 \$	95,8 %	28 037 \$	97,2 %	67 312 \$	95,4 %	5 576 \$	94,7 %	100 925 \$	95,8 %
Ontario	796	2,7	3 339	4,6	322	5,4	4 457	4,1	803	2,8	3 200	4,5	311	5,3	4 314	4,1
Autres ⁽⁷⁾	11	-	61	0,1	3	0,1	75	0,1	10	-	53	0,1	2	-	65	0,1
Toutes les régions	29 033 \$	100,0 %	72 658 \$	100,0 %	5 916 \$	100,0 %	107 607 \$	100,0 %	28 850 \$	100,0 %	70 565 \$	100,0 %	5 889 \$	100,0 %	105 304 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2020								Au 31 décembre 2019							
	Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total	
Québec	27 257 \$	97,1 %	65 172 \$	95,6 %	5 932 \$	94,8 %	98 361 \$	96,0 %	27 339 \$	97,1 %	64 328 \$	95,7 %	5 975 \$	94,9 %	97 642 \$	96,0 %
Ontario	803	2,9	2 916	4,3	324	5,2	4 043	3,9	814	2,9	2 806	4,2	323	5,1	3 943	3,9
Autres ⁽⁷⁾	10	-	46	0,1	2	-	58	0,1	9	-	44	0,1	2	-	55	0,1
Toutes les régions	28 070 \$	100,0 %	68 134 \$	100,0 %	6 258 \$	100,0 %	102 462 \$	100,0 %	28 162 \$	100,0 %	67 178 \$	100,0 %	6 300 \$	100,0 %	101 640 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2019								Au 30 juin 2019							
	Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total		Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total	
Québec	27 332 \$	97,1 %	62 871 \$	95,8 %	6 162 \$	94,8 %	96 365 \$	96,1 %	27 387 \$	97,1 %	61 614 \$	96,0 %	6 216 \$	94,8 %	95 217 \$	96,2 %
Ontario	809	2,9	2 677	4,1	339	5,2	3 825	3,8	811	2,9	2 586	4,0	339	5,2	3 736	3,8
Autres ⁽⁷⁾	10	-	38	0,1	3	-	51	0,1	9	-	32	-	3	-	44	-
Toutes les régions	28 151 \$	100,0 %	65 586 \$	100,0 %	6 504 \$	100,0 %	100 241 \$	100,0 %	28 207 \$	100,0 %	64 232 \$	100,0 %	6 558 \$	100,0 %	98 997 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2019							
	Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total	
Québec	26 770 \$	97,0 %	60 015 \$	96,0 %	6 342 \$	94,9 %	93 127 \$	96,2 %
Ontario	815	3,0	2 518	4,0	342	5,1	3 675	3,8
Autres ⁽⁷⁾	10	-	26	-	2	-	38	-
Toutes les régions	27 595 \$	100,0 %	62 559 \$	100,0 %	6 686 \$	100,0 %	96 840 \$	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 128 M\$ au 31 mars 2021. Ils totalisaient respectivement 147 M\$ et 132 M\$ aux trimestres de mars 2020 et de mars 2019.

⁽²⁾ Les données au 30 septembre 2020 et pour les périodes antérieures ont été retraitées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

⁽³⁾ 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.

⁽⁴⁾ 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.

⁽⁵⁾ 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.

⁽⁶⁾ 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.

⁽⁷⁾ Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre⁽¹⁾

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

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 mars 2021			Au 31 décembre 2020			Au 30 septembre 2020		
	Prêts non assurés ⁽³⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽⁴⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽³⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽⁴⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽³⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽⁴⁾	Total non assuré
Québec	66,8 %	71,3 %	69,9 %	65,9 %	70,8 %	69,3 %	66,8 %	72,1 %	70,7 %
Ontario	70,7	70,9	70,8	70,7	69,9	70,2	68,7	69,0	68,9
Autres ⁽⁵⁾	77,4	80,0	77,7	63,5	66,6	64,8	71,7	74,8	73,5
Toutes les régions	67,1 %	71,3 %	70,0 %	66,2 %	70,7 %	69,4 %	66,9 %	71,9 %	70,6 %

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

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 septembre 2019			Au 30 juin 2019			Au 31 mars 2019		
	Prêts non assurés ⁽³⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽⁴⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽³⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽⁴⁾	Total non assuré	Prêts non assurés ⁽³⁾	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés ⁽⁴⁾	Total non assuré
Québec	67,6 %	70,9 %	70,0 %	67,1 %	70,8 %	69,6 %	66,6 %	70,0 %	69,0 %
Ontario	70,1	69,2	69,6	71,4	70,2	70,7	71,2	68,4	69,6
Autres ⁽⁵⁾	69,0	77,9	73,7	77,3	74,3	75,2	63,4	79,1	67,2
Toutes les régions	67,8 %	70,8 %	70,0 %	67,3 %	70,8 %	69,7 %	66,9 %	70,0 %	69,0 %

⁽¹⁾ Les données au 30 septembre 2020 et pour les périodes antérieures ont été retraitées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

⁽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 conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.

⁽⁴⁾ 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.

⁽⁵⁾ Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels⁽¹⁾

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

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020		Au 31 mars 2020	
0 à 10 ans	3 403 \$	3,2 %	3 293 \$	3,1 %	3 191 \$	3,1 %	3 045 \$	3,1 %	2 937 \$	3,1 %
10 à 20 ans	20 726	19,5	20 024	19,1	19 388	19,1	18 787	18,9	18 043	18,8
20 à 25 ans	72 561	68,2	71 785	68,6	70 010	68,8	68 609	68,9	66 648	69,2
25 à 30 ans	8 303	7,8	8 187	7,8	7 713	7,6	7 517	7,6	7 056	7,3
30 à 35 ans	1 060	1,0	1 108	1,1	1 112	1,1	1 169	1,2	1 225	1,3
35 ans ou plus	322	0,3	282	0,3	277	0,3	288	0,3	295	0,3
Tous les amortissements	106 375 \$	100,0 %	104 679 \$	100,0 %	101 691 \$	100,0 %	99 415 \$	100,0 %	96 204 \$	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 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019		Au 31 mars 2019	
0 à 10 ans	2 940 \$	3,1 %	2 904 \$	3,1 %	2 837 \$	3,1 %	2 765 \$	3,1 %
10 à 20 ans	17 825	18,7	17 576	18,8	17 336	18,8	17 168	19,0
20 à 25 ans	66 156	69,4	65 068	69,4	64 145	69,3	62 069	68,9
25 à 30 ans	6 867	7,2	6 594	7,0	6 479	7,0	6 436	7,1
30 à 35 ans	1 259	1,3	1 298	1,4	1 344	1,5	1 411	1,6
35 ans ou plus	293	0,3	297	0,3	298	0,3	305	0,3
Tous les amortissements	95 340 \$	100,0 %	93 737 \$	100,0 %	92 439 \$	100,0 %	90 154 \$	100,0 %

⁽¹⁾ Les données au 30 septembre 2020 et pour les périodes antérieures ont été retraitées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

⁽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.

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 la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* pour les coopératives de services financiers émise par 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.

Billets subordonnés FPUNV

Titres qui répondent aux exigences relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV) de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF, notamment les titres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (Fédération) qui comportent une disposition permettant la conversion automatique en parts de capital de la Fédération à la survenance d'un élément déclencheur tel que défini dans cette ligne directrice.

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. Un actif financier est donc considéré comme déprécié lorsqu'il est en défaut, à moins que l'effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés ne soit considéré comme négligeable. La définition de défaut est associée à un instrument dont les paiements sont en souffrance depuis plus de 90 jours, en plus de certains autres critères.

Probabilité de défaut (PD)

Probabilité, sur une période d'un an, qu'un emprunteur soit en défaut relativement à ses obligations.

Provision pour pertes de crédit

La provision pour pertes de crédit attendues correspond à un montant objectif, fondé sur une pondération probabiliste de la valeur actualisée des insuffisances des flux de trésorerie, et qui prend en considération les informations raisonnables et justifiables sur des événements passés, des circonstances actuelles et des prévisions de la conjoncture économique à venir.

Ratio de levier

Ratio se calculant en divisant les fonds propres de la catégorie 1 par la mesure de l'exposition. Cette dernière est indépendante du risque et 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 calculées selon la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base* pour les coopératives de services financiers émise par l'AMF.

Risque de change

Risque que la valeur réelle ou prévue des éléments d'actif libellés en une devise étrangère soit supérieure ou inférieure à celle des éléments de passif libellés en cette même devise.

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.