

Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 juin 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	• Expositions utilisées – Clientèles non détail	26
Champ d'application de ce document	2	• Expositions utilisées – Clientèles de détail	30
		• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles non détail	35
		• Expositions inutilisées et hors bilan – Clientèles de détail	39
Informations financières		Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs	44
Tableau 1 – Bilan combiné	3	Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	45
Tableau 2 – État combiné du résultat	5		
Gestion du capital		Gestion des risques	
Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres	6	Tableau 18 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	48
Tableau 4 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	7	Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	49
Tableau 5 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	7	Tableau 20 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	50
Tableau 6 – Ratio de levier	8	Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	51
Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	9	Tableau 22 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	52
Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	10	Tableau 23 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	53
Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	12	Tableau 24 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	54
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	15	Tableau 25 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	55
Tableau 11 – Expositions par classes d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	16		
Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité	19		
Tableau 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	22		
Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit	23		
		Glossaire	56

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 30 juin 2021	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
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	17 731 \$	19 853 \$	12 126 \$	8 844 \$	14 496 \$	9 614 \$	3 709 \$	3 345 \$	3 430 \$
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	39 195	36 542	34 960	34 235	34 392	35 653	35 168	37 839	39 005
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	51 477	46 862	52 679	54 743	42 597	25 117	22 909	21 431	21 662
Titres au coût amorti	35	25	29	275	626	1 462	1 616	1 863	1 728
	90 707	83 429	87 668	89 253	77 615	62 232	59 693	61 133	62 395
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	14 345	13 634	9 658	9 706	10 710	10 565	10 032	12 738	12 324
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	143 741	138 438	136 208	134 105	131 729	128 419	126 757	124 902	123 457
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 859	24 789	25 310	25 828	25 623	26 181	27 022	26 851	26 577
Aux entreprises et aux gouvernements	54 335	52 688	51 015	51 046	50 657	52 522	49 988	48 731	47 307
	222 935	215 915	212 533	210 979	208 009	207 122	203 767	200 484	197 341
Provision pour pertes de crédit	(1 002)	(1 064)	(1 112)	(1 048)	(1 048)	(878)	(685)	(693)	(629)
	221 933	214 851	211 421	209 931	206 961	206 244	203 082	199 791	196 712
Actif net des fonds distincts	21 474	20 662	19 093	18 032	17 198	15 363	17 026	16 332	16 040
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	90	154	328	-	208	82	380	184	192
Primes à recevoir	2 797	2 641	2 803	2 870	2 740	2 576	2 686	2 716	2 555
Instruments financiers dérivés	5 703	5 585	5 820	5 846	5 882	6 190	4 246	4 453	4 293
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 902	5 389	2 499	4 597	3 710	4 167	2 229	2 161	3 183
Actifs de réassurance	1 867	1 904	1 962	1 989	2 074	1 862	2 001	1 931	1 933
Actifs au titre de droits d'utilisation	556	563	565	561	564	579	566	574	577
Immeubles de placement	922	918	924	937	941	924	957	972	956
Immobilisations corporelles	1 505	1 514	1 541	1 487	1 485	1 485	1 471	1 439	1 433
Goodwill	156	156	156	156	121	121	121	121	121
Immobilisations incorporelles	476	455	424	425	398	382	381	381	385
Participations dans les entreprises mises en équivalence	1 281	1 238	1 189	1 159	1 146	1 123	1 034	1 033	1 014
Actifs d'impôt différé	797	833	1 154	1 178	1 184	854	1 292	1 278	1 254
Autres	3 036	3 202	2 704	2 916	2 501	2 556	2 090	2 149	2 109
	23 088	24 552	22 069	24 121	22 954	22 901	19 454	19 392	20 005
TOTAL DE L'ACTIF	389 278 \$	376 981 \$	362 035 \$	359 887 \$	349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2021	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
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	133 112 \$	129 676 \$	127 928 \$	124 541 \$	122 338 \$	113 848 \$	111 665 \$	109 192 \$	109 640 \$
Entreprises et gouvernements ⁽¹⁾	104 706	99 638	96 853	100 304	97 386	91 045	81 556	83 367	83 138
Institutions de dépôts ⁽¹⁾	852	1 605	455	975	546	602	697	261	513
	238 670	230 919	225 236	225 820	220 270	205 495	193 918	192 820	193 291
Autres passifs									
Acceptations	90	154	328	-	208	82	380	184	192
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	10 763	11 589	9 353	8 846	6 022	8 901	10 615	11 261	11 801
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	25 194	21 883	19 152	17 673	19 489	13 416	10 562	12 710	11 261
Instruments financiers dérivés	5 216	5 236	4 884	4 095	4 058	3 547	4 278	3 930	3 799
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	10 002	11 047	6 810	8 893	7 780	9 795	5 552	5 966	6 328
Obligations locatives	621	631	633	626	627	639	624	627	628
Passifs des contrats d'assurance	33 580	32 822	34 827	34 760	34 455	31 819	31 595	31 850	31 035
Passif net des fonds distincts	21 468	20 660	19 089	18 025	17 184	15 352	17 002	16 316	16 025
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 677	1 877	3 107	3 281	3 070	1 384	3 068	3 041	3 124
Passifs d'impôt différé	326	334	372	375	376	409	281	255	235
Autres	6 528	6 712	6 488	6 610	6 177	5 731	6 294	5 391	5 258
	115 465	112 945	105 043	103 184	99 446	91 075	90 251	91 531	89 686
Obligations subordonnées	2 424	1 473	1 493	1 465	1 451	1 399	1 398	1 392	1 399
TOTAL DU PASSIF	356 559	345 337	331 772	330 469	321 167	297 969	285 567	285 743	284 376
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	5 007	5 016	5 021	5 029	5 037	5 041	5 134	5 178	5 220
Capital-actions	-	-	-	-	-	-	-	4	4
Excédents non répartis	1 863	2 369	1 874	1 841	1 985	2 000	2 352	2 121	1 575
Cumul des autres éléments du résultat global	1 032	999	1 302	1 183	1 047	475	211	386	433
Réserves	23 978	22 470	21 316	20 661	20 015	20 753	18 959	18 538	18 540
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	31 880	30 854	29 513	28 714	28 084	28 269	26 656	26 227	25 772
Participations ne donnant pas le contrôle	839	790	750	704	683	681	773	761	758
Total des capitaux propres	32 719	31 644	30 263	29 418	28 767	28 950	27 429	26 988	26 530
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	389 278 \$	376 981 \$	362 035 \$	359 887 \$	349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$

⁽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								Pour les périodes de six mois terminées le		
	30 juin 2021	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	30 juin 2021	30 juin 2020 ⁽¹⁾
Revenu d'intérêts											
Prêts	1 730 \$	1 712 \$	1 790 \$	1 800 \$	1 753 \$	1 935 \$	2 003 \$	1 985 \$	1 873 \$	3 442 \$	3 688 \$
Valeurs mobilières	116	113	136	120	123	109	99	98	107	229	232
	1 846	1 825	1 926	1 920	1 876	2 044	2 102	2 083	1 980	3 671	3 920
Frais d'intérêts											
Dépôts	364	405	440	431	494	645	669	665	643	769	1 139
Obligations subordonnées et autres	30	17	31	25	14	46	50	55	47	47	60
	394	422	471	456	508	691	719	720	690	816	1 199
Revenu net d'intérêts	1 452	1 403	1 455	1 464	1 368	1 353	1 383	1 363	1 290	2 855	2 721
Primes nettes	2 587	2 585	2 626	2 534	2 238	2 522	2 527	2 326	2 242	5 172	4 760
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	105	99	104	96	83	105	109	116	103	204	188
Commissions sur prêts et cartes de crédit	182	187	165	126	141	196	185	193	186	369	337
Services de courtage et de fonds de placement	285	273	243	235	235	241	226	223	223	558	476
Honoraires de gestion et de services de garde	177	169	168	152	147	150	155	148	140	346	297
Revenus (pertes) nets de placement	1 055	(1 602)	646	304	2 624	(458)	(93)	608	1 052	(547)	2 166
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	(146)	(146)	(112)	(143)	(299)	512	(22)	(13)	10	(292)	213
Revenus de change	28	30	21	22	14	46	12	11	27	58	60
Autres	53	37	48	14	58	29	341	12	9	90	87
	1 739	(953)	1 283	806	3 003	821	913	1 298	1 750	786	3 824
Revenu total	5 778	3 035	5 364	4 804	6 609	4 696	4 823	4 987	5 282	8 813	11 305
Dotation (recouvrement) à la provision pour pertes de crédit	(3)	4	169	99	271	324	113	154	(11)	1	595
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	2 191	(206)	1 781	1 775	3 606	2 071	1 411	2 247	2 345	1 985	5 677
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	1 158	1 061	1 049	910	1 006	913	949	852	957	2 219	1 919
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	229	223	233	230	208	207	197	189	201	452	415
Ententes de services et impartition	59	56	86	53	64	62	94	88	95	115	126
Communications	60	61	77	58	56	66	90	59	74	121	122
Autres	871	764	887	703	678	751	842	673	742	1 635	1 429
	2 377	2 165	2 332	1 954	2 012	1 999	2 172	1 861	2 069	4 542	4 011
Excédents d'exploitation	1 213	1 072	1 082	976	720	302	1 127	725	879	2 285	1 022
Impôts sur les excédents	278	274	206	247	191	17	192	155	187	552	208
Excédents avant ristournes aux membres	935	798	876	729	529	285	935	570	692	1 733	814
Ristournes aux membres	90	90	93	80	80	77	80	80	80	180	157
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(24)	(24)	(23)	(20)	(22)	(20)	(23)	(20)	(22)	(48)	(42)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	869 \$	732 \$	806 \$	669 \$	471 \$	228 \$	878 \$	510 \$	634 \$	1 601 \$	699 \$
dont :											
Part revenant au Groupe	830 \$	702 \$	763 \$	648 \$	464 \$	215 \$	858 \$	499 \$	616 \$	1 532 \$	679 \$
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	39	30	43	21	7	13	20	11	18	69	20

(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 30 juin 2021	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
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	27 503 \$	26 317 \$	25 860 \$	25 493 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 205 \$	23 537 \$	23 250 \$
Croissance des réserves et des excédents non répartis	1 007	1 660	696	491	(723)	1 446	613	585	263
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	33	(304)	123	139	586	237	(141)	(69)	61
Parts de capital F	-	-	-	-	-	-	(1)	2	58
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	(9)	(15)	(7)	(9)	(13)	(84)	(39)	(27)	(65)
Déductions	(636)	(155)	(355)	(254)	(91)	(414)	(88)	177	(30)
Solde à la fin de la période	27 898	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537
Total des fonds propres de la catégorie 1⁽¹⁾	27 898	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	615	797	756	727	-	-	213	200	265
Instruments admissibles ⁽²⁾	972	(3)	25	(6)	979	-	-	-	-
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	-	(186)	7	34	(56)	(177)	6	(7)	16
Provisions générales	4	7	9	1	(6)	24	(250)	20	(81)
Déductions ⁽²⁾	-	-	-	-	(190)	153	31	-	-
Solde à la fin de la période	1 591	615	797	756	727	-	-	213	200
Total des fonds propres	29 489 \$	28 118 \$	27 114 \$	26 616 \$	26 220 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 418 \$	23 737 \$

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

⁽²⁾ 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 30 juin 2021	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
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	31 880 \$	30 854 \$	29 513 \$	28 714 \$	28 084 \$	28 269 \$	26 656 \$	26 227 \$	25 772 \$
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	(12)	(14)	(7)	(8)	(10)	(11)	(9)	(14)	(18)
Parts de qualification	(25)	(25)	(25)	(24)	(25)	(25)	(25)	(25)	(25)
Autres	(17)	(20)	(27)	(40)	(28)	(62)	(50)	(48)	(80)
Déductions	(3 928)	(3 292)	(3 137)	(2 782)	(2 528)	(2 437)	(2 023)	(1 935)	(2 112)
Fonds propres de la catégorie 1A	27 898	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537
Fonds propres de la catégorie 1⁽¹⁾	27 898	27 503	26 317	25 860	25 493	25 734	24 549	24 205	23 537
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations de premier rang assujetties au retrait progressif	309	309	495	488	454	510	687	681	688
Provisions générales	116	112	105	96	95	101	77	327	307
Instruments admissibles ⁽²⁾	1 992	1 020	1 023	998	1 004	25	25	25	25
Déductions ⁽²⁾	(826)	(826)	(826)	(826)	(826)	(636)	(789)	(820)	(820)
Fonds propres de la catégorie 2	1 591	615	797	756	727	-	-	213	200
Total des fonds propres	29 489 \$	28 118 \$	27 114 \$	26 616 \$	26 220 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 418 \$	23 737 \$

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

⁽²⁾ 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 30 juin 2021	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	
(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	389 278 \$	376 981 \$	362 035 \$	359 887 \$	349 934 \$	326 919 \$	312 996 \$	312 731 \$	310 906 \$
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	(57 461)	(56 441)	(56 679)	(55 698)	(54 842)	(49 848)	(51 079)	(50 988)	(49 699)
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	(1 449)	(1 010)	(1 505)	(1 285)	(1 318)	(1 137)	(401)	(543)	(513)
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	1 487	1 346	1 552	1 671	1 901	484	934	1 597	1 152
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	22 828	21 919	21 470	20 927	20 706	19 657	19 918	20 759	20 971
Autres ajustements ⁽²⁾	7	(26 170)	(28 467)	(18 948)	(14 997)	(19 480)	(17 576)	(2 046)	(2 028)	(2 173)
Exposition du ratio de levier	8	328 513 \$	314 328 \$	307 925 \$	310 505 \$	296 901 \$	278 499 \$	280 322 \$	281 528 \$	280 644 \$
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	285 388 \$	272 815 \$	271 010 \$	273 596 \$	259 064 \$	242 920 \$	245 084 \$	241 824 \$	241 878 \$
(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	285 388	272 815	271 010	273 596	259 064	242 920	245 084	241 824	241 878
Expositions sur les dérivés⁽³⁾										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	296	3 972	3 720	3 738	3 603	4 030	3 000	3 073	2 818
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	3 779	431	258	435	533	661	670	573	729
Majoration pour garanties sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes de la norme comptable applicable	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Dédutions 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	4 075	4 403	3 978	4 173	4 136	4 691	3 670	3 646	3 547
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	14 735	13 845	9 915	10 137	11 094	10 747	10 716	13 702	13 096
(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	1 487	1 346	1 552	1 672	1 901	484	934	1 597	1 152
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	16 222	15 191	11 467	11 809	12 995	11 231	11 650	15 299	14 248
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	127 935	125 416	124 872	122 504	121 933	117 460	115 440	113 644	113 378
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	(105 107)	(103 497)	(103 402)	(101 577)	(101 227)	(97 803)	(95 522)	(92 885)	(92 407)
Total des autres expositions hors bilan	19	22 828	21 919	21 470	20 927	20 706	19 657	19 918	20 759	20 971
Total des expositions	21	328 513 \$	314 328 \$	307 925 \$	310 505 \$	296 901 \$	278 499 \$	280 322 \$	281 528 \$	280 644 \$
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	27 898 \$	27 503 \$	26 317 \$	25 860 \$	25 493 \$	25 734 \$	24 549 \$	24 205 \$	23 537 \$
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues) ⁽⁴⁾	23a	27 876	27 480	26 284	25 837	25 472	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Ratio de levier – Tout compris	26	8,5 %	8,7 %	8,5 %	8,3 %	8,6 %	9,2 %	8,8 %	8,6 %	8,4 %
Ratio de levier – Tout compris (sans l'application des mesures transitoires pour le provisionnement des pertes de crédit attendues) ⁽⁴⁾	26a	8,5	8,7	8,5	8,3	8,6	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⁾ Au 30 juin 2021, la présentation des données dans la section « Expositions sur les dérivés » a été révisée. Ce changement dans la présentation n'a pas d'incidence sur le total des expositions sur les dérivés et sur le ratio de levier.

⁽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.

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

	Au 30 juin 2021									
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	Valeurs comptables des éléments							
			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		Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
(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	17 731 \$	16 879 \$	16 879 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	39 195	13 207	464	-	-	-	16	-	12 727	-
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	51 477	45 960	45 960	-	-	-	-	-	-	-
Titres au coût amorti	35	23	3	-	-	-	20	-	-	-
Participation dans les entreprises mises en équivalence	1 281	6 942	3 201	-	-	-	-	-	-	3 741
	91 988	66 132	49 628	-	-	-	36	-	12 727	3 741
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	14 345	14 743	-	-	14 743	-	-	14 431	-	-
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	143 741	142 061	21 372	120 689	-	-	-	-	-	-
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	24 859	24 685	1 398	23 287	-	-	-	-	-	-
Aux entreprises et aux gouvernements	54 335	53 620	53 494	-	-	-	-	-	-	126
	222 935	220 366	76 264	143 976	-	-	-	-	-	126
Provision pour pertes de crédit	(1 002)	(996)	(377)	(619)	-	-	-	-	-	-
	221 933	219 370	75 887	143 357	-	-	-	-	-	126
Actif net des fonds distincts	21 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	90	90	90	-	-	-	-	-	-	-
Primes à recevoir	2 797	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers dérivés	5 703	5 524	-	-	-	5 520	-	380	-	4
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	3 902	3 896	3 896	-	-	-	-	-	-	-
Actifs de réassurance	1 867	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actifs au titre de droits d'utilisation	556	876	876	-	-	-	-	-	-	-
Terrains, bâtiments et matériel	2 427	1 057	1 057	-	-	-	-	-	-	-
Goodwill	156	41	-	-	-	-	-	-	-	41
Immobilisations incorporelles	476	211	-	-	-	-	-	-	-	211
Actifs d'impôt différé	797	532	532	-	-	-	-	-	-	-
Autres	3 036	2 466	2 466	-	-	-	-	-	-	-
	21 807	14 693	8 917	-	-	5 520	-	380	-	256
Total de l'actif	389 278 \$	331 817 \$	151 311 \$	143 357 \$	14 743 \$	5 520 \$	36 \$	14 811 \$	12 727 \$	4 123 \$

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

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 30 juin 2021		Exigence de capital ⁽³⁾	Taux de pondération moyen des risques
	Expositions ⁽²⁾	APR	Expositions ⁽²⁾	APR	Expositions ⁽²⁾	APR		
<i>(en millions de dollars et en pourcentage)</i>								
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	73 325 \$	7 417 \$	14 622 \$	26 \$	87 947 \$	7 443 \$	596 \$	8,5 %
Institutions financières	4 379	1 597	9 862	1 978	14 241	3 575	286	25,1
Entreprises	66 565	31 278	11 952	11 175	78 517	42 453	3 396	54,1
Titrisation	-	-	36	451	36	451	36	1 250,0
Actions	-	-	289	1 247	289	1 247	100	431,7
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	9 768	4 951	240	178	10 008	5 129	410	51,2
Prêts hypothécaires	105 553	15 268	435	169	105 988	15 437	1 235	14,6
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	10 667	4 752	1 320	991	11 987	5 743	459	47,9
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	30 953	7 375	-	-	30 953	7 375	590	23,8
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	301 210	72 638	38 756	16 215	339 966	88 853	7 108	26,1
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	8	-	-	-	8	-	-	-
Institutions financières	3 093	1 701	295	59	3 388	1 760	141	52,0
Entreprises	-	-	17	8	17	8	1	44,6
Portefeuille de négociation	1 033	444	788	659	1 821	1 103	88	60,6
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 765	141	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	305	26	2	-
Sous-total du risque de contrepartie	4 134	2 145	1 100	726	5 539	4 662	373	84,1
Autres actifs ⁽⁴⁾	-	-	-	-	22 334	14 421	1 154	64,6
Facteur scalaire ⁽⁵⁾	-	4 487	-	-	-	4 487	359	-
Total du risque de crédit	305 344	79 270	39 856	16 941	367 839	112 423	8 994	30,6
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	613	-	-	-	613	49	-
VaR en situation de crise	-	1 895	-	-	-	1 895	152	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC) ⁽⁶⁾	-	1 102	-	-	-	1 102	88	-
Autres ⁽⁷⁾	-	82	-	395	-	477	38	-
Total du risque de marché⁽⁸⁾	-	3 692	-	395	-	4 087	327	-
Risque opérationnel	-	-	-	14 004	-	14 004	1 120	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	305 344 \$	82 962 \$	39 856 \$	31 340 \$	367 839 \$	130 514 \$	10 441 \$	- %
Ajustement en fonction du plancher d'APR⁽⁹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	305 344 \$	82 962 \$	39 856 \$	31 340 \$	367 839 \$	130 514 \$	10 441 \$	- %

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

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

	Actifs pondérés en fonction des risques							
	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
(en millions de dollars et en pourcentage)								
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	7 228 \$	7 393 \$	7 637 \$	6 299 \$	4 443 \$	4 233 \$	- \$	- \$
Institutions financières	3 212	3 446	4 175	2 798	2 641	2 195	2 335	2 592
Entreprises	39 923	37 832	38 603	38 361	37 492	35 930	61 498	60 323
Titrisation	150	97	109	121	84	151	59	60
Actions	387	365	330	310	299	325	312	319
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 103	5 057	4 935	5 141	5 351	5 132	5 292	5 217
Prêts hypothécaires	13 654	12 273	11 760	10 303	9 881	9 295	13 002	11 892
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 168	6 272	6 529	6 513	6 404	6 443	6 021	5 799
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	7 675	8 569	8 214	8 368	9 367	9 436	10 657	10 114
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	83 500	81 304	82 292	78 214	75 962	73 140	99 176	96 316
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	-	-	-	2	1	-	-
Institutions financières	1 663	1 401	1 442	2 031	2 055	1 752	601	564
Entreprises	2	15	7	3	11	7	11	26
Portefeuille de négociation	994	1 008	1 130	1 261	1 306	788	676	707
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 674	1 854	2 027	2 069	2 298	1 612	1 700	1 704
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	17	20	21	12	17	23	12	13
Sous-total du risque de contrepartie	4 350	4 298	4 627	5 376	5 689	4 183	3 000	3 014
Autres actifs ⁽⁴⁾	14 164	13 864	13 519	13 254	12 270	13 743	13 809	13 705
Facteur scalaire ⁽⁵⁾	4 295	4 192	4 250	4 089	3 973	3 733	1 717	1 607
Total du risque de crédit	106 309	103 658	104 688	100 933	97 894	94 799	117 702	114 642
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	856	798	711	852	393	406	605	673
VaR en situation de crise	719	578	596	954	528	1 394	2 385	2 868
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC) ⁽⁶⁾	807	708	662	708	692	819	1 425	1 865
Autres ⁽⁷⁾	479	477	484	448	755	476	472	732
Total du risque de marché⁽⁸⁾	2 861	2 561	2 453	2 962	2 368	3 095	4 887	6 138
Risque opérationnel	13 822	13 705	13 462	13 253	13 109	13 021	12 666	12 492
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher d'APR	122 992 \$	119 924 \$	120 603 \$	117 148 \$	113 371 \$	110 915 \$	135 255 \$	133 272 \$
Ajustement en fonction du plancher d'APR⁽⁹⁾	1 412	177	-	-	2 550	2 946	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	124 404 \$	120 101 \$	120 603 \$	117 148 \$	115 921 \$	113 861 \$	135 255 \$	133 272 \$

⁽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⁾ Pour les trimestres s'échelonnant du 31 mars 2020 au 31 mars 2021 inclusivement, le multiplicateur de la valeur à risque simulée avait 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								
	30 juin 2021			31 mars 2021			31 décembre 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	101 839 \$	4 470 \$	106 309 \$	99 252 \$	4 406 \$	103 658 \$	99 942 \$	4 746 \$	104 688 \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	4 041	1 063	5 104	664	(180)	484	1 404	(24)	1 380
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	(552)	(739)	(1 291)	463	(343)	120	(2 746)	(307)	(3 053)
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	548	593	1 141	879	-	879
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	2 375	1	2 376	977	-	977	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(71)	(4)	(75)	(65)	(6)	(71)	(227)	(9)	(236)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	5 793	321	6 114	2 587	64	2 651	(690)	(340)	(1 030)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	107 632 \$	4 791 \$	112 423 \$	101 839 \$	4 470 \$	106 309 \$	99 252 \$	4 406 \$	103 658 \$

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 septembre 2020			30 juin 2020			31 mars 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	95 394 \$	5 539 \$	100 933 \$	92 027 \$	5 867 \$	97 894 \$	90 491 \$	4 308 \$	94 799 \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	2 949	(85)	2 864	3 837	(582)	3 255	(220)	1 200	980
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	928	(21)	907	(775)	275	(500)	858	282	1 140
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	(135)	(681)	(816)	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	899	-	899	547	-	547	422	-	422
Acquisitions et cessions	12	-	12	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(105)	(6)	(111)	(242)	(21)	(263)	476	77	553
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	4 548	(793)	3 755	3 367	(328)	3 039	1 536	1 559	3 095
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	99 942 \$	4 746 \$	104 688 \$	95 394 \$	5 539 \$	100 933 \$	92 027 \$	5 867 \$	97 894 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 14.

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 décembre 2019			30 septembre 2019			30 juin 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	114 702 \$	3 000 \$	117 702 \$	111 629 \$	3 013 \$	114 642 \$	108 180 \$	2 815 \$	110 995 \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	1 182	(1 281)	(99)	1 274	162	1 436	3 897	17	3 914
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	(1 390)	1 078	(312)	1 019	(177)	842	(9)	187	178
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	2 703	-	2 703	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	(26 629)	1 516	(25 113)	739	-	739	(343)	-	(343)
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(77)	(5)	(82)	41	2	43	(96)	(6)	(102)
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	(24 211)	1 308	(22 903)	3 073	(13)	3 060	3 449	198	3 647
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	90 491 \$	4 308 \$	94 799 \$	114 702 \$	3 000 \$	117 702 \$	111 629 \$	3 013 \$	114 642 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 14.

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 juin 2021	31 mars 2021	31 décembre 2020	30 septembre 2020	30 juin 2020	31 mars 2020	31 décembre 2019	30 septembre 2019	30 juin 2019
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	2 861 \$	2 561 \$	2 453 \$	2 962 \$	2 368 \$	3 095 \$	4 887 \$	6 138 \$	4 945 \$
Variation des niveaux de risque ⁽⁶⁾	(38)	300	108	(509)	594	164	(1 173)	(538)	1 193
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	1 264	-	-	-	-	(891)	(619)	(713)	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 226	300	108	(509)	594	(727)	(1 792)	(1 251)	1 193
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	4 087 \$	2 861 \$	2 561 \$	2 453 \$	2 962 \$	2 368 \$	3 095 \$	4 887 \$	6 138 \$
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	13 822 \$	13 705 \$	13 462 \$	13 253 \$	13 109 \$	13 021 \$	12 666 \$	12 492 \$	12 364 \$
Revenus générés	182	117	243	209	144	88	167	174	128
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	188	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	182	117	243	209	144	88	355	174	128
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	14 004 \$	13 822 \$	13 705 \$	13 462 \$	13 253 \$	13 109 \$	13 021 \$	12 666 \$	12 492 \$
Ajustement en fonction du plancher d'APR									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	1 412 \$	177 \$	- \$	- \$	2 550 \$	2 946 \$	- \$	- \$	- \$
Taille du portefeuille ⁽²⁾	493	2 088	(36)	-	(721)	170	1 089	-	-
Qualité du portefeuille ⁽³⁾	542	1 247	1 026	-	(1 922)	(1 082)	1 673	-	-
Mise à jour des modèles ⁽⁴⁾	-	(1 141)	(879)	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques ⁽⁵⁾	(2 464)	(977)	-	-	-	641	86	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	(28)	-	-
Variation des taux de change	17	18	66	-	93	(125)	17	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	109	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	(1 412)	1 235	177	-	(2 550)	(396)	2 946	-	-
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. Pour les trimestres s'échelonnant du 31 mars 2020 au 31 mars 2021 inclusivement, le changement pour le risque de marché découlait 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⁾⁽³⁾

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2021	Au 31 mars 2021	Au 31 décembre 2020	Au 30 septembre 2020	Au 30 juin 2020
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	100 983 \$	95 866 \$	92 892 \$	92 754 \$	91 782 \$
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 464	4 346	4 474	5 025	5 079
Assurance de dommages	4 129	3 977	3 485	3 238	3 120
Autres	19 938	18 803	19 073	19 586	17 167
Non attribués ⁽⁴⁾	-	1 412	177	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	130 514 \$	124 404 \$	120 101 \$	120 603 \$	117 148 \$

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

⁽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⁾ Les données au 31 mars 2021 et au 31 décembre 2020 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

⁽⁴⁾ 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 30 juin 2021							Au 31 mars 2021						
	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	14 622 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	14 622 \$	14 622 \$	17 373 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	17 373 \$	17 373 \$
Institutions financières	9 334	750	143	286	23	10 536	10 157	9 305	696	47	256	25	10 329	10 046
Entreprises	9 276	2 165	1	17	496	11 955	11 969	8 642	1 585	1	8	689	10 925	10 683
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	231	8	-	-	5	244	240	212	8	-	-	5	225	221
Prêts hypothécaires	429	6	-	-	-	435	435	401	6	-	-	-	407	407
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 415	634	-	-	6	2 055	1 320	1 391	610	-	-	6	2 007	1 261
Titrisation	36	-	-	-	-	36	36	12	-	-	-	-	12	12
Actions	289	-	-	-	-	289	289	283	-	-	-	-	283	283
Portefeuille de négociation	-	-	18 744	180	-	18 924	788	-	-	15 037	189	-	15 226	690
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	37 739	1 454	-	8	252	39 453	73 333	35 032	1 482	-	7	232	36 753	69 556
Institutions financières	3 879	497	1 048	3 063	265	8 752	7 472	2 993	497	942	3 014	248	7 694	6 540
Entreprises	69 775	7 731	-	-	1 112	78 618	66 565	67 089	7 837	-	-	1 132	76 058	64 225
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	7 589	3 099	-	-	80	10 768	9 768	7 515	3 104	-	-	81	10 700	9 687
Prêts hypothécaires	107 570	17 572	-	-	-	125 142	105 553	103 687	17 015	-	-	-	120 702	101 528
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 389	20 564	-	-	-	30 953	30 953	10 269	20 485	-	-	-	30 754	30 754
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 089	714	-	-	7	11 810	10 667	11 191	699	-	-	7	11 897	11 221
Portefeuille de négociation	-	-	18 109	430	-	18 539	1 033	-	-	17 241	363	-	17 604	888
Total	283 662 \$	55 194 \$	38 045 \$	3 984 \$	2 246 \$	383 131 \$	345 200 \$	275 395 \$	54 024 \$	33 268 \$	3 837 \$	2 425 \$	368 949 \$	335 375 \$

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2020							Au 30 septembre 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	9 793 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	9 793 \$	9 793 \$	5 970 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	5 970 \$	5 970 \$
Institutions financières	9 418	743	34	236	25	10 456	10 184	10 198	535	430	216	17	11 396	10 780
Entreprises	8 265	1 456	1	34	881	10 637	10 191	8 286	1 434	83	16	300	10 119	9 987
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	206	9	-	-	4	219	215	257	9	-	-	5	271	267
Prêts hypothécaires	417	5	-	-	-	422	422	357	-	-	-	-	357	357
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 435	689	-	-	7	2 131	1 360	1 523	686	-	-	-	2 209	1 440
Titrisation	8	-	-	-	-	8	8	9	-	-	-	-	9	9
Actions	263	-	-	-	-	263	263	233	-	-	-	-	233	233
Portefeuille de négociation	-	-	12 124	238	-	12 362	633	-	-	10 909	213	-	11 122	641
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	39 595	1 523	-	6	201	41 325	76 480	40 288	1 588	-	6	193	42 075	78 014
Institutions financières	3 560	593	1 332	2 916	277	8 678	7 115	5 521	598	1 026	3 071	298	10 514	9 235
Entreprises	65 018	8 226	-	-	940	74 184	62 473	63 625	8 078	-	-	982	72 685	61 317
PME assimilées aux autres														
expositions sur la clientèle de détail	7 336	3 213	-	-	81	10 630	9 801	7 359	3 074	-	-	76	10 509	9 701
Prêts hypothécaires	102 601	16 074	-	-	-	118 675	96 848	101 412	16 385	-	-	-	117 797	94 805
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 580	21 779	-	-	-	32 359	32 359	11 059	21 356	-	-	-	32 415	32 415
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 390	662	-	-	8	12 060	11 434	11 365	712	-	-	7	12 084	11 418
Portefeuille de négociation	-	-	18 904	467	-	19 371	1 406	-	-	18 701	542	-	19 243	1 588
Total	269 885 \$	54 972 \$	32 395 \$	3 897 \$	2 424 \$	363 573 \$	330 985 \$	267 462 \$	54 455 \$	31 149 \$	4 064 \$	1 878 \$	359 008 \$	328 177 \$

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 30 juin 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⁾
Approche standard							
Emprunteurs souverains	13 729 \$	644 \$	109 \$	6 \$	203 \$	14 691 \$	14 591 \$
Institutions financières	9 683	3 047	2 283	2 771	448	18 232	15 687
Entreprises	64 573	5 964	256	18	1 300	72 111	71 385
PME assimilées aux autres							
expositions sur la clientèle de détail	7 956	89	24	-	82	8 151	8 040
Prêts hypothécaires	407	1	-	-	-	408	408
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 489	530	-	-	-	2 019	1 176
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5
Actions	217	-	-	-	-	217	217
Portefeuille de négociation	-	-	19 145	719	-	19 864	1 509
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	94 241	12 367	-	-	-	106 608	106 608
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 910	28 042	-	-	-	39 952	39 952
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 033	468	-	-	42	11 543	11 543
Total	215 243 \$	51 152 \$	21 817 \$	3 514 \$	2 075 \$	293 801 \$	271 121 \$

⁽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 30 juin 2021							Au 31 mars 2021						
	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	8 402 \$	569 \$	- \$	- \$	34 \$	9 005 \$	9 725 \$	8 170 \$	538 \$	- \$	- \$	21 \$	8 729 \$	9 455 \$
Mines, pétrole et gaz	363	480	-	-	73	916	917	317	541	-	-	74	932	933
Services publics	55 146	2 243	-	-	351	57 740	77 493	55 749	2 148	-	-	311	58 208	77 570
Construction	4 146	1 288	-	-	222	5 656	5 665	3 768	1 287	-	-	206	5 261	5 269
Fabrication	3 996	1 117	-	-	238	5 351	5 392	4 028	1 188	-	-	236	5 452	5 491
Commerce de gros	1 747	433	-	-	90	2 270	2 283	1 546	411	-	-	84	2 041	2 053
Commerce de détail	3 069	976	-	-	24	4 069	4 108	3 151	927	-	-	23	4 101	4 140
Transport	1 267	983	-	-	124	2 374	2 385	1 183	756	-	-	123	2 062	2 074
Industrie de l'information	246	535	-	-	237	1 018	1 021	288	551	-	-	237	1 076	1 079
Finance et assurances	11 191	800	1 192	3 374	363	16 920	15 461	9 270	776	990	3 285	625	14 946	13 474
Immobilier	43 256	1 562	-	-	79	44 897	45 322	41 529	1 606	-	-	75	43 210	43 588
Services professionnels	799	410	-	-	74	1 283	1 295	665	409	-	-	74	1 148	1 161
Gestion de sociétés	824	58	-	-	30	912	857	728	54	-	-	28	810	755
Services administratifs	354	62	-	-	16	432	435	327	50	-	-	14	391	394
Enseignement	1 133	141	-	-	7	1 281	1 283	1 100	157	-	-	6	1 263	1 265
Soins de santé	4 194	311	-	-	17	4 522	4 549	4 192	272	-	-	17	4 481	4 512
Arts et spectacles	659	141	-	-	17	817	830	667	145	-	-	17	829	842
Hébergement	1 409	50	-	-	1	1 460	1 508	1 404	53	-	-	1	1 458	1 508
Autres services	799	146	-	-	12	957	977	757	139	-	-	13	909	930
Autres entreprises	1 625	292	-	-	139	2 056	2 612	1 595	89	-	-	141	1 825	1 930
Total	144 625 \$	12 597 \$	1 192 \$	3 374 \$	2 148 \$	163 936 \$	184 118 \$	140 434 \$	12 097 \$	990 \$	3 285 \$	2 326 \$	159 132 \$	178 423 \$
	Au 31 décembre 2020							Au 30 septembre 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⁾
Secteurs d'activité														
Agriculture	8 040 \$	557 \$	- \$	- \$	21 \$	8 618 \$	9 175 \$	7 828 \$	564 \$	- \$	- \$	24 \$	8 416 \$	8 975 \$
Mines, pétrole et gaz	362	456	-	-	77	895	896	386	444	-	-	76	906	906
Services publics	52 986	2 328	-	-	269	55 583	77 661	48 747	2 171	-	-	257	51 175	80 433
Construction	3 559	1 323	-	-	207	5 089	5 096	3 476	1 239	-	-	213	4 928	4 940
Fabrication	4 075	1 253	-	-	237	5 565	5 600	4 181	1 253	-	-	252	5 686	5 717
Commerce de gros	1 442	414	-	-	81	1 937	1 950	1 450	384	-	-	87	1 921	1 932
Commerce de détail	2 903	1 036	-	-	24	3 963	4 003	2 689	1 071	-	-	28	3 788	3 825
Transport	1 182	809	-	-	123	2 114	2 125	1 238	767	-	-	120	2 125	2 134
Industrie de l'information	282	612	-	-	43	937	940	365	650	-	-	44	1 059	1 063
Finance et assurances	9 913	851	1 367	3 192	837	16 160	14 136	13 692	895	1 539	3 309	421	19 856	18 025
Immobilier	39 896	1 556	-	-	68	41 520	41 822	39 021	1 482	-	-	69	40 572	34 304
Services professionnels	616	428	-	-	74	1 118	1 129	630	399	-	-	86	1 115	1 126
Gestion de sociétés	640	48	-	-	35	723	667	628	49	-	-	34	711	654
Services administratifs	324	57	-	-	31	412	415	327	56	-	-	31	414	416
Enseignement	1 226	163	-	-	7	1 396	1 398	1 220	166	-	-	7	1 393	1 394
Soins de santé	3 975	262	-	-	17	4 254	4 282	4 029	295	-	-	16	4 340	4 366
Arts et spectacles	669	125	-	-	16	810	822	691	108	-	-	4	803	813
Hébergement	1 392	58	-	-	1	1 451	1 502	1 354	56	-	-	1	1 411	1 455
Autres services	780	109	-	-	15	904	924	789	90	-	-	14	893	912
Autres entreprises	1 387	96	-	-	141	1 624	1 693	1 147	94	-	-	6	1 247	1 913
Total	135 649 \$	12 541 \$	1 367 \$	3 192 \$	2 324 \$	155 073 \$	176 236 \$	133 888 \$	12 233 \$	1 539 \$	3 309 \$	1 790 \$	152 759 \$	175 303 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 21.

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 21.

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 30 juin 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	7 030 \$	202 \$	- \$	- \$	21 \$	7 253 \$	7 246 \$
Mines, pétrole et gaz	398	450	-	-	107	955	955
Services publics	12 957	1 589	109	-	291	14 946	14 838
Construction	3 030	1 109	-	-	206	4 345	4 264
Fabrication	4 002	773	-	-	222	4 997	4 983
Commerce de gros	1 579	124	-	-	85	1 788	1 778
Commerce de détail	2 510	376	-	-	23	2 909	2 892
Transport	1 276	379	-	-	109	1 764	1 757
Industrie de l'information	422	444	-	-	42	908	906
Finance et assurances	10 391	1 431	2 539	2 795	583	17 739	14 842
Immobilier	34 170	896	-	-	90	35 156	35 061
Services professionnels	772	147	-	-	63	982	973
Gestion de sociétés	720	60	-	-	31	811	740
Services administratifs	247	14	-	-	31	292	283
Enseignement	1 312	1 088	-	-	7	2 407	2 406
Soins de santé	3 418	287	-	-	9	3 714	3 699
Arts et spectacles	795	51	-	-	9	855	851
Hébergement	1 240	55	-	-	2	1 297	1 285
Autres services	657	53	-	-	13	723	711
Autres entreprises	1 059	127	-	-	7	1 193	1 193
Total	87 985 \$	9 655 \$	2 648 \$	2 795 \$	1 951 \$	105 034 \$	101 663 \$

⁽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 30 juin 2021				Éléments non soumis au risque de crédit
	Total	Cadre du risque de crédit	Éléments soumis au :		
(en millions de dollars)			Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	16 879 \$	16 879 \$	- \$	- \$	- \$
Valeurs mobilières	66 132	49 628	36	-	16 468
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	14 743	-	-	14 743	-
Prêts	219 370	219 244	-	-	126
Autres actifs	14 693	8 917	-	5 520	256
Total de l'actif	331 817	294 668	36	20 263	16 850 \$
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	25 092	-	-	25 092	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(1 534)	-	-	(1 534)	
Engagements inutilisés	125 990	55 193	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 247	2 247	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	957	957	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	2 197	(147)	-	2 344	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	486 766 \$	352 918 \$	36 \$	46 165 \$	

(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⁾

	Au 30 juin 2021			Au 31 mars 2021		
	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⁾
<i>(en millions de dollars)</i>						
Approche standard						
Emprunteurs souverains	14 622 \$	- \$	- \$	17 373 \$	- \$	- \$
Institutions financières	10 536	136	243	10 329	44	239
Entreprises	11 955	135	69	10 925	374	73
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	244	4	4	225	4	3
Prêts hypothécaires	435	-	-	407	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 055	735	-	2 007	746	-
Titrisation	36	-	-	12	-	-
Actions	289	-	-	283	-	-
Portefeuille de négociation	18 924	18 136	-	15 226	14 536	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	39 453	-	-	36 753	-	-
Institutions financières	8 752	1 280	-	7 694	1 154	-
Entreprises	78 618	-	12 132	76 058	-	11 898
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 768	-	1 000	10 700	-	1 013
Prêts hypothécaires	125 142	-	19 589	120 702	-	19 174
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	30 953	-	-	30 754	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 810	-	1 143	11 897	-	676
Portefeuille de négociation	18 539	17 506	-	17 604	16 716	-
Total	383 131 \$	37 932 \$	34 180 \$	368 949 \$	33 574 \$	33 076 \$
	Au 31 décembre 2020			Au 30 septembre 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⁾
<i>(en millions de dollars)</i>						
Approche standard						
Emprunteurs souverains	9 793 \$	- \$	- \$	5 970 \$	- \$	- \$
Institutions financières	10 456	32	240	11 396	406	210
Entreprises	10 637	523	67	10 119	238	72
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	219	4	3	271	4	4
Prêts hypothécaires	422	-	-	357	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 131	771	-	2 209	769	-
Titrisation	8	-	-	9	-	-
Actions	263	-	-	233	-	-
Portefeuille de négociation	12 362	11 729	-	11 122	10 481	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	41 325	-	-	42 075	-	-
Institutions financières	8 678	1 563	-	10 514	1 279	-
Entreprises	74 184	-	11 778	72 685	-	11 428
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 630	-	829	10 509	-	808
Prêts hypothécaires	118 675	-	21 827	117 797	-	22 992
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	32 359	-	-	32 415	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	12 060	-	626	12 084	-	666
Portefeuille de négociation	19 371	17 965	-	19 243	17 655	-
Total	363 573 \$	32 587 \$	35 370 \$	359 008 \$	30 832 \$	36 180 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 25.

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

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2020			Au 31 mars 2020		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾
Approche standard						
Emprunteurs souverains	11 532 \$	- \$	- \$	6 980 \$	- \$	- \$
Institutions financières	9 527	1 134	210	7 976	1	219
Entreprises	9 940	202	89	9 843	125	72
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	269	5	3	325	7	-
Prêts hypothécaires	385	-	-	392	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 327	780	-	2 140	797	-
Titrisation	10	-	-	7	-	-
Actions	215	-	-	210	-	-
Portefeuille de négociation	11 509	10 923	-	9 923	9 488	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	33 316	-	-	18 563	561	-
Institutions financières	8 973	1 404	-	9 130	1 137	-
Entreprises	71 984	-	11 356	70 452	-	11 289
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 373	6	717	10 699	-	691
Prêts hypothécaires	115 686	-	22 295	112 652	-	22 308
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	32 660	-	-	33 135	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 891	-	643	11 552	-	796
Portefeuille de négociation	20 902	18 963	-	10 628	9 549	-
Total	351 499 \$	33 417 \$	35 313 \$	314 607 \$	21 665 \$	35 375 \$
(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2019			Au 30 septembre 2019		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés ⁽²⁾	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit ⁽³⁾
Approche standard						
Emprunteurs souverains	103 \$	- \$	- \$	15 776 \$	219 \$	- \$
Institutions financières	8 624	389	224	17 429	2 842	228
Entreprises	10 021	177	93	73 172	599	10 823
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	310	7	1	8 223	87	1 216
Prêts hypothécaires	391	-	-	396	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 142	807	-	2 060	822	-
Titrisation	12	-	-	5	-	-
Actions	222	-	-	209	-	-
Portefeuille de négociation	9 548	9 029	-	22 619	20 682	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾						
Emprunteurs souverains	17 383	2	-	s. o.	s. o.	s. o.
Institutions financières	6 581	820	-	s. o.	s. o.	s. o.
Entreprises	68 175	-	11 016	s. o.	s. o.	s. o.
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 664	-	722	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts hypothécaires	111 211	-	22 365	107 746	-	28 776
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	32 916	-	-	40 122	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 612	-	762	11 556	-	2 964
Portefeuille de négociation	8 464	7 570	-	s. o.	s. o.	s. o.
Total	298 379 \$	18 801 \$	35 183 \$	299 313 \$	25 251 \$	44 007 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 25.

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

(en millions de dollars)	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⁾
Approche standard			
Emprunteurs souverains	14 691 \$	100 \$	- \$
Institutions financières	18 232	2 545	223
Entreprises	72 111	726	10 748
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 151	111	1 216
Prêts hypothécaires	408	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	2 019	843	-
Titrisation	5	-	-
Actions	217	-	-
Portefeuille de négociation	19 864	18 355	-
Approche des notations internes⁽⁴⁾			
Prêts hypothécaires	106 608	-	28 874
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	39 952	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 543	-	3 079
Total	293 801 \$	22 680 \$	44 140 \$

⁽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 30 juin 2021						Au 31 mars 2021							
		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 %	26,72 %	71 247 \$	7 308 \$	10,26 %	3,5 \$	10,32 %	0,02 %	26,03 %	67 485 \$	7 113 \$	10,54 %	3,7 \$	10,61 %
	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	26,72	71 247	7 308	10,26	3,5	10,32	0,02	26,03	67 485	7 113	10,54	3,7	10,61
Institutions financières															
	0,00 - 0,14	0,08	65,99	3 398	1 307	38,46	1,7	39,09	0,08	65,94	2 533	933	36,84	1,3	37,48
	0,15 - 0,24	0,16	29,87	443	107	24,17	0,2	24,78	0,16	27,38	407	91	22,38	0,2	22,94
	0,25 - 0,49	0,31	65,99	3	3	112,25	-	114,77	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	35	121	345,10	6,5	575,70	27,96	65,99	51	176	345,10	9,4	575,70
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,34	61,86	3 879	1 538	39,65	8,4	42,35	0,56	60,71	2 994	1 204	40,21	10,9	44,76
Entreprises															
	0,00 - 0,14	0,07	24,93	2 079	337	16,23	0,5	16,50	0,07	21,65	1 870	258	13,78	0,3	14,00
	0,15 - 0,24	0,18	16,14	10 827	1 898	17,53	3,2	17,90	0,18	16,58	10 584	1 902	17,97	3,2	18,35
	0,25 - 0,49	0,35	25,19	12 276	4 296	34,99	10,6	36,07	0,35	24,78	11 415	3 911	34,27	9,6	35,32
	0,50 - 0,74	0,56	22,89	6 419	2 485	38,72	8,2	40,32	0,56	23,45	6 114	2 422	39,61	8,1	41,25
	0,75 - 2,49	1,36	23,66	17 574	9 062	51,57	56,3	55,57	1,35	23,94	17 162	8 916	51,95	54,9	55,95
	2,50 - 9,99	4,74	22,03	6 491	4 188	64,52	67,5	77,52	4,83	21,16	6 335	3 959	62,50	64,8	75,29
	10,00 - 99,99	20,90	40,46	1 727	3 318	192,13	161,1	308,74	20,16	35,74	1 500	2 515	167,71	119,9	267,60
	100,00	100,00	27,67	613	1 165	190,03	104,3	402,58	100,00	29,42	552	1 185	214,61	98,1	436,64
	Total	2,80	22,90	58 006	26 749	46,12	411,7	54,99	2,68	22,64	55 532	25 068	45,14	358,9	53,22
Total des clientèles non détail		1,24 %	26,08 %	133 132 \$	35 595 \$	96,02 %	423,6 \$	30,71 %	1,20 %	25,36 %	126 011 \$	33 385 \$	95,89 %	373,5 \$	30,20 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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)

	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Au 31 décembre 2020				Au 30 septembre 2020							
				ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA				
Emprunteurs souverains	0,00 - 0,14	0,02 %	25,52 %	74 375 \$	7 240 \$	9,73 %	3,9 \$	9,80 %	0,02 %	25,26 %	75 841 \$	7 316 \$	9,65 %	3,9 \$	9,71 %
	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
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,02	25,52	74 375	7 240	9,73	3,9	9,80	0,02	25,26	75 842	7 318	9,65	4,0	9,72
Institutions financières	0,00 - 0,14	0,07	63,29	3 536	1 241	35,08	1,5	35,59	0,06	64,46	5 449	1 784	32,75	2,1	33,23
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	0,24	66,04	7	3	49,56	-	51,54
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	27,96	66,01	24	83	345,21	4,4	575,89	27,96	65,99	65	226	345,10	12,1	575,70
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,26	63,30	3 560	1 324	37,18	5,9	39,25	0,39	64,48	5 521	2 013	36,46	14,2	39,67
Entreprises	0,00 - 0,14	0,07	20,23	1 863	241	12,96	0,3	13,16	0,07	22,26	1 811	261	14,41	0,3	14,65
	0,15 - 0,24	0,18	16,31	10 289	1 809	17,58	3,0	17,95	0,18	16,53	9 505	1 694	17,82	2,9	18,20
	0,25 - 0,49	0,35	24,79	10 940	3 730	34,09	9,2	35,14	0,35	24,50	10 388	3 494	33,64	8,7	34,69
	0,50 - 0,74	0,57	22,70	5 793	2 231	38,52	7,4	40,12	0,57	24,58	5 917	2 454	41,48	8,2	43,21
	0,75 - 2,49	1,37	24,05	16 762	8 793	52,46	54,2	56,50	1,37	24,01	16 961	8 869	52,29	55,1	56,35
	2,50 - 9,99	4,90	20,80	6 127	3 793	61,90	62,3	74,61	4,76	21,49	6 106	3 843	62,93	62,1	75,64
	10,00 - 99,99	19,62	31,09	1 287	1 816	141,11	85,8	224,43	21,08	40,27	1 359	2 555	188,09	125,5	303,51
	100,00	100,00	30,36	549	1 196	217,91	102,9	452,26	100,00	33,68	526	1 344	255,26	111,2	519,43
	Total	2,65	22,30	53 610	23 609	44,04	325,1	51,62	2,71	22,98	52 573	24 514	46,63	374,0	55,52
Total des clientèles non détail		1,10 %	25,23 %	131 545 \$	32 173 \$	90,95 %	334,9 \$	27,64 %	1,09 %	25,98 %	133 936 \$	33 845 \$	92,74 %	392,2 \$	28,93 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 juin 2020								Au 31 mars 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 %	25,48 %	66 235 \$	6 140 \$	9,27 %	3,3 \$	9,33 %	0,02 %	26,07 %	50 916 \$	4 272 \$	8,38 %	2,2 \$	8,43 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	24,00	74,57	1	2	383,16	0,1	606,86	24,00	74,47	4	14	382,66	0,6	606,06
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,02	25,48	66 236	6 142	9,27	3,4	9,34	0,02	26,07	50 920	4 286	8,41	2,8	8,48
Institutions financières	0,00 - 0,14	0,07	61,19	3 711	894	24,08	1,4	24,54	0,07	59,75	4 039	953	23,55	1,5	24,01
	0,15 - 0,24	0,24	19,79	91	15	16,41	-	17,00	0,24	35,91	139	39	27,97	0,1	29,04
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	27,96	65,99	59	202	345,10	10,8	575,70	27,96	65,99	22	76	345,10	4,1	575,70
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,49	60,29	3 861	1 111	28,76	12,2	32,73	0,22	59,00	4 200	1 068	25,39	5,7	27,07
Entreprises	0,00 - 0,14	0,07	24,61	1 869	298	15,97	0,4	16,24	0,08	34,40	2 266	536	23,65	0,8	24,09
	0,15 - 0,24	0,18	15,98	9 440	1 628	17,25	2,7	17,61	0,18	16,70	9 140	1 638	17,93	2,8	18,31
	0,25 - 0,49	0,35	24,72	10 162	3 445	33,90	8,6	34,96	0,36	25,44	10 239	3 554	34,71	9,1	35,82
	0,50 - 0,74	0,57	24,63	6 164	2 565	41,60	8,6	43,34	0,57	27,60	6 303	2 910	46,17	10,0	48,14
	0,75 - 2,49	1,38	24,64	16 902	9 130	54,02	57,2	58,25	1,39	25,31	17 221	9 569	55,56	60,4	59,94
	2,50 - 9,99	4,71	21,70	5 636	3 533	62,68	56,0	75,11	4,59	22,22	5 528	3 485	63,05	54,2	75,30
	10,00 - 99,99	22,40	45,29	1 263	2 751	217,90	138,2	354,78	22,03	41,25	963	1 874	194,52	94,8	317,48
	100,00	100,00	32,03	476	1 087	228,25	113,4	525,94	100,00	25,48	378	823	217,71	62,3	423,78
	Total	2,59	23,33	51 912	24 437	47,07	385,1	56,35	2,25	24,46	52 038	24 389	46,87	294,4	53,94
Total des clientèles non détail		1,13 %	25,67 %	122 009 \$	31 690 \$	85,11 %	400,7 \$	30,08 %	1,11 %	26,58 %	107 158 \$	29 743 \$	80,67 %	302,9 \$	31,28 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Expositions utilisées – Clientèles non détail

(en millions de dollars et en pourcentage)

Au 31 décembre 2019

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 juin 2021							Au 31 mars 2021							
	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	0,10 %	41,51 %	804 \$	80 \$	9,97 %	0,3 \$	10,48 %	0,09 %	39,16 %	903 \$	82 \$	9,03 %	0,3 \$	9,49 %	
0,15 - 0,24	0,19	41,07	1 070	174	16,28	0,9	17,28	0,19	40,76	1 025	166	16,14	0,8	17,13	
0,25 - 0,49	0,35	52,05	1 106	338	30,58	2,0	32,89	0,35	52,12	1 064	326	30,57	2,0	32,89	
0,50 - 0,74	0,51	39,69	698	199	28,49	1,4	30,96	0,51	38,92	689	192	27,95	1,4	30,38	
0,75 - 2,49	1,31	55,16	2 159	1 304	60,42	15,8	69,58	1,32	54,40	2 061	1 231	59,75	15,1	68,90	
2,50 - 9,99	4,75	59,13	525	455	86,80	15,0	122,47	4,78	60,39	504	447	88,66	14,7	125,15	
10,00 - 99,99	20,55	61,36	133	175	131,00	16,5	285,15	20,97	61,30	151	198	131,40	18,9	288,08	
100,00	100,00	51,58	116	749	644,76	-	644,76	100,00	50,97	125	797	636,79	-	637,21	
Total	3,13	49,44	6 611	3 474	52,56	51,9	62,36	3,35	48,70	6 522	3 439	52,73	53,2	62,93	
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions assurées															
0,00 - 0,14	0,08	38,24	6 944	539	7,77	2,2	8,16	0,08	35,12	6 943	496	7,14	2,0	7,49	
0,15 - 0,24	0,16	33,69	2 676	304	11,35	1,4	12,02	0,16	31,38	2 730	288	10,55	1,4	11,18	
0,25 - 0,49	0,45	24,55	1	-	17,86	-	19,25	0,45	25,89	1	-	18,82	-	20,28	
0,50 - 0,74	0,57	36,07	263	81	30,69	0,5	33,25	0,57	35,38	247	74	30,06	0,5	32,56	
0,75 - 2,49	1,28	38,27	144	81	55,98	0,7	62,13	1,30	35,75	148	78	52,52	0,7	58,31	
2,50 - 9,99	4,70	37,74	33	38	116,23	0,6	138,36	4,65	34,50	41	44	105,62	0,6	125,61	
10,00 - 99,99	23,29	40,30	8	18	229,18	0,7	343,93	23,39	38,29	9	20	217,72	0,8	326,57	
100,00	100,00	35,94	8	34	449,20	-	449,20	100,00	32,01	11	42	400,08	-	400,08	
Sous-total	0,24	36,97	10 077	1 095	10,87	6,1	11,63	0,28	34,13	10 130	1 042	10,28	6,0	11,02	
Expositions non assurées															
0,00 - 0,14	0,08	24,19	29 734	1 423	4,79	5,7	5,02	0,08	21,55	28 844	1 228	4,26	4,9	4,47	
0,15 - 0,24	0,22	26,30	17 674	2 008	11,36	10,3	12,09	0,22	23,50	16 165	1 641	10,15	8,4	10,80	
0,25 - 0,49	0,25	20,38	3 770	362	9,60	1,9	10,24	0,25	18,25	3 603	310	8,60	1,6	9,16	
0,50 - 0,74	0,54	25,41	14 067	2 917	20,74	19,1	22,43	0,54	22,58	13 029	2 400	18,42	15,7	19,93	
0,75 - 2,49	1,24	25,57	10 208	3 733	36,57	32,3	40,53	1,26	22,72	10 033	3 294	32,84	28,7	36,42	
2,50 - 9,99	4,03	25,31	2 036	1 470	72,24	20,6	84,87	4,08	22,53	2 150	1 394	64,85	19,7	76,29	
10,00 - 99,99	20,54	24,43	311	428	137,47	15,4	199,38	20,39	21,20	396	472	119,20	16,9	172,62	
100,00	100,00	21,60	169	456	270,06	-	270,06	100,00	19,36	215	521	242,02	-	242,02	
Sous-total	0,75	24,91	77 969	12 797	16,41	105,3	18,10	0,87	22,17	74 435	11 260	15,13	95,9	16,74	
Total	0,70	26,29	88 046	13 892	27,28	111,4	29,73	0,80	23,60	84 565	12 302	25,41	101,9	27,76	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
0,00 - 0,14	0,06	83,15	2 759	85	3,07	1,3	3,67	0,06	83,49	2 554	79	3,08	1,2	3,68	
0,15 - 0,24	0,20	87,68	604	56	9,27	1,0	11,44	0,20	87,68	565	52	9,27	1,0	11,44	
0,25 - 0,49	0,41	83,76	1 627	263	16,14	5,7	20,52	0,41	84,01	1 587	256	16,14	5,5	20,52	
0,50 - 0,74	0,70	74,58	321	70	21,63	1,7	28,14	0,70	75,57	337	74	21,92	1,8	28,52	
0,75 - 2,49	1,10	86,10	1 238	437	35,25	11,7	47,02	1,10	86,15	1 245	440	35,32	11,8	47,12	
2,50 - 9,99	3,46	78,94	2 999	2 203	73,46	81,5	107,45	3,46	78,95	3 074	2 257	73,44	83,5	107,40	
10,00 - 99,99	19,52	63,16	765	1 253	163,76	94,2	317,65	19,47	63,29	814	1 334	163,88	100,2	317,64	
100,00	100,00	76,44	77	731	955,54	-	955,54	100,00	76,75	93	893	959,38	-	959,38	
Total	3,42	80,86	10 390	5 098	49,07	197,1	72,78	3,73	80,84	10 269	5 385	52,44	205,0	77,39	
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
0,00 - 0,14	0,09	79,36	1 217	237	19,51	1,0	20,50	0,09	77,86	1 196	228	19,02	0,9	19,99	
0,15 - 0,24	0,19	91,69	930	338	36,30	1,6	38,51	0,19	92,29	946	346	36,54	1,7	38,77	
0,25 - 0,49	0,34	50,12	712	209	29,38	1,3	31,63	0,39	70,91	1 236	563	45,60	3,7	49,29	
0,50 - 0,74	0,54	40,55	1 060	324	30,55	2,3	33,32	0,54	40,40	1 036	315	30,43	2,3	33,18	
0,75 - 2,49	1,87	40,35	5 035	2 485	49,36	37,7	58,71	1,89	40,31	5 111	2 532	49,54	38,7	59,01	
2,50 - 9,99	4,17	43,43	685	429	62,67	12,2	85,01	4,14	44,14	630	401	63,60	11,3	86,10	
10,00 - 99,99	23,49	43,58	245	254	103,46	25,3	232,30	23,35	43,82	288	299	103,66	29,7	232,27	
100,00	100,00	47,84	62	370	597,97	-	597,97	100,00	47,41	73	433	592,60	-	592,60	
Total	2,55	50,98	9 946	4 646	46,71	81,4	56,95	2,63	53,24	10 516	5 117	48,65	88,3	59,14	
Total des clientèles de détail	1,24 %	34,69 %	114 993 \$	27 110 \$	23,58 %	441,8 \$	1,63 %	1,39 %	33,11 %	111 872 \$	26 243 \$	23,46 %	448,4 \$	1,71 %	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 décembre 2020

Au 30 septembre 2020

	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Au 31 décembre 2020				Au 30 septembre 2020							
				ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾			
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail															
	0,00 - 0,14	0,09 %	39,82 %	752 \$	70 \$	9,35 %	0,3 \$	9,81 %	0,09 %	39,99 %	728 \$	69 \$	9,43 %	0,3 \$	9,90 %
	0,15 - 0,24	0,19	39,93	986	153	15,54	0,7	16,48	0,19	40,29	989	155	15,69	0,8	16,64
	0,25 - 0,49	0,39	42,94	1 872	496	26,51	3,1	28,59	0,39	43,78	1 845	498	27,01	3,1	29,14
	0,50 - 0,74	0,65	19,16	59	9	15,88	0,1	17,44	0,65	19,16	53	8	15,88	0,1	17,43
	0,75 - 2,49	1,30	53,08	2 001	1 158	57,86	14,0	66,58	1,30	54,17	2 066	1 222	59,15	14,8	68,12
	2,50 - 9,99	4,68	57,55	554	467	84,31	15,2	118,57	4,67	57,47	612	515	84,16	16,7	118,27
	10,00 - 99,99	20,35	59,58	174	222	127,84	21,0	279,29	19,92	58,21	207	257	124,01	23,9	268,47
	100,00	100,00	51,30	127	818	641,25	-	641,30	100,00	56,00	69	480	699,97	-	699,97
	Total	3,45	46,87	6 525	3 393	52,01	54,4	62,44	2,67	47,76	6 569	3 204	48,77	59,7	60,13
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	33,02	6 910	456	6,61	1,8	6,94	0,08	30,18	6 103	369	6,04	1,5	6,34
	0,15 - 0,24	0,18	30,12	446	51	11,38	0,2	12,08	0,18	27,85	415	43	10,41	0,2	11,04
	0,25 - 0,49	0,43	24,64	1	-	17,49	-	18,84	0,44	51,79	-	-	36,56	-	39,38
	0,50 - 0,74	0,56	34,01	252	72	28,54	0,6	30,90	0,56	31,03	237	62	26,08	0,4	28,24
	0,75 - 2,49	1,28	34,52	208	105	50,23	0,9	55,72	1,29	30,16	209	91	43,68	0,8	48,44
	2,50 - 9,99	4,61	32,64	44	44	99,48	0,7	118,34	4,59	25,13	56	43	75,63	0,6	89,81
	10,00 - 99,99	24,26	35,11	9	18	200,83	0,7	305,10	23,97	26,86	11	16	153,57	0,7	232,92
	100,00	100,00	31,99	12	48	399,88	-	399,88	100,00	24,93	14	43	311,67	-	311,67
	Sous-total	0,34	32,93	7 882	794	10,07	4,9	10,84	0,41	30,02	7 045	667	9,47	4,2	10,21
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	19,83	28 126	1 085	3,86	4,3	4,05	0,08	17,41	25 358	857	3,38	3,4	3,55
	0,15 - 0,24	0,22	20,79	19 556	1 768	9,04	9,1	9,62	0,22	18,22	18 450	1 462	7,93	7,5	8,43
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	0,53	20,92	12 724	2 141	16,83	13,9	18,20	0,53	18,42	12 458	1 846	14,81	12,0	16,02
	0,75 - 2,49	1,23	21,22	9 618	2 907	30,23	25,1	33,49	1,28	18,59	11 033	2 991	27,11	26,2	30,08
	2,50 - 9,99	3,99	20,69	2 239	1 315	58,74	18,4	68,98	3,88	18,53	3 420	1 777	51,95	24,5	60,89
	10,00 - 99,99	19,97	20,17	429	485	112,95	17,1	162,82	20,05	17,65	454	449	98,94	15,9	142,82
	100,00	100,00	17,92	251	563	224,04	-	224,04	100,00	15,80	249	491	197,50	-	197,50
	Sous-total	0,93	20,48	72 943	10 264	14,07	87,9	15,58	1,03	18,03	71 422	9 873	13,82	89,5	15,39
	Total	0,87	21,70	80 825	11 058	24,14	92,8	26,42	0,98	19,10	78 467	10 540	23,29	93,7	25,60
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,06	84,64	2 542	79	3,09	1,2	3,68	0,05	84,27	2 575	72	2,78	1,1	3,31
	0,15 - 0,24	0,20	90,95	569	55	9,70	1,0	11,98	0,16	90,94	596	48	8,08	0,9	9,90
	0,25 - 0,49	0,41	85,69	1 616	266	16,45	5,8	20,91	0,37	85,27	1 663	249	15,00	5,3	18,97
	0,50 - 0,74	0,68	73,65	339	71	20,93	1,7	27,19	0,68	72,73	371	77	20,66	1,8	26,85
	0,75 - 2,49	1,09	88,88	1 274	462	36,23	12,3	48,30	1,89	84,75	3 793	1 920	50,61	59,8	70,33
	2,50 - 9,99	3,45	81,74	3 234	2 455	75,91	90,8	110,99	4,83	78,57	960	895	93,29	36,6	140,98
	10,00 - 99,99	19,49	65,41	901	1 526	169,50	114,7	328,71	18,79	65,37	992	1 656	166,94	121,8	320,41
	100,00	100,00	79,15	105	1 038	989,34	-	989,34	100,00	78,69	109	1 073	983,56	-	983,56
	Total	3,95	82,72	10 580	5 952	56,25	227,5	83,13	3,84	82,31	11 059	5 990	54,16	227,3	79,86
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,09	77,45	1 179	220	18,64	0,9	19,57	0,09	77,04	1 033	192	18,59	0,8	19,53
	0,15 - 0,24	0,19	91,77	946	340	35,89	1,7	38,07	0,19	91,46	895	320	35,76	1,6	37,93
	0,25 - 0,49	0,38	69,12	1 239	540	43,59	3,4	47,07	0,38	70,29	1 133	504	44,48	3,2	48,04
	0,50 - 0,74	0,53	39,29	1 070	312	29,20	2,2	31,81	0,53	39,25	958	279	29,18	2,0	31,78
	0,75 - 2,49	1,84	39,33	5 243	2 515	47,99	37,8	57,00	1,85	39,48	5 282	2 546	48,21	38,3	57,27
	2,50 - 9,99	4,05	42,83	683	421	61,57	11,7	82,93	4,08	42,34	948	578	60,95	16,1	82,22
	10,00 - 99,99	22,92	41,97	320	316	98,76	31,0	219,83	22,92	41,75	344	339	98,28	33,2	218,77
	100,00	100,00	45,95	86	492	574,34	-	574,34	100,00	44,32	107	595	553,99	-	553,99
	Total	2,75	51,89	10 766	5 156	47,90	88,7	58,19	3,13	51,07	10 700	5 353	50,03	95,2	61,15
Total des clientèles de détail		1,51 %	32,14 %	108 696 \$	25 559 \$	23,52 %	463,4 \$	1,81 %	1,59 %	30,61 %	106 795 \$	25 087 \$	23,49 %	475,9 \$	1,90 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 décembre 2019

Au 30 septembre 2019

	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Au 31 décembre 2019				Au 30 septembre 2019							
				ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA				
PME assimilées aux autres															
expositions sur la clientèle de détail															
	0,00 - 0,14	0,09 %	41,96 %	790 \$	77 \$	9,79 %	0,3 \$	10,28 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	0,15 - 0,24	0,19	43,51	950	161	16,94	0,8	17,97	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	0,25 - 0,49	0,39	46,35	1 846	528	28,61	3,3	30,86	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	0,50 - 0,74	0,65	19,45	58	9	16,12	0,1	17,70	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	0,75 - 2,49	1,32	55,82	2 470	1 515	61,31	18,5	70,70	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	2,50 - 9,99	4,66	60,21	704	621	88,09	20,0	123,54	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	10,00 - 99,99	20,83	59,55	247	316	127,70	30,0	279,59	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	100,00	100,00	85,96	23	243	1 074,46	-	1 074,46	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	Total	2,11	50,53	7 088	3 470	48,95	73,0	61,83	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	27,12	5 969	324	5,43	1,4	5,70	0,08 %	11,94 %	8 093 \$	193 \$	2,39 %	0,8 \$	2,51 %
	0,15 - 0,24	0,17	26,52	484	47	9,79	0,2	10,38	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,44	40,05	1	-	28,52	-	30,73	0,26	13,44	7 243	474	6,55	2,5	6,99
	0,50 - 0,74	0,56	29,23	273	67	24,63	0,4	26,68	0,65	13,96	6 363	832	13,07	5,8	14,20
	0,75 - 2,49	1,31	28,33	250	103	41,37	0,9	45,91	1,56	14,34	5 627	1 339	23,79	12,6	26,58
	2,50 - 9,99	4,70	24,02	64	48	74,06	0,7	88,26	5,41	13,98	1 557	725	46,57	11,7	55,99
	10,00 - 99,99	23,65	25,24	16	24	144,28	1,0	218,85	27,40	13,21	333	257	77,12	12,0	122,37
	100,00	100,00	22,87	16	45	285,91	-	285,91	100,00	12,27	206	317	153,37	-	153,37
	Sous-total	0,47	27,16	7 073	658	9,30	4,6	10,11	1,82	13,33	29 422	4 137	14,06	45,4	15,99
Expositions non assurées															
	0,00 - 0,14	0,08	14,85	23 780	683	2,87	2,8	3,01	0,08	13,47	22 656	610	2,69	2,4	2,83
	0,15 - 0,24	0,22	15,55	17 742	1 201	6,77	6,2	7,20	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	0,26	14,14	17 455	1 202	6,89	6,4	7,34
	0,50 - 0,74	0,53	15,68	12 254	1 546	12,62	10,1	13,65	0,65	14,25	12 400	1 653	13,34	11,5	14,49
	0,75 - 2,49	1,24	15,91	9 705	2 209	22,76	19,1	25,23	1,56	14,49	9 974	2 403	24,09	22,6	26,92
	2,50 - 9,99	3,99	15,73	2 598	1 162	44,72	16,2	52,52	5,40	14,18	2 546	1 202	47,23	19,5	56,78
	10,00 - 99,99	19,96	15,01	461	388	84,12	13,7	121,34	27,42	13,64	497	396	79,62	18,6	126,36
	100,00	100,00	13,87	233	405	173,38	-	173,38	100,00	12,71	242	385	158,84	-	158,84
	Sous-total	1,01	15,38	66 773	7 594	11,37	68,1	12,65	1,24	13,97	65 770	7 851	11,94	81,0	13,48
	Total	0,95	16,50	73 846	8 252	20,68	72,7	22,76	1,42	13,77	95 192	11 988	12,59	126,4	14,25
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
	0,00 - 0,14	0,05	83,75	2 719	74	2,76	1,1	3,28	0,07	84,33	2 644	91	3,47	1,5	4,15
	0,15 - 0,24	0,16	90,94	602	49	8,08	0,9	9,90	0,19	87,96	598	54	9,00	1,0	11,09
	0,25 - 0,49	0,36	84,86	1 738	258	14,84	5,5	18,77	0,38	85,65	1 761	271	15,36	5,8	19,44
	0,50 - 0,74	0,68	72,68	428	88	20,65	2,1	26,83	0,68	81,38	442	102	23,12	2,4	30,04
	0,75 - 2,49	1,92	84,60	4 233	2 166	51,16	67,8	71,17	1,95	82,75	4 158	2 104	50,60	66,1	70,46
	2,50 - 9,99	4,85	78,54	1 170	1 093	93,48	44,7	141,30	4,95	80,24	1 186	1 144	96,45	47,0	146,09
	10,00 - 99,99	18,74	65,40	1 241	2 070	166,81	152,0	319,95	19,95	66,76	1 245	2 177	174,84	166,2	341,65
	100,00	100,00	78,87	133	1 313	985,90	-	985,90	100,00	80,01	138	1 376	1 000,18	-	1 000,18
	Total	4,20	81,76	12 264	7 111	57,99	274,1	85,93	4,42	81,81	12 172	7 319	60,13	290,0	89,91
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME															
	0,00 - 0,14	0,09	80,19	892	170	19,01	0,7	19,96	0,08	31,37	838	52	6,17	0,2	6,47
	0,15 - 0,24	0,19	91,34	842	301	35,72	1,5	37,89	0,19	87,96	2	1	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	0,38	73,07	1 195	553	46,32	3,5	50,03	0,28	29,06	1 255	182	14,48	1,0	15,48
	0,50 - 0,74	0,53	40,14	920	276	29,94	2,0	32,63	0,60	32,14	1 657	415	25,04	3,1	27,38
	0,75 - 2,49	1,87	39,52	5 267	2 553	48,48	38,6	57,67	1,61	37,13	2 520	1 095	43,45	15,2	51,01
	2,50 - 9,99	4,03	44,11	717	454	63,30	12,5	85,11	3,21	38,27	4 152	2 214	53,36	50,6	51,01
	10,00 - 99,99	22,92	42,14	381	378	99,12	37,1	220,58	24,40	36,20	456	397	86,96	40,2	197,29
	100,00	100,00	44,34	117	650	554,26	-	554,26	100,00	30,77	161	621	384,56	-	384,56
	Total	3,33	51,66	10 331	5 335	51,64	95,9	63,25	4,17	35,33	11 041	4 977	45,08	110,3	57,57
Total des clientèles de détail		1,66 %	30,07 %	103 529 \$	24 168 \$	23,34 %	515,7 \$	2,13 %	1,99 %	22,78 %	118 405 \$	24 284 \$	20,51 %	526,7 \$	26,07 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 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⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08 %	11,68 %	8 562 \$	200 \$	2,34 %	0,8 \$	2,45 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,84	7 501	469	6,26	2,5	6,67
	0,50 - 0,74	0,65	13,41	6 294	790	12,55	5,5	13,64
	0,75 - 2,49	1,55	13,88	5 292	1 218	23,02	11,4	25,72
	2,50 - 9,99	5,40	13,60	1 434	648	45,21	10,5	54,34
	10,00 - 99,99	27,40	13,04	278	212	76,15	9,9	120,83
	100,00	100,00	11,94	207	310	149,26	-	149,26
	Sous-total	1,73	12,85	29 568	3 847	13,01	40,6	14,73
Expositions non assurées								
	0,00 - 0,14	0,08	12,73	23 371	595	2,55	2,4	2,67
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,38	17 286	1 127	6,52	6,0	6,95
	0,50 - 0,74	0,65	13,57	11 793	1 497	12,70	10,4	13,80
	0,75 - 2,49	1,55	13,90	9 231	2 126	23,03	19,9	25,73
	2,50 - 9,99	5,40	13,55	2 348	1 058	45,06	17,1	54,17
	10,00 - 99,99	27,42	12,87	416	313	75,16	14,7	119,29
	100,00	100,00	12,01	229	344	150,10	-	150,10
	Sous-total	1,17	13,25	64 674	7 060	10,92	70,5	12,28
	Total	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	84,19	2 675	92	3,46	1,5	4,15
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	606	55	9,00	1,0	11,09
	0,25 - 0,49	0,38	85,41	1 743	268	15,35	5,7	19,44
	0,50 - 0,74	0,68	80,39	424	97	22,84	2,3	29,68
	0,75 - 2,49	1,94	82,73	4 081	2 060	50,50	64,7	70,32
	2,50 - 9,99	4,95	80,05	1 144	1 101	96,27	45,3	145,82
	10,00 - 99,99	19,95	66,72	1 124	1 965	174,74	150,0	341,46
	100,00	100,00	80,01	113	1 129	1 000,11	-	1 000,11
	Total	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	32,03	881	56	6,32	0,2	6,62
	0,15 - 0,24	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49
	0,25 - 0,49	0,28	28,90	1 305	188	14,40	1,0	15,38
	0,50 - 0,74	0,60	31,64	1 699	418	24,59	3,1	26,88
	0,75 - 2,49	1,60	36,77	2 483	1 067	42,97	14,8	50,43
	2,50 - 9,99	3,21	38,16	4 123	2 193	53,20	50,1	50,43
	10,00 - 99,99	24,42	35,49	395	337	85,27	34,2	193,49
	100,00	100,00	30,49	146	557	381,19	-	381,19
	Total	3,89	35,06	11 033	4 816	43,65	103,4	55,36
Total des clientèles de détail		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 43.

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 juin 2021								Au 31 mars 2021									
		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 (%)	0,02 %	28,87 %	4 632 \$	2 078 \$	44,86 %	109 \$	5,26 %	0,1 \$	5,34 %	0,03 %	28,85 %	4 700 \$	2 064 \$	43,92 %	114 \$	5,50 %	0,1 \$	5,59 %
0,15 - 0,24		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49		0,34	71,87	-	-	30,00	-	65,72	-	68,73	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 - 0,74		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 - 2,49		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 - 9,99		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99		24,34	71,87	-	-	30,00	-	370,06	-	588,77	24,05	71,87	1	-	30,00	1	369,41	0,1	585,47
100,00		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		0,02	28,87	4 632	2 078	44,86	109	5,26	0,1	5,35	0,03	28,85	4 701	2 064	44,47	115	5,56	0,2	5,70
Institutions financières																			
0,00 - 0,14		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 - 0,24		0,16	7,72	1 551	315	20,30	38	11,93	0,1	12,32	0,16	7,56	1 731	352	20,32	27	7,55	0,1	7,79
0,25 - 0,49		0,31	10,35	707	185	26,24	21	11,24	0,1	11,63	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	1,94	75,00	-	-	50,00	-	196,55	-	214,73
2,50 - 9,99		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 - 99,99		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		0,22	8,70	2 258	500	22,16	59	11,76	0,2	12,22	0,21	8,70	2 258	500	44,47	45	9,02	0,1	9,32
Entreprises																			
0,00 - 0,14		0,12	69,24	2 075	1 439	69,35	470	32,67	1,2	33,73	0,11	65,31	1 936	1 416	73,11	407	28,76	1,0	29,67
0,15 - 0,24		0,22	51,09	1 697	884	52,07	314	35,49	1,0	36,90	0,22	47,13	1 621	803	49,57	264	32,92	0,8	34,21
0,25 - 0,49		0,33	41,84	4 491	1 892	42,12	693	36,64	2,6	38,35	0,33	46,65	4 360	2 016	46,24	833	41,30	3,2	43,20
0,50 - 0,74		0,57	31,23	2 053	779	37,96	298	38,22	1,4	40,45	0,57	40,23	2 062	819	39,72	404	49,38	1,9	52,29
0,75 - 2,49		1,43	37,99	6 326	2 578	40,75	1 721	66,77	14,1	73,61	1,43	38,21	6 436	2 663	41,38	1 804	67,74	14,9	74,72
2,50 - 9,99		4,68	31,85	1 866	777	41,66	623	80,21	11,3	98,39	4,71	30,72	1 898	773	40,71	602	77,88	11,1	95,89
10,00 - 99,99		18,79	43,98	500	210	42,05	410	195,02	19,5	311,16	18,71	43,09	468	203	43,35	387	190,58	18,3	303,55
100,00		-	-	144	-	-	-	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	-	-
Total		1,48	44,42	19 152	8 559	44,69	4 529	52,92	51,1	60,39	1,46	45,05	18 941	8 693	45,89	4 701	54,08	51,2	61,44
Total des clientèles non détail		1,15 %	39,92 %	26 042 \$	11 137 \$	42,77 %	4 697 \$	69,94 %	51,4 \$	47,96 %	1,14 %	40,46 %	25 900 \$	11 257 \$	43,47 %	4 861 \$	68,66 %	51,5 \$	48,90 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 décembre 2020										Au 30 septembre 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 %	31,75 %	4 613 \$	2 096 \$	45,44 %	143 \$	6,84 %	0,2 \$	6,96 %	0,04 %	31,88 %	4 941 \$	2 161 \$	43,75 %	143 \$	6,63 %	0,2 \$	6,75 %	
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10,00 - 99,99	24,88	74,56	5	3	49,66	10	385,16	0,5	617,07	24,22	74,78	18	5	26,49	19	384,74	0,9	611,14	
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total	0,07	31,80	4 618	2 099	45,27	153	7,31	0,7	7,72	0,09	31,97	4 959	2 166	45,60	162	7,48	1,1	8,10	
Institutions financières	0,00 - 0,14	0,13	6,43	1 539	368	23,93	26	7,13	0,1	7,35	0,13	8,61	1 514	401	26,44	29	7,18	0,1	7,41	
	0,15 - 0,24	0,24	10,26	677	208	30,72	20	9,62	0,1	9,93	0,24	11,20	789	201	25,52	18	8,38	-	8,71	
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	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	1,13	10,13	2 258	597	45,27	127	21,35	4,4	30,64	0,17	9,48	2 303	602	45,60	47	7,80	0,1	8,06	
Entreprises	0,00 - 0,14	0,11	64,56	1 880	1 482	78,81	414	27,92	1,1	28,80	0,10	64,04	1 524	1 190	78,07	325	27,34	0,8	28,19	
	0,15 - 0,24	0,22	46,01	1 598	808	50,53	259	32,02	0,8	33,27	0,22	55,28	2 158	1 301	60,28	508	39,10	1,6	40,63	
	0,25 - 0,49	0,33	47,33	4 256	2 095	49,23	877	41,87	3,2	43,79	0,33	45,71	3 633	1 790	49,28	736	41,09	2,7	42,98	
	0,50 - 0,74	0,58	35,62	1 997	838	41,96	369	44,10	1,7	46,68	0,58	41,28	2 203	965	43,80	497	51,46	2,3	54,47	
	0,75 - 2,49	1,42	40,02	6 048	2 632	43,52	1 863	70,78	15,2	78,02	1,46	38,86	6 161	2 644	42,91	1 845	69,78	15,3	77,02	
	2,50 - 9,99	4,66	29,58	1 983	807	40,73	604	74,76	11,1	91,88	4,66	31,16	1 779	702	39,48	555	79,04	10,3	97,27	
	10,00 - 99,99	18,46	43,73	434	201	46,27	388	193,47	18,2	306,76	20,46	48,26	375	148	39,43	315	213,65	16,0	349,13	
	100,00	-	-	164	-	-	-	-	-	-	100,00	56,09	178	4	2,29	29	701,15	-	701,15	
	Total	1,43	45,11	18 360	8 863	48,27	4 774	53,86	51,3	61,10	1,39	45,95	18 011	8 744	48,55	4 810	55,01	49,0	62,01	
Total des clientèles non détail	1,17 %	40,89 %	25 236 \$	11 559 \$	45,80 %	5 054 \$	82,52 %	56,4 \$	49,83 %	1,08 %	41,41 %	25 273 \$	11 512 \$	45,55 %	5 019 \$	70,29 %	50,2 \$	49,05 %		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 juin 2020

Au 31 mars 2020

	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾
Emprunteurs souverains																			
	0,00 - 0,14	0,04 %	31,12 %	4 934 \$	2 131 \$	43,20 %	141 \$	6,61 %	0,2 \$	6,73 %	0,04 %	31,52 %	4 717 \$	2 104 \$	44,61 %	140 \$	6,66 %	0,2 \$	6,79 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	24,00	74,75	15	4	28,10	16	384,10	0,8	608,34	24,00	74,14	16	5	28,79	17	380,98	0,8	603,40
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,08	31,20	4 949	2 135	45,67	157	7,37	1,0	7,94	0,09	31,61	4 733	2 109	45,45	157	7,47	1,0	8,07
Institutions financières																			
	0,00 - 0,14	0,13	9,71	1 514	405	26,77	30	7,46	0,1	7,69	0,13	9,59	1 556	418	26,91	23	5,69	0,1	5,86
	0,15 - 0,24	0,24	20,41	773	224	28,99	34	15,17	0,1	15,77	0,24	14,47	423	127	29,95	14	10,77	-	11,20
	0,25 - 0,49	0,29	53,99	1	1	59,41	-	45,74	-	47,70	0,29	9,35	31	8	24,74	1	7,92	-	8,26
	0,50 - 0,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 - 2,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 - 9,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 - 99,99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	0,17	13,55	2 288	630	45,67	64	10,23	0,2	10,60	0,16	10,71	2 010	553	45,45	38	6,88	0,1	7,12
Entreprises																			
	0,00 - 0,14	0,10	62,62	1 858	1 670	89,83	446	26,71	1,1	27,55	0,10	59,18	1 470	1 154	78,49	284	24,57	0,7	25,33
	0,15 - 0,24	0,22	44,82	1 812	1 001	55,23	316	31,61	1,0	32,85	0,22	41,36	1 566	763	48,70	219	28,68	0,7	29,82
	0,25 - 0,49	0,35	46,42	3 538	1 652	46,68	709	42,89	2,7	44,91	0,35	42,40	3 172	1 299	40,97	506	38,93	1,9	40,78
	0,50 - 0,74	0,58	41,63	2 263	963	42,56	498	51,67	2,3	54,70	0,58	43,06	2 090	952	45,53	512	53,84	2,4	57,00
	0,75 - 2,49	1,48	39,21	5 966	2 659	44,57	1 892	71,16	15,8	78,59	1,46	38,64	5 329	2 376	44,60	1 653	69,57	13,6	76,73
	2,50 - 9,99	4,59	29,44	1 777	731	41,15	538	73,60	9,7	90,23	4,54	30,21	1 535	622	40,55	469	75,40	8,5	92,39
	10,00 - 99,99	22,01	50,73	338	139	41,22	314	225,54	16,7	375,03	19,12	45,23	208	74	35,46	138	186,83	7,0	306,06
	100,00	100,00	40,13	126	4	3,49	22	501,57	-	501,57	-	-	90	-	-	-	-	-	-
	Total	1,40	45,27	17 678	8 819	49,88	4 735	53,69	49,3	60,68	1,24	42,80	15 460	7 240	46,83	3 781	52,22	34,8	58,23
Total des clientèles non détail		1,09 %	40,95 %	24 915 \$	11 584 \$	46,49 %	4 956 \$	71,30 %	50,5 \$	48,23 %	0,93 %	38,62 %	22 203 \$	9 902 \$	44,60 %	3 976 \$	66,57 %	35,9 \$	44,69 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 décembre 2019

	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾
Emprunteurs souverains										
	0,00 - 0,14	0,04 %	31,29 %	4 605 \$	2 004 \$	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	74,03	15	4	27,35	16	380,41	0,7	602,50
	100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	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	9,91	1 416	383	27,08	27	7,14	0,1	7,36
	0,15 - 0,24	0,24	13,37	503	146	28,97	14	9,95	-	10,35
	0,25 - 0,49	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	0,17	10,74	2 005	550	45,94	43	7,89	0,1	8,17
Entreprises										
	0,00 - 0,14	0,10	59,03	1 800	1 509	83,83	370	24,53	0,9	25,29
	0,15 - 0,24	0,22	44,14	1 659	873	52,62	269	30,84	0,8	32,05
	0,25 - 0,49	0,34	46,28	3 391	1 584	46,71	679	42,85	2,5	44,84
	0,50 - 0,74	0,58	46,48	2 136	1 040	48,70	603	57,99	2,8	61,41
	0,75 - 2,49	1,50	43,67	5 797	2 784	48,03	2 240	80,43	18,9	88,86
	2,50 - 9,99	4,49	31,03	1 430	597	41,73	457	76,54	8,1	93,47
	10,00 - 99,99	18,01	37,99	144	56	38,53	83	150,10	4,0	240,39
	100,00	-	-	95	-	-	-	-	-	-
	Total	1,11	46,37	16 452	8 443	51,32	4 701	55,68	38,0	61,31
Total des clientèles non détail	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 43.

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 juin 2021										Au 31 mars 2021									
		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 %	80,87 %	2 147 \$	985 \$	45,87 %	192 \$	19,51 %	0,8 %	20,49 %	0,09 %	81,12 %	2 042 \$	944 \$	46,20 %	185 \$	19,64 %	0,6 %	20,63 %	
		0,15 - 0,24	0,19	89,09	1 525	784	51,38	277	35,35	1,3	37,51	0,19	88,04	1 568	792	50,52	277	34,93	1,4	37,07	
		0,25 - 0,49	0,35	89,12	1 508	688	45,65	360	52,29	2,2	56,26	0,35	88,54	1 531	700	45,76	364	51,98	2,2	55,92	
		0,50 - 0,74	0,51	54,06	189	72	38,28	28	39,02	0,2	42,44	0,51	53,23	197	76	38,38	29	38,47	0,2	41,83	
		0,75 - 2,49	1,19	90,19	1 064	556	52,25	527	94,69	5,9	108,07	1,19	90,08	1 106	576	52,11	545	94,54	6,2	107,90	
		2,50 - 9,99	4,89	87,27	147	66	44,89	85	128,21	2,8	181,01	4,92	87,07	156	70	44,95	90	128,00	3,0	180,97	
		10,00 - 99,99	13,79	75,24	38	6	14,71	8	138,31	0,6	262,46	13,72	74,59	42	7	16,27	9	136,75	0,7	258,51	
		100,00	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	
Total		0,50	85,86	6 637	3 157	47,57	1 477	46,76	13,8	52,23	0,52	85,58	6 663	3 165	47,50	1 499	47,37	14,3	53,03		
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																					
Expositions assurées		0,00 - 0,14	0,08	39,24	17	9	50,00	1	7,98	-	8,38	0,08	36,03	15	7	50,00	1	7,33	-	7,70	
		0,15 - 0,24	0,20	41,92	16	8	50,00	1	17,23	-	18,32	0,21	40,34	14	7	50,00	1	16,86	-	17,92	
		0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		0,50 - 0,74	0,55	45,27	17	9	50,00	3	37,67	-	40,79	0,56	41,10	13	6	50,00	2	34,50	-	37,36	
		0,75 - 2,49	1,36	43,93	22	11	50,00	8	66,94	0,1	74,46	1,48	41,28	16	8	50,00	5	66,10	0,1	73,76	
		2,50 - 9,99	4,99	42,99	5	2	50,00	3	136,15	-	163,11	4,31	42,29	5	3	50,00	4	125,82	0,1	148,44	
		10,00 - 99,99	20,03	42,12	1	-	50,00	1	235,99	-	341,13	19,24	41,54	1	1	50,00	1	231,82	-	331,73	
		100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	
Sous-total		1,04	42,72	78	39	49,85	17	42,81	0,1	48,47	1,27	39,87	65	32	49,32	14	43,47	0,2	50,04		
Expositions non assurées		0,00 - 0,14	0,08	15,09	14 097	9 018	63,97	276	3,06	1,1	3,22	0,08	14,08	13 852	8 875	64,07	253	2,86	1,0	3,00	
		0,15 - 0,24	0,22	16,70	7 374	4 927	66,82	356	7,21	1,8	7,68	0,22	15,26	6 963	4 675	67,14	308	6,59	1,6	7,01	
		0,25 - 0,49	0,25	24,95	38	20	50,91	2	11,78	-	12,55	0,25	22,06	31	16	50,76	2	10,42	-	11,11	
		0,50 - 0,74	0,52	17,76	3 470	2 175	62,68	310	14,28	2,0	15,43	0,52	15,97	3 265	2 074	63,53	266	12,83	1,7	13,87	
		0,75 - 2,49	1,25	18,69	1 895	1 148	60,59	309	26,90	2,7	29,82	1,28	16,80	1 842	1 107	60,09	271	24,49	2,4	27,17	
		2,50 - 9,99	3,66	19,90	277	160	57,95	87	54,40	1,2	63,47	3,67	17,05	281	162	57,48	75	46,68	1,0	54,49	
		10,00 - 99,99	19,31	17,06	38	20	53,42	19	95,30	0,7	136,60	19,39	15,62	44	22	51,19	20	87,26	0,7	125,11	
		100,00	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-	
Sous-total		0,31	16,17	27 215	17 468	64,19	1 359	7,78	9,5	8,46	0,31	14,85	26 309	16 931	64,35	1 195	7,06	8,4	7,68		
Total		0,31	16,23	27 293	17 507	64,14	1 376	7,86	9,6	8,55	0,31	14,90	26 374	16 963	64,31	1 209	7,13	8,6	7,76		
Expositions renouvelables sur la clientèle de éligibles (ERCDE)		0,00 - 0,14	0,05	81,76	22 149	10 447	47,17	278	2,66	4,2	3,16	0,05	81,81	21 928	10 435	47,58	278	2,66	4,2	3,16	
		0,15 - 0,24	0,20	87,67	2 482	818	32,97	76	9,27	1,4	11,44	0,20	87,68	2 480	837	33,76	78	9,27	1,5	11,44	
		0,25 - 0,49	0,29	82,93	14 803	7 492	50,62	896	11,96	18,1	14,98	0,29	82,93	14 547	7 371	50,67	883	11,98	17,9	15,01	
		0,50 - 0,74	0,70	75,10	344	228	66,15	50	21,78	1,2	28,34	0,70	75,12	363	238	65,61	52	21,79	1,2	28,35	
		0,75 - 2,49	1,10	86,05	1 940	645	33,23	227	35,29	6,1	47,07	1,10	85,95	1 962	648	33,02	229	35,32	6,1	47,12	
		2,50 - 9,99	3,24	79,15	2 942	836	28,42	590	70,58	21,3	102,47	3,23	79,13	3 031	853	28,15	601	70,48	21,7	102,31	
		10,00 - 99,99	19,43	63,42	380	97	25,59	160	163,99	12,0	317,64	19,39	63,50	404	103	25,57	169	164,02	12,6	317,53	
		100,00	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	
Total		0,40	82,29	45 050	20 563	45,65	2 277	11,07	64,3	14,98	0,41	82,30	44 729	20 485	45,80	2 290	11,18	65,2	15,16		
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME		0,00 - 0,14	0,05	48,25	748	543	72,59	39	7,31	0,1	7,63	0,05	47,49	724	523	72,32	37	7,16	0,1	7,47	
		0,15 - 0,24	0,20	83,22	3	1	27,97	-	33,38	-	35,43	0,20	84,42	4	1	29,48	-	33,85	-	35,93	
		0,25 - 0,49	0,28	51,90	172	110	64,00	29	26,07	0,2	27,86	0,28	51,91	168	110	65,37	29	26,09	0,2	27,89	
		0,50 - 0,74	0,70	59,32	65	39	59,33	20	51,01	0,2	56,19	0,70	57,77	66	39	58,24	19	49,68	0,2	54,72	
		0,75 - 2,49	1,38	51,85	33	18	55,85	11	59,67	0,1	68,58	1,38	49,87	34	19	58,17	11	57,40	0,1	65,97	
		2,50 - 9,99	3,25	47,87	17	9	51,42	6	66,42	0,1	84,74	3,25	45,94	19	12	62,66	8	63,87	0,2	81,83	
		10,00 - 99,99	14,59	60,39	1	1	53,44	1	117,48	0,1	227,63	14,57	43,97	1	1	51,14	1	85,47	-	165,55	
		100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	
Total		0,20	49,54	1 040	721	69,23	106	14,70	0,8	16,04	0,23	48,83	1 017	705	69,33	105	14,90	0,8	16,31		
Total des clientèles de détail		0,37 %	54,42 %	80 020 \$	41 948 \$	52,42 %	5 236 \$	12,48 %	88,5 \$	15,12 %	0,38 %	54,31 %	78 783 \$	41 318 \$	52,44 %	5 103 \$	12,35 %	88,9 \$	15,04 %		

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 décembre 2020									Au 30 septembre 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 %	79,67 %	1 819 \$	879 \$	48,32 %	167 \$	19,06 %	0,7 \$	20,01 %	0,09 %	79,32 %	1 673 \$	790 \$	47,22 %	150 \$	19,00 %	0,6 \$	19,95 %	
0,15 - 0,24	0,19	84,27	1 520	782	51,43	258	32,98	1,3	35,00	0,19	84,40	1 425	727	51,02	240	33,07	1,2	35,10	
0,25 - 0,49	0,35	78,78	2 203	878	39,86	404	45,94	2,5	49,42	0,35	79,37	2 175	868	39,89	402	46,34	2,4	49,86	
0,50 - 0,74	0,65	40,75	15	7	47,18	2	33,77	-	37,08	0,65	44,64	16	7	46,64	3	37,00	-	40,63	
0,75 - 2,49	1,18	84,19	1 217	633	51,97	556	87,91	6,2	100,25	1,18	84,91	1 236	637	51,47	565	88,72	6,4	101,21	
2,50 - 9,99	4,76	80,95	198	89	45,04	106	118,59	3,4	166,61	4,82	80,52	206	93	45,24	110	118,07	3,6	166,25	
10,00 - 99,99	13,89	72,44	56	8	14,89	11	133,29	0,8	254,65	14,02	69,50	62	10	16,26	13	129,17	1,0	247,91	
100,00	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	
Total	0,56	81,33	7 049	3 276	46,47	1 504	45,91	14,9	51,59	0,60	81,57	6 804	3 132	46,02	1 483	47,35	15,2	53,40	
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
0,00 - 0,14	0,08	34,25	12	6	50,00	-	6,87	-	7,22	0,08	31,59	10	5	50,00	-	6,35	-	6,67	
0,15 - 0,24	0,22	40,23	11	5	50,00	1	17,15	-	18,24	0,21	37,99	7	4	50,00	1	16,07	-	17,09	
0,25 - 0,49	0,27	-	-	-	42,82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,54	40,42	9	4	50,00	2	33,16	-	35,89	0,53	37,43	9	4	50,00	1	30,27	-	32,74	
0,75 - 2,49	1,39	40,81	10	5	50,00	3	63,02	-	70,17	1,41	36,60	3	1,1	50,00	3	56,94	0,1	63,40	
2,50 - 9,99	3,88	40,41	5	3	50,00	3	114,01	0,1	133,62	3,89	36,98	4	2	50,00	2	104,95	-	123,19	
10,00 - 99,99	19,44	42,39	-	-	50,00	-	236,12	-	338,55	18,96	41,28	1	-	50,00	1	229,38	-	326,90	
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sous-total	0,90	38,87	47	23	49,60	9	37,63	0,1	42,16	1,18	35,88	42	21	49,58	8	39,00	0,1	44,57	
Expositions non assurées																			
0,00 - 0,14	0,08	13,30	13 285	8 309	62,54	221	2,66	0,9	2,79	0,08	12,53	12 314	7 935	64,44	199	2,50	0,8	2,63	
0,15 - 0,24	0,22	14,37	6 813	4 480	65,75	277	6,19	1,4	6,58	0,22	13,26	6 675	4 679	70,10	267	5,71	1,4	6,08	
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0,50 - 0,74	0,51	14,78	3 166	1 978	62,49	231	11,70	1,5	12,64	0,51	13,57	3 166	2 149	67,88	231	10,73	1,5	11,60	
0,75 - 2,49	1,25	15,67	1 743	1 037	59,51	234	22,51	2,0	24,95	1,27	14,31	1 995	1 274	63,88	264	20,74	2,3	23,00	
2,50 - 9,99	3,54	16,46	308	174	56,52	77	44,30	1,0	51,59	3,55	15,33	431	253	58,57	105	41,38	1,4	48,21	
10,00 - 99,99	18,98	14,67	45	22	49,91	18	81,65	0,6	116,57	19,00	14,31	51	27	52,58	21	79,63	0,7	113,72	
100,00	-	-	36	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	-	-	-	
Sous-total	0,31	13,97	25 396	16 000	63,00	1 058	6,61	7,4	7,20	0,35	13,06	24 669	16 317	66,14	1 087	6,66	8,1	7,28	
Total	0,31	14,01	25 443	16 023	62,98	1 067	6,66	7,5	7,25	0,36	13,09	24 711	16 338	66,12	1 095	6,70	8,2	7,33	
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
0,00 - 0,14	0,05	83,09	21 713	10 511	48,41	282	2,69	4,2	3,19	0,08	84,28	32 601	16 492	50,59	664	4,03	10,9	4,85	
0,15 - 0,24	0,20	90,95	2 487	875	35,20	85	9,70	1,6	11,98	0,16	90,95	2 562	891	34,77	72	8,08	1,3	9,90	
0,25 - 0,49	0,29	85,68	15 928	8 354	52,45	1 019	12,19	20,4	15,26	0,35	83,58	4 065	1 753	43,12	250	14,25	5,2	18,00	
0,50 - 0,74	0,68	73,48	360	230	63,95	48	20,88	1,2	27,12	0,68	73,43	398	253	63,50	53	20,86	1,3	27,10	
0,75 - 2,49	1,09	88,87	2 066	711	34,42	257	36,20	6,9	48,27	1,69	85,58	5 028	1 606	31,95	750	46,69	22,8	64,43	
2,50 - 9,99	3,23	81,93	3 314	968	29,20	706	72,91	25,5	105,82	4,57	78,13	668	215	32,23	192	89,18	7,7	134,15	
10,00 - 99,99	19,38	65,57	485	130	26,79	220	169,42	16,5	328,05	18,70	65,54	538	146	27,15	243	166,92	17,9	319,93	
100,00	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	32	-	-	-	-	-	-	
Total	0,44	84,33	46 376	21 779	46,96	2 617	12,02	76,3	16,40	0,40	84,28	45 892	21 356	46,54	2 224	10,42	67,1	14,35	
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																			
0,00 - 0,14	0,05	46,40	707	500	70,76	34	6,84	0,1	7,14	0,05	41,72	755	534	70,75	33	6,16	0,1	6,43	
0,15 - 0,24	0,20	88,14	4	1	28,95	-	35,54	0,1	37,73	0,17	81,15	3	1	34,01	-	28,82	-	30,50	
0,25 - 0,49	0,27	51,23	167	102	61,41	27	25,43	0,1	27,17	0,27	46,67	179	111	61,92	26	23,28	0,2	24,88	
0,50 - 0,74	0,68	55,11	64	37	57,87	18	46,76	0,1	51,44	0,68	51,14	71	41	57,86	18	43,39	0,1	47,74	
0,75 - 2,49	1,34	50,57	28	17	57,84	9	57,56	0,1	65,98	1,34	53,41	33	18	54,82	11	60,87	0,1	69,85	
2,50 - 9,99	2,93	48,48	19	11	55,98	7	66,93	0,2	84,86	3,05	41,52	22	12	56,12	7	57,59	0,2	73,67	
10,00 - 99,99	14,40	42,56	1	-	52,94	-	82,51	-	159,67	14,49	49,62	1	1	52,92	1	96,41	-	186,83	
100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	
Total	0,21	47,82	991	668	67,42	95	14,23	0,7	15,53	0,21	43,39	1 065	718	67,42	96	13,29	0,7	14,56	
Total des clientèles de détail	0,40 %	56,52 %	79 859 \$	41 746 \$	52,28 %	5 283 \$	12,66 %	99,4 \$	15,63 %	0,40 %	55,37 %	78 472 \$	41 544 \$	52,94 %	4 898 \$	11,79 %	91,2 \$	14,53 %	

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 décembre 2019

Au 30 septembre 2019

	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD ⁽²⁾	
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																		
0,00 - 0,14	0,09 %	78,90 %	1 698 \$	783 \$	46,12 %	144 \$	18,40 %	0,6 \$	19,32 %	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
0,15 - 0,24	0,19	84,73	1 274	651	51,08	216	33,19	1,1	35,21	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
0,25 - 0,49	0,35	81,27	1 843	736	39,93	349	47,37	2,0	50,96	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
0,50 - 0,74	0,65	41,89	15	7	46,68	2	34,71	-	38,12	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
0,75 - 2,49	1,21	85,73	1 119	588	52,50	531	90,37	6,1	103,31	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
2,50 - 9,99	4,77	82,16	177	81	45,94	98	120,32	3,2	168,88	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
10,00 - 99,99	15,34	69,05	49	8	16,86	11	129,79	0,8	254,03	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
100,00	-	-	5	-	-	-	-	-	-	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Total	0,59	82,22	6 180	2 854	46,18	1 351	47,33	13,8	53,39	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																		
Expositions assurées																		
0,00 - 0,14	0,08	29,18	10	4	50,00	-	5,85	-	6,15	0,08 %	14,34 %	11 \$	6 \$	50,00 %	- \$	2,87 %	- \$	3,01 %
0,15 - 0,24	0,21	35,64	4	2	50,00	-	14,93	-	15,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,26	15,05	32	15	50,00	1	7,33	-	7,82
0,50 - 0,74	0,53	35,11	4	2	50,00	1	28,49	-	30,82	0,65	15,71	27	14	50,00	2	14,70	-	15,98
0,75 - 2,49	1,41	35,27	5	3	50,00	1	54,61	-	60,81	1,54	15,73	31	15	50,00	4	26,00	0,1	29,04
2,50 - 9,99	4,03	34,75	2	1	50,00	1	100,43	-	117,99	5,15	15,56	7	4	50,00	2	51,16	-	61,36
10,00 - 99,99	19,54	32,95	-	-	50,00	-	183,60	-	263,44	27,39	14,93	1	1	50,00	1	87,18	-	138,31
100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00	14,97	-	-	50,00	-	187,09	-	187,09
Sous-total	0,80	32,95	25	12	49,48	3	28,65	-	32,12	1,50	15,37	109	55	50,00	10	18,26	0,1	20,97
Expositions non assurées																		
0,00 - 0,14	0,08	11,81	11 255	7 230	64,22	169	2,36	0,6	2,48	0,08	11,62	10 667	5 856	54,90	136	2,32	0,5	2,44
0,15 - 0,24	0,22	12,25	6 198	4 315	69,62	228	5,28	1,2	5,61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 - 0,49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,26	12,00	6 233	3 696	59,30	216	5,84	1,2	6,23
0,50 - 0,74	0,51	12,44	3 050	2 072	67,95	204	9,84	1,3	10,63	0,65	12,35	3 110	1 778	57,18	206	11,56	1,4	12,56
0,75 - 2,49	1,24	12,89	1 740	1 136	65,33	210	18,44	1,8	20,44	1,56	13,04	1 791	978	54,60	212	21,72	2,0	24,27
2,50 - 9,99	3,66	12,96	337	211	62,64	75	35,41	1,0	41,33	4,90	13,94	329	170	51,62	76	44,74	1,2	53,40
10,00 - 99,99	18,82	12,26	47	24	52,10	17	68,11	0,6	96,98	27,42	15,48	50	21	41,34	19	90,35	0,9	143,39
100,00	-	-	41	-	-	-	-	-	-	100,00	14,30	42	-	0,80	1	178,79	-	178,79
Sous-total	0,35	12,12	22 668	14 988	66,12	903	6,03	6,5	6,57	0,44	11,99	22 222	12 499	56,25	866	6,92	7,2	7,64
Total	0,35	12,14	22 693	15 000	66,10	906	6,04	6,5	6,59	0,45	12,00	22 331	12 554	56,22	876	6,97	7,3	7,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																		
0,00 - 0,14	0,08	84,07	30 929	15 641	50,58	639	4,08	10,5	4,92	0,06	85,29	19 154	12 838	67,02	395	3,07	6,1	3,67
0,15 - 0,24	0,16	90,95	2 527	869	34,37	70	8,08	1,3	9,90	0,19	79,51	13 708	8 841	64,50	719	8,13	13,4	10,02
0,25 - 0,49	0,35	83,53	4 068	1 728	42,49	246	14,26	5,2	18,00	0,39	86,27	4 157	2 692	64,74	426	15,82	9,1	20,05
0,50 - 0,74	0,68	73,38	416	260	62,45	54	20,85	1,3	27,09	0,68	82,16	433	257	59,34	60	23,34	1,4	30,33
0,75 - 2,49	1,72	85,59	5 634	1 761	31,25	835	47,41	25,5	65,51	1,69	84,08	5 603	3 016	53,84	1 385	45,92	42,2	63,40
2,50 - 9,99	4,66	78,29	740	229	30,91	208	90,67	8,4	136,62	4,78	80,61	743	231	31,16	218	94,35	8,9	142,45
10,00 - 99,99	18,70	65,50	614	164	26,63	273	166,83	20,0	319,75	20,27	67,58	617	75	12,19	134	178,11	10,3	350,16
100,00	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-
Total	0,45	84,10	44 951	20 652	45,94	2 325	11,26	72,2	15,62	0,41	83,31	44 441	27 950	62,89	3 337	11,94	91,4	16,03
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME																		
0,00 - 0,14	0,05	59,08	497	342	68,79	29	8,48	0,1	8,84	0,06	51,79	474	333	70,10	29	8,91	0,1	9,33
0,15 - 0,24	0,17	88,94	3	1	28,67	-	31,75	-	33,60	0,19	84,21	4	3	64,19	1	32,93	-	34,93
0,25 - 0,49	0,27	64,85	164	111	67,53	36	32,13	0,2	34,32	0,28	57,37	140	88	62,77	26	29,25	0,2	31,29
0,50 - 0,74	0,68	62,63	63	34	54,61	18	53,14	0,2	58,46	0,68	71,26	91	62	68,31	37	60,46	0,3	66,52
0,75 - 2,49	1,36	60,80	27	15	56,13	11	69,52	0,1	79,90	1,35	63,34	31	17	56,43	13	71,96	0,2	82,59
2,50 - 9,99	2,79	54,08	26	15	58,83	11	74,22	0,2	93,17	3,41	44,93	23	12	54,11	8	63,17	0,2	82,59
10,00 - 99,99	14,37	67,32	2	1	48,21	1	130,03	0,1	250,93	24,91	65,20	1	1	56,06	1	157,80	0,1	360,80
100,00	-	-	1	-	-	-	-	-	-	100,00	87,87	1	-	-	-	1 098,33	-	1 098,33
Total	0,29	60,52	783	519	66,32	106	20,53	0,9	22,70	0,34	55,50	765	516	67,38	115	22,37	1,1	24,88
Total des clientèles de détail	0,42 %	55,99 %	74 607 \$	39 025 \$	52,31 %	4 688 \$	12,01 %	93,4 \$	15,01 %	0,42 %	61,14 %	67 537 \$	41 020 \$	60,74 %	4 328 \$	10,55 %	99,8 \$	13,59 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 43.

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 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⁾
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées	0,00 - 0,14	0,08 %	13,84 %	11 \$	5 \$	50,00 %	- \$	2,77 %	- \$	2,91 %
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	15,02	35	17	50,00	1	7,32	-	7,81
	0,50 - 0,74	0,65	15,20	31	16	50,00	3	14,23	-	15,46
	0,75 - 2,49	1,58	15,55	30	15	50,00	4	26,10	0,1	29,18
	2,50 - 9,99	5,49	14,45	6	3	50,00	2	48,57	-	58,50
	10,00 - 99,99	27,40	14,92	1	1	50,00	-	87,10	-	138,21
	100,00	100,00	14,95	-	-	50,00	-	186,84	-	186,84
	Sous-total	1,41	15,07	114	57	50,00	10	17,10	0,1	19,47
Expositions non assurées										
	0,00 - 0,14	0,08	11,55	10 726	5 875	54,77	136	2,31	0,5	2,42
	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,85	6 073	3 602	59,30	208	5,77	1,1	6,16
	0,50 - 0,74	0,65	12,26	3 009	1 739	57,79	200	11,48	1,4	12,47
	0,75 - 2,49	1,57	13,14	1 672	920	55,03	201	21,86	1,9	24,43
	2,50 - 9,99	4,88	14,14	301	155	51,47	70	45,43	1,1	54,22
	10,00 - 99,99	27,42	14,69	45	19	42,29	16	85,75	0,8	136,09
	100,00	100,00	15,41	39	-	1,09	1	192,66	-	192,66
	Sous-total	0,43	11,89	21 865	12 310	56,30	832	6,76	6,8	7,44
	Total	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	85,16	19 188	12 874	67,09	394	3,06	6,1	3,65
	0,15 - 0,24	0,19	79,52	13 763	8 877	64,50	722	8,13	13,4	10,02
	0,25 - 0,49	0,39	86,18	4 155	2 690	64,75	427	15,85	9,1	20,09
	0,50 - 0,74	0,68	81,75	415	246	59,36	57	23,23	1,4	30,18
	0,75 - 2,49	1,70	84,07	5 671	3 053	53,83	1 402	45,94	42,7	63,43
	2,50 - 9,99	4,81	80,45	751	232	30,93	220	94,66	9,0	143,00
	10,00 - 99,99	20,26	67,56	570	69	12,18	124	178,03	9,5	349,93
	100,00	-	-	17	-	-	-	-	-	-
	Total	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	51,49	471	333	70,55	29	8,92	0,1	9,34
	0,15 - 0,24	0,19	84,35	3	2	64,18	1	32,99	-	35,00
	0,25 - 0,49	0,28	52,04	159	108	68,14	29	26,50	0,2	28,34
	0,50 - 0,74	0,68	60,70	70	38	54,20	19	51,50	0,2	56,66
	0,75 - 2,49	1,37	60,06	31	18	57,18	12	68,97	0,1	79,35
	2,50 - 9,99	3,32	60,79	18	10	56,71	9	84,85	0,2	79,35
	10,00 - 99,99	24,91	51,24	2	1	62,69	2	124,02	0,2	283,56
	100,00	100,00	-	1	-	0,02	-	-	-	-
	Total	0,34	52,89	755	510	67,53	101	19,88	1,0	22,28
Total des clientèles de détail	0,41 %	61,30 %	67 264 \$	40 918 \$	60,83 %	4 289 \$	10,48 %	99,1 \$	13,51 %	

⁽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 30 juin 2021						Au 31 mars 2021					
	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	-	26,78	26,17	44,86	10,17	0,02	-	26,11	25,64	43,91	9,58
Institutions financières	0,32	-	55,79	-	22,16	-	0,51	-	53,26	-	22,16	-
Entreprises	2,63	1,32	25,67	23,19	44,69	8,84	1,17	25,67	24,55	45,89	12,60	
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,28	0,84	61,21	58,10	47,57	11,15	2,42	1,23	60,75	57,87	47,50	15,50
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,24	0,09	36,99	8,94	49,85	49,85	0,28	0,10	34,14	10,61	49,32	49,32
Expositions non assurées	0,67	0,28	23,31	5,34	64,19	5,37	0,77	0,34	20,82	5,52	64,35	14,03
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,42	0,92	81,81	66,97	45,65	29,05	1,52	1,00	81,81	69,01	45,80	27,29
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,39	0,93	50,88	38,39	69,23	65,86	2,48	1,08	52,96	43,95	69,33	65,79
	Au 31 décembre 2020						Au 30 septembre 2020					
(en pourcentage)												
Emprunteurs souverains	0,02	-	25,69	25,34	45,45	12,37	0,02	-	25,45	24,89	43,68	10,90
Institutions financières	0,38	-	55,67	-	26,43	0,03	0,37	-	59,07	-	26,13	0,02
Entreprises	2,48	1,16	25,54	23,98	48,27	13,90	2,52	1,92	26,26	30,98	48,55	14,86
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,48	1,47	58,39	30,00	46,47	33,18	2,00	2,08	58,68	40,31	46,02	24,47
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,34	0,14	32,95	11,35	49,60	49,60	0,41	0,18	30,04	11,88	49,58	49,58
Expositions non assurées	0,82	0,41	19,31	5,52	63,00	20,21	0,91	0,52	17,10	5,39	66,14	15,79
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,59	1,14	83,81	71,71	46,96	28,06	1,58	1,30	83,61	72,18	46,54	29,22
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,61	1,38	51,65	43,03	67,42	63,11	2,95	1,81	50,59	42,14	67,42	62,77
	Au 30 juin 2020						Au 31 mars 2020					
(en pourcentage)												
Emprunteurs souverains	0,02	-	25,66	24,64	43,15	9,47	0,02	-	26,29	24,16	44,56	11,52
Institutions financières	0,45	-	53,74	-	27,53	0,03	0,21	-	53,38	-	27,52	0,23
Entreprises	2,42	1,72	26,51	29,34	49,88	17,57	2,13	1,18	26,70	20,83	46,83	15,29
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	2,18	2,16	58,67	39,99	46,31	18,87	1,81	2,02	59,85	34,84	46,26	25,74
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,39	0,20	29,06	11,77	49,87	49,87	0,48	0,25	27,81	13,15	49,77	49,77
Expositions non assurées	0,85	0,56	16,28	5,51	66,11	11,51	0,89	0,59	15,36	5,83	66,14	7,32
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,60	1,43	83,69	72,93	46,64	45,14	1,84	1,54	83,30	74,11	46,93	32,47
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,99	2,10	51,30	43,59	68,73	59,91	3,16	2,13	52,39	43,29	66,66	59,65
	Au 31 décembre 2019						Au 30 septembre 2019					
(en pourcentage)												
Emprunteurs souverains	0,02	-	25,91	22,94	43,47	10,27	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Institutions financières	0,10	-	43,92	-	27,43	0,22	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Entreprises	2,01	1,33	26,97	13,00	51,32	12,47	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	1,67	1,69	59,62	32,10	46,18	22,14	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,47	0,25	27,17	14,79	49,48	47,98	1,77	0,78	13,34	11,65	50,00	50,00
Expositions non assurées	0,89	0,58	14,78	5,90	66,12	61,03	1,14	0,55	13,65	10,19	56,25	36,56
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,85	1,51	83,23	73,76	45,94	39,38	1,62	1,09	82,86	70,73	62,89	42,09
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	3,19	2,18	52,09	43,36	66,32	65,95	4,00	1,90	44,85	30,54	67,45	56,31
	Au 30 juin 2019											
(en pourcentage)												
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,67	0,75	12,85	11,21	50,00	50,00						
Expositions non assurées	1,07	0,54	13,03	9,70	56,30	37,82						
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	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	3,73	1,73	44,75	31,78	67,54	56,50						

⁽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 30 juin 2021								Au 31 mars 2021							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 596 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	26 \$	- \$	14 622 \$	17 373 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	17 373 \$
Institutions financières	-	10 529	-	-	-	6	1	10 536	-	10 321	-	-	-	7	1	10 329
Entreprises	-	557	-	544	-	10 743	111	11 955	-	412	-	283	-	10 107	123	10 925
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	242	-	2	244	-	-	-	-	223	-	2	225
Prêts hypothécaires	-	-	393	-	41	1	-	435	-	-	406	-	-	1	-	407
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 054	1	-	2 055	-	-	-	-	2 006	1	-	2 007
Titrisation	-	-	-	-	-	-	36	36	-	-	-	-	-	-	12	12
Actions	-	-	-	-	-	206	83	289	-	-	-	-	-	274	9	283
Portefeuille de négociation	-	4 167	-	1	-	14 750	6	18 924	-	2 661	-	7	-	12 533	25	15 226
Total	14 596 \$	15 253 \$	393 \$	545 \$	2 337 \$	25 733 \$	239 \$	59 096 \$	17 373 \$	13 394 \$	406 \$	290 \$	2 229 \$	22 923 \$	172 \$	56 787 \$

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2020								Au 30 septembre 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	9 793 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	9 793 \$	5 813 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	157 \$	- \$	5 970 \$
Institutions financières	-	10 448	-	-	-	7	1	10 456	-	11 372	-	23	-	-	1	11 396
Entreprises	-	643	-	366	-	9 513	115	10 637	-	686	-	342	-	8 963	128	10 119
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	216	-	3	219	-	-	-	-	204	-	67	271
Prêts hypothécaires	-	-	422	-	-	-	-	422	-	-	357	-	-	-	-	357
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 130	1	-	2 131	-	-	-	-	2 207	2	-	2 209
Titrisation	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	-	9	9
Actions	-	-	-	-	-	255	8	263	-	-	-	-	-	225	8	233
Portefeuille de négociation	-	2 300	-	2	-	10 049	11	12 362	-	2 341	-	6	-	8 775	-	11 122
Total	9 793 \$	13 391 \$	422 \$	368 \$	2 346 \$	19 825 \$	146 \$	46 291 \$	5 813 \$	14 399 \$	357 \$	371 \$	2 411 \$	18 122 \$	213 \$	41 686 \$

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 47.

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

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

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 47.

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

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2019							
	Tranches de risque							
	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	14 691 \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	- \$	14 691 \$
Institutions financières	-	18 005	-	219	-	7	1	18 232
Entreprises	-	269	-	724	-	70 386	732	72 111
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	7 985	1	165	8 151
Prêts hypothécaires	-	-	408	-	-	-	-	408
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	2 017	2	-	2 019
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	208	9	217
Portefeuille de négociation	9 448	4 426	-	21	861	5 101	7	19 864
Total	24 139 \$	22 700 \$	408 \$	964 \$	10 863 \$	75 705 \$	919 \$	135 698 \$

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

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

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

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2021		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	
	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	143 741 \$	253 \$	138 438 \$	323 \$	136 208 \$	374 \$	134 105 \$	366 \$	131 729 \$	341 \$	128 419 \$	333 \$	126 757 \$	326 \$	124 902 \$	372 \$	123 457 \$	340 \$
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 859	156	24 789	186	25 310	212	25 828	242	25 623	283	26 181	284	27 022	276	26 851	271	26 577	232
Aux organismes publics ⁽¹⁾	2 883	-	3 119	-	3 017	-	4 203	-	3 847	-	2 455	-	3 319	-	3 473	-	3 512	-
Aux entreprises																		
Agriculture	10 074	97	9 839	111	9 738	125	10 293	115	10 141	133	10 074	153	9 971	147	9 683	125	9 497	118
Mines, pétrole et gaz	385	38	343	20	389	44	363	45	426	2	457	2	358	2	396	3	412	1
Services publics	820	-	816	-	720	-	718	-	694	-	831	-	676	-	680	-	632	-
Construction	4 548	110	4 124	112	3 904	117	3 590	152	3 508	159	3 690	131	3 485	134	3 466	174	3 411	159
Fabrication	4 287	105	4 292	117	4 324	111	4 051	119	4 122	131	4 991	65	4 257	61	4 453	50	4 303	70
Commerce de gros	1 926	31	1 676	33	1 568	35	1 421	15	1 490	15	1 772	11	1 663	11	1 727	10	1 663	10
Commerce de détail	3 575	77	3 646	80	3 389	73	3 201	79	3 245	50	3 762	37	3 274	36	3 095	39	3 107	33
Transport	1 441	36	1 349	35	1 359	34	1 374	33	1 346	25	1 661	23	1 531	22	1 615	33	1 561	36
Industrie de l'information	276	13	319	13	312	14	363	3	333	4	530	1	388	2	458	2	462	2
Finance et assurances	884	1	821	5	855	1	2 083	1	2 117	-	1 930	-	1 723	-	1 126	-	736	1
Immobilier	12 067	49	11 629	37	10 573	43	9 162	18	9 193	22	9 379	22	8 862	19	8 447	22	8 287	27
Services professionnels	1 099	8	942	7	887	8	875	8	946	5	1 186	4	964	4	957	4	1 041	4
Gestion de sociétés	1 178	6	1 071	7	993	9	858	7	858	7	922	7	976	6	889	6	903	5
Services administratifs	380	30	347	17	353	13	380	13	367	14	395	15	354	16	344	14	329	3
Enseignement	266	5	249	5	255	2	298	2	307	2	306	3	287	2	284	1	310	1
Soins de santé	3 825	74	3 772	33	3 666	35	3 779	37	3 759	29	3 782	21	3 719	22	3 688	21	3 359	20
Arts et spectacles	781	40	779	40	786	19	793	40	801	41	877	12	822	14	836	13	829	12
Hébergement	1 913	90	1 886	51	1 834	48	1 832	35	1 819	36	1 812	34	1 755	31	1 658	29	1 684	26
Autres services	1 145	8	1 078	4	1 133	6	1 163	10	1 126	8	1 135	9	1 112	10	1 087	9	1 075	13
Autres entreprises	582	-	591	-	960	-	246	-	212	-	575	-	492	1	369	-	194	-
Total des prêts aux entreprises	51 452 \$	818 \$	49 569 \$	727 \$	47 998 \$	737 \$	46 843 \$	732 \$	46 810 \$	683 \$	50 067 \$	550 \$	46 669 \$	540 \$	45 258 \$	555 \$	43 795 \$	541 \$
Total des prêts	222 935 \$	1 227 \$	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 \$

(1) Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 19 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 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	203 246 \$	1 046 \$	196 772 \$	1 085 \$	193 489 \$	1 133 \$	191 382 \$	1 099 \$	188 462 \$	1 102 \$
Autres provinces canadiennes	19 307	181	18 742	151	18 639	190	18 694	237	18 644	201
Total – Canada	222 553 \$	1 227 \$	215 514 \$	1 236 \$	212 128 \$	1 323 \$	210 076 \$	1 336 \$	207 106 \$	1 303 \$
Autres pays	382	-	401	-	405	-	903	4	903	4
Total	222 935 \$	1 227 \$	215 915 \$	1 236 \$	212 533 \$	1 323 \$	210 979 \$	1 340 \$	208 009 \$	1 307 \$

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

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

	Au 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 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	186 761 \$	83,7 %	180 198 \$	83,4 %	176 687 \$	83,0 %	173 245 \$	82,2 %	170 236 \$	81,8 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	32 554	14,6	32 161	14,9	32 447	15,2	33 842	16,0	33 922	16,3
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	2 867	1,3	2 899	1,3	2 948	1,4	2 982	1,4	3 016	1,4
Autres entités	843	0,4	811	0,4	779	0,4	910	0,4	1 043	0,5
Total	223 025 \$	100,0 %	216 069 \$	100,0 %	212 861 \$	100,0 %	210 979 \$	100,0 %	208 217 \$	100,0 %

	Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 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	167 054 \$	80,7 %	165 095 \$	80,9 %	161 627 \$	80,5 %	159 335 \$	80,6 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	35 939	17,3	34 946	17,1	34 855	17,4	33 949	17,2
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 085	1,5	3 112	1,5	3 198	1,6	3 280	1,7
Autres entités	1 126	0,5	994	0,5	988	0,5	969	0,5
Total	207 204 \$	100,0 %	204 147 \$	100,0 %	200 668 \$	100,0 %	197 533 \$	100,0 %

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

	Au 30 juin 2021						Au 31 mars 2021					
	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	143 741 \$	64,5 %	37 996 \$	78,5 %	253 \$	20,6 %	138 438 \$	64,0 %	37 529 \$	78,1 %	323 \$	26,2 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 859	11,1	3 274	6,8	156	12,7	24 789	11,5	3 351	7,0	186	15,0
Aux entreprises et aux gouvernements	54 425	24,4	7 140	14,7	818	66,7	52 842	24,5	7 141	14,9	727	58,8
Total	223 025 \$	100,0 %	48 410 \$	100,0 %	1 227 \$	100,0 %	216 069 \$	100,0 %	48 021 \$	100,0 %	1 236 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)												
	Au 31 décembre 2020						Au 30 septembre 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	136 208 \$	64,0 %	37 823 \$	78,6 %	374 \$	28,3 %	134 105 \$	63,6 %	38 051 \$	78,5 %	366 \$	27,3 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 310	11,9	3 319	6,9	212	16,0	25 828	12,2	3 207	6,6	242	18,1
Aux entreprises et aux gouvernements	51 343	24,1	6 962	14,5	737	55,7	51 046	24,2	7 205	14,9	732	54,6
Total	212 861 \$	100,0 %	48 104 \$	100,0 %	1 323 \$	100,0 %	210 979 \$	100,0 %	48 463 \$	100,0 %	1 340 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)												
	Au 30 juin 2020						Au 31 mars 2020					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	131 729 \$	63,3 %	37 986 \$	79,1 %	341 \$	26,0 %	128 419 \$	62,0 %	37 283 \$	78,3 %	333 \$	28,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 623	12,3	3 292	6,9	283	21,7	26 181	12,6	3 277	6,9	284	24,3
Aux entreprises et aux gouvernements	50 865	24,4	6 714	14,0	683	52,3	52 604	25,4	7 019	14,8	550	47,1
Total	208 217 \$	100,0 %	47 992 \$	100,0 %	1 307 \$	100,0 %	207 204 \$	100,0 %	47 579 \$	100,0 %	1 167 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)												
	Au 31 décembre 2019						Au 30 septembre 2019					
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾⁽²⁾		Prêts dépréciés bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	126 757 \$	62,1 %	37 144 \$	77,5 %	326 \$	28,5 %	124 902 \$	62,2 %	37 119 \$	78,4 %	372 \$	31,1 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	27 022	13,2	3 254	6,8	276	24,2	26 851	13,4	3 196	6,8	271	22,6
Aux entreprises et aux gouvernements	50 368	24,7	7 500	15,7	540	47,3	48 915	24,4	6 980	14,8	555	46,3
Total	204 147 \$	100,0 %	47 898 \$	100,0 %	1 142 \$	100,0 %	200 668 \$	100,0 %	47 295 \$	100,0 %	1 198 \$	100,0 %
(en millions de dollars et en pourcentage)												
	Au 30 juin 2019											
	Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés ⁽¹⁾		Prêts dépréciés bruts							
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	123 457 \$	62,5 %	37 281 \$	79,0 %	340 \$	30,6 %						
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	26 577	13,5	3 304	7,0	232	20,8						
Aux entreprises et aux gouvernements	47 499	24,0	6 602	14,0	541	48,6						
Total	197 533 \$	100,0 %	47 187 \$	100,0 %	1 113 \$	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				
	30 juin 2021	31 mars 2021	31 décembre 2020	30 septembre 2020	30 juin 2020
Prêts dépréciés bruts au début de la période	1 236 \$	1 323 \$	1 340 \$	1 307 \$	1 167 \$
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	679	608	851	440	634
Retours à un état non déprécié	(616)	(699)	(772)	(325)	(366)
Radiations et recouvrements	(58)	(56)	(114)	(89)	(88)
Autres variations	(14)	60	18	7	(40)
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	1 227 \$	1 236 \$	1 323 \$	1 340 \$	1 307 \$

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

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 30 juin 2021								Au 31 mars 2021							
	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	28 314 \$	97,3 %	77 886 \$	95,4 %	5 304 \$	94,6 %	111 504 \$	95,8 %	27 899 \$	97,2 %	74 026 \$	95,3 %	5 303 \$	94,6 %	107 228 \$	95,8 %
Ontario	766	2,6	3 775	4,6	300	5,4	4 841	4,2	786	2,7	3 612	4,7	302	5,4	4 700	4,2
Autres ⁽⁷⁾	19	0,1	34	-	1	-	54	-	19	0,1	33	-	1	-	53	-
Toutes les régions	29 099 \$	100,0 %	81 695 \$	100,0 %	5 605 \$	100,0 %	116 399 \$	100,0 %	28 704 \$	100,0 %	77 671 \$	100,0 %	5 606 \$	100,0 %	111 981 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2020								Au 30 septembre 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	28 615 \$	97,1 %	71 622 \$	95,3 %	5 316 \$	94,7 %	105 553 \$	95,7 %	28 226 \$	97,3 %	69 258 \$	95,3 %	5 591 \$	94,5 %	103 075 \$	95,8 %
Ontario	819	2,8	3 492	4,6	300	5,3	4 611	4,2	796	2,7	3 339	4,6	322	5,4	4 457	4,1
Autres ⁽⁷⁾	30	0,1	101	0,1	1	-	132	0,1	11	-	61	0,1	3	0,1	75	0,1
Toutes les régions	29 464 \$	100,0 %	75 215 \$	100,0 %	5 617 \$	100,0 %	110 296 \$	100,0 %	29 033 \$	100,0 %	72 658 \$	100,0 %	5 916 \$	100,0 %	107 607 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2020								Au 31 mars 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	28 037 \$	97,2 %	67 312 \$	95,4 %	5 576 \$	94,7 %	100 925 \$	95,8 %	27 257 \$	97,1 %	65 172 \$	95,6 %	5 932 \$	94,8 %	98 361 \$	96,0 %
Ontario	803	2,8	3 200	4,5	311	5,3	4 314	4,1	803	2,9	2 916	4,3	324	5,2	4 043	3,9
Autres ⁽⁷⁾	10	-	53	0,1	2	-	65	0,1	10	-	46	0,1	2	-	58	0,1
Toutes les régions	28 850 \$	100,0 %	70 565 \$	100,0 %	5 889 \$	100,0 %	105 304 \$	100,0 %	28 070 \$	100,0 %	68 134 \$	100,0 %	6 258 \$	100,0 %	102 462 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2019								Au 30 septembre 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	27 339 \$	97,1 %	64 328 \$	95,7 %	5 975 \$	94,9 %	97 642 \$	96,0 %	27 332 \$	97,1 %	62 871 \$	95,8 %	6 162 \$	94,8 %	96 365 \$	96,1 %
Ontario	814	2,9	2 806	4,2	323	5,1	3 943	3,9	809	2,9	2 677	4,1	339	5,2	3 825	3,8
Autres ⁽⁷⁾	9	-	44	0,1	2	-	55	0,1	10	-	38	0,1	3	-	51	0,1
Toutes les régions	28 162 \$	100,0 %	67 178 \$	100,0 %	6 300 \$	100,0 %	101 640 \$	100,0 %	28 151 \$	100,0 %	65 586 \$	100,0 %	6 504 \$	100,0 %	100 241 \$	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2019							
	Prêts garantis ou assurés ⁽⁴⁾		Prêts non assurés ⁽⁵⁾		Marges de crédit hypothécaires ⁽⁶⁾		Total	
Québec	27 387 \$	97,1 %	61 614 \$	96,0 %	6 216 \$	94,8 %	95 217 \$	96,2 %
Ontario	811	2,9	2 586	4,0	339	5,2	3 736	3,8
Autres ⁽⁷⁾	9	-	32	-	3	-	44	-
Toutes les régions	28 207 \$	100,0 %	64 232 \$	100,0 %	6 558 \$	100,0 %	98 997 \$	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 124 M\$ au 30 juin 2021. Ils totalisaient respectivement 139 M\$ et 130 M\$ aux trimestres de juin 2020 et de juin 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 30 juin 2021			Au 31 mars 2021			Au 31 décembre 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	65,8 %	71,6 %	70,1 %	66,8 %	71,3 %	69,9 %	65,9 %	70,8 %	69,3 %
Ontario	70,5	69,1	69,7	70,7	70,9	70,8	70,7	69,9	70,2
Autres ⁽⁵⁾	-	80,0	80,0	77,4	80,0	77,7	63,5	66,6	64,8
Toutes les régions	66,2 %	71,5 %	70,1 %	67,1 %	71,3 %	70,0 %	66,2 %	70,7 %	69,4 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 septembre 2020			Au 30 juin 2020			Au 31 mars 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 %	72,1 %	70,7 %	68,4 %	71,8 %	70,7 %	67,8 %	70,8 %	69,9 %
Ontario	68,7	69,0	68,9	65,4	68,8	67,2	71,7	70,3	71,0
Autres ⁽⁵⁾	71,7	74,8	73,5	72,0	75,4	73,5	74,1	72,6	73,2
Toutes les régions	66,9 %	71,9 %	70,6 %	68,1 %	71,6 %	70,4 %	68,1 %	70,8 %	69,9 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 décembre 2019			Au 30 septembre 2019			Au 30 juin 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	67,9 %	70,5 %	69,7 %	67,6 %	70,9 %	70,0 %	67,1 %	70,8 %	69,6 %
Ontario	69,9	69,2	69,5	70,1	69,2	69,6	71,4	70,2	70,7
Autres ⁽⁵⁾	70,2	73,9	72,4	69,0	77,9	73,7	77,3	74,3	75,2
Toutes les régions	68,0 %	70,5 %	69,7 %	67,8 %	70,8 %	70,0 %	67,3 %	70,8 %	69,7 %

⁽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 30 juin 2021		Au 31 mars 2021		Au 31 décembre 2020		Au 30 septembre 2020		Au 30 juin 2020	
0 à 10 ans	3 543 \$	3,2 %	3 403 \$	3,2 %	3 293 \$	3,1 %	3 191 \$	3,1 %	3 045 \$	3,1 %
10 à 20 ans	21 522	19,4	20 726	19,5	20 024	19,1	19 388	19,1	18 787	18,9
20 à 25 ans	75 968	68,6	72 561	68,2	71 785	68,6	70 010	68,8	68 609	68,9
25 à 30 ans	8 518	7,7	8 303	7,8	8 187	7,8	7 713	7,6	7 517	7,6
30 à 35 ans	986	0,9	1 060	1,0	1 108	1,1	1 112	1,1	1 169	1,2
35 ans ou plus	257	0,2	322	0,3	282	0,3	277	0,3	288	0,3
Tous les amortissements	110 794 \$	100,0 %	106 375 \$	100,0 %	104 679 \$	100,0 %	101 691 \$	100,0 %	99 415 \$	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis							
	Au 31 mars 2020		Au 31 décembre 2019		Au 30 septembre 2019		Au 30 juin 2019	
0 à 10 ans	2 937 \$	3,1 %	2 940 \$	3,1 %	2 904 \$	3,1 %	2 837 \$	3,1 %
10 à 20 ans	18 043	18,8	17 825	18,7	17 576	18,8	17 336	18,8
20 à 25 ans	66 648	69,2	66 156	69,4	65 068	69,4	64 145	69,3
25 à 30 ans	7 056	7,3	6 867	7,2	6 594	7,0	6 479	7,0
30 à 35 ans	1 225	1,3	1 259	1,3	1 298	1,4	1 344	1,5
35 ans ou plus	295	0,3	293	0,3	297	0,3	298	0,3
Tous les amortissements	96 204 \$	100,0 %	95 340 \$	100,0 %	93 737 \$	100,0 %	92 439 \$	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.