Desjardins | 125 ANS D'AMBITION

Rapport au titre du troisième pilier (non audité)

Pour la période terminée le 31 mars 2025

TABLE DES MATIÈRES

2 Remarques à l'intention du lecteur
- 2 Utilisation de ce document
- 2 Champ d'application de ce document
- 3 Mise en garde sur les énoncés prospectifs
- 3 Politique de communication

4 Aperçu de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction des risques
- 4 Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé) [KM1]
- 5 Indicateurs clés – Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution) [KM2]
- 6 Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR) [OV1]
- 7 Actifs pondérés en fonction des risques (APR)
- 9 Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité
- 10 Évolution des actifs pondérés en fonction des risques
- 11 Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque [CMS1]
- 13 Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs [CMS2]

16 Composition des fonds propres et TLAC
- 16 Composition des fonds propres réglementaires [CC1]
- 19 Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires
- 20 Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan [CC2]
- 22 Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles [CCA]
- 30 Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution) [TLAC1]
- 31 Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique [TLAC3]

33 Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires
- 33 Différences entre les périmètres de consolidation comptable réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires [LI1]
- 35 Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers [LI2]

36 Risque de crédit
- 36 Qualité de crédit des actifs [CR1]
- 37 Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut [CR2]
- 38 Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) [CR3]
- 40 Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM) [CR4]
- 43 Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques [CR5]
- 48 IRB - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) [CR6]
- 63 États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche IRB [CR8]
- 64 Expositions en cas de défaut par classes d'actif, par régions et par échéances résiduelles
- 67 Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité
- 69 Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes - Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs

70 Risque de contrepartie
- 70 Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche [CCR1]
- 72 Approche standard - Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques [CCR3]
- 75 IRB - Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) [CCR4]
- 81 Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie [CCR5]
- 82 Expositions sur dérivés de crédit [CCR6]
- 82 Expositions sur les contreparties centrales (CC) [CCR8]

83 Titrisation
- 83 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire [SEC1]
- 85 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (entité financière agissant comme investisseur) [SEC4]

87 Risque de marché
- 87 Risque de marché selon l'approche standard [MR1]

88 Ajustement à l'évaluation de crédit
- 88 Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié à l'AEC (AB-AEC) [CVA2]

89 Mesures de contrôle macroprudentiel
- 89 Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique [CCyB1]

91 Ratio de levier
- 91 Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier [LR1]
- 92 Déclaration commune du ratio de levier [LR2]

93 Instruments financiers dérivés
- 93 Instruments financiers dérivés - Notionnel et risque de crédit associé

94 Autres informations
- 94 Exigences de communication au titre du troisième pilier
- 97 Abréviations
- 98 Glossaire

REMARQUES À L'INTENTION DU LECTEUR

UTILISATION DE CE DOCUMENT

Le Rapport au titre du troisième pilier (ce document) vise à soutenir la transparence et la communication des informations complémentaires inhérentes à la gestion du capital et des risques du Mouvement Desjardins (Mouvement) 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 auditée.

Ce document doit être utilisé en tant que complément aux rapports financiers intermédiaires et au rapport annuel. 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 Desjardins.com, et sur le site Web de SEDAR+, à l'adresse www.sedarplus.com (sous le profil de la Fédération des caisses Desjardins du Québec). Ce document doit également être utilisé en complément du document Informations financières complémentaires du Mouvement, également disponible sur son site Web.

Certaines informations pertinentes au troisième pilier sont divulguées dans le cadre de ces documents. Annuellement, un tableau de référence intitulé « Informations divulguées dans le cadre de rapports distincts » est présenté sous chacune des exigences réglementaires lorsqu'applicable. Ce dernier fait état des exigences du troisième pilier qui ne sont pas directement traitées dans le cadre de ce document et redirige vers les sections appropriées des documents distincts.

Les informations divulguées au niveau de ce rapport sont préparées conformément aux lignes directrices publiées par l'Autorité des marchés financiers (AMF ou Autorité) :

- La *Ligne directrice sur les exigences de communication financière au titre du troisième pilier;*
- La *Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes;*
- La *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* émise par l'AMF et applicable notamment aux coopératives de services financiers. En février 2025, l'AMF a publié une révision de cette ligne directrice proposant, entre autres, des modifications au niveau des principes visant les instruments relatifs aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité ainsi que des modifications de concordance et de clarification. Ces changements sont entrés en vigueur le 1er janvier 2025.

Ces lignes directrices sont disponibles sur le site Web de l'Autorité, à l'adresse https://lautorite.qc.ca. Les exigences du Comité de Bâle, desquelles les lignes directrices de l'AMF découlent, se retrouvent à l'adresse https://www.bis.org.

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

Ce document présente des informations financières du Mouvement Desjardins, qui regroupe les caisses Desjardins du Québec et la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc. (caisses), la Fédération des caisses Desjardins du Québec (Fédération) et ses filiales ainsi que le Fonds de sécurité Desjardins. La composition du périmètre de consolidation comptable du Mouvement est présentée dans la section « Périmètre du Groupe » de la note complémentaire 2 « Méthodes comptables » de ses états financiers combinés annuels.

Quant aux informations sur le capital et les risques présentées dans ce document, elles sont principalement établies 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. L'information provient d'une combinaison de données d'origine comptable et réglementaire. 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*.

MISE EN GARDE SUR LES ÉNONCÉS PROSPECTIFS

Les communications publiques du Mouvement Desjardins comprennent de temps à autre des énoncés prospectifs, écrits ou verbaux, au sens des lois sur les valeurs mobilières applicables, notamment au Québec, au Canada et aux États-Unis. Des énoncés prospectifs se retrouvent dans le présent rapport de gestion et peuvent aussi être intégrés à d'autres documents déposés auprès d'organismes de réglementation du Canada ou à toute autre communication. De plus, des représentants du Mouvement peuvent formuler verbalement des énoncés prospectifs aux investisseurs, aux médias et à d'autres personnes.

Les énoncés prospectifs comprennent, sans s'y limiter, des observations concernant les objectifs du Mouvement Desjardins en matière de rendement financier, ses priorités, sa vision, ses activités, ses cibles et engagements, ses stratégies pour les atteindre, ses résultats et sa situation financière, la conjoncture économique et celle des marchés financiers, les perspectives concernant les économies québécoise, canadienne, américaine et mondiale, ainsi que le contexte réglementaire dans lequel nous exerçons nos activités. Ces énoncés prospectifs se reconnaissent habituellement par l'emploi de termes comme « cible », « objectif », « échéancier », « perspective », « croire », « prévoir », « compter », « s’attendre à », « avoir l'intention de », « avoir comme but », « estimer », « planifier », « projeter », « anticiper », « viser », « se proposer », « devoir » et « pouvoir », de verbes conjugués au futur et au conditionnel, ainsi que de mots et d'expressions comparables, dans toutes variantes grammaticales.

Par leur nature même, les énoncés prospectifs exigent que nous formulions des hypothèses et ils sont assujettis à des incertitudes et à des risques inhérents de nature générale ou spécifique. Nous avertissons nos lecteurs de ne pas se fier indûment aux énoncés prospectifs pour prendre des décisions puisque divers facteurs, dont plusieurs sont indépendants de la volonté du Mouvement Desjardins et dont ce dernier peut difficilement prédire les répercussions, peuvent influer, isolément ou collectivement, sur la justesse des hypothèses formulées, des prédictions, des projections ou d'autres énoncés prospectifs, y compris ceux mentionnés dans le rapport de gestion. Bien que le Mouvement Desjardins soit d'avis que les attentes exprimées dans ces énoncés prospectifs sont raisonnables et basées sur un fondement valable, il ne peut garantir qu'elles se concrétiseront ou se révéleront exactes. Il est également possible que ces hypothèses, prédictions, projections ou autres énoncés, ainsi que les objectifs et les priorités du Mouvement Desjardins, ne se matérialisent pas ou se révèlent inexacts, et que les résultats, conditions, actions ou événements réels futurs diffèrent sensiblement des cibles, des attentes, des estimations ou des intentions qui y sont avancées explicitement ou implicitement. Les lecteurs qui se fient à ces énoncés prospectifs doivent soigneusement tenir compte de ces facteurs de risque de même que des autres incertitudes et événements potentiels, y compris l'incertitude inhérente aux énoncés prospectifs.

Les énoncés prospectifs contenus dans ce rapport représentent le point de vue de la direction uniquement à la date des présentes et sont communiqués afin d'aider les lecteurs à comprendre et à interpréter la situation financière du Mouvement Desjardins aux dates indiquées, ou ses résultats pour les périodes terminées à ces dates, ainsi que ses priorités et ses objectifs stratégiques tels qu'envisagés en date des présentes. Ces énoncés prospectifs peuvent ne pas convenir à d'autres fins. Le Mouvement Desjardins ne s'engage pas à mettre à jour les énoncés prospectifs, verbaux ou écrits, qui peuvent être faits à l'occasion par lui ou en son nom, à l'exception de ce qui est exigé en vertu des lois sur les valeurs mobilières applicables.

POLITIQUE DE COMMUNICATION

Le Mouvement Desjardins détient une politique de divulgation de l’information financière importante (politique), approuvée par le conseil d’administration et définissant les processus de contrôle et procédures internes à cet effet.

Les principaux éléments de la politique s’appliquent aux documents financiers importants du Mouvement et de ses émetteurs assujettis de même qu’aux documents qui sont déposés auprès des autorités réglementaires. Entre autres, la politique énonce les principes directeurs de communication applicables à ces documents, y compris l’information au titre du troisième pilier, l’existence et le maintien d’un processus de contrôle et de validation de l’information financière importante et la responsabilité du conseil d’administration et de la haute direction envers la mise en place et la garantie de la structure de contrôle interne efficace pour la communication d’information importante.

APERÇU DE LA GESTION DES RISQUES, DES INDICATEURS PRUDENTIELS CLÉS ET DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES

Tableau KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)

		a	b	c	d	e
	(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2025**	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
	Fonds propres disponibles					
1	Fonds propres de la catégorie 1A	**34 061**	33 157	32 630	31 111	29 912
2	Fonds propres de la catégorie 1	**34 061**	33 157	32 630	31 111	29 912
3	Total des fonds propres	**38 357**	36 269	35 712	34 152	31 277
	Actifs pondérés en fonction des risques					
4	Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	**151 882**	149 621	148 937	147 074	142 266
4a	Total des actifs pondérés en fonction des risques (pré-plancher)	**151 882**	149 621	148 937	147 074	142 266
	Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR					
5	Ratio de fonds propres de la catégorie 1A	**22,4 %**	22,2 %	21,9 %	21,2 %	21,0 %
5b	Ratio de fonds propres de la catégorie 1A (pré-plancher)	**22,4 %**	22,2 %	21,9 %	21,2 %	21,0 %
6	Ratio de fonds propres de la catégorie 1	**22,4 %**	22,2 %	21,9 %	21,2 %	21,0 %
6b	Ratio de fonds propres de la catégorie 1 (pré-plancher)	**22,4 %**	22,2 %	21,9 %	21,2 %	21,0 %
7	Ratio des fonds propres totaux	**25,3 %**	24,2 %	24,0 %	23,2 %	22,0 %
7b	Ratio des fonds propres totaux (pré-plancher)	**25,3 %**	24,2 %	24,0 %	23,2 %	22,0 %
	Exigences supplémentaires de la catégorie 1A en pourcentage des APR					
8	Exigence de conservation des fonds propres	**2,5 %**	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
9	Exigence contracyclique	**— %**	— %	— %	— %	— %
10	Exigences supplémentaires IFIS-i	**1,0 %**	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
11	Total des exigences de réserve spécifique de la catégorie 1A (lignes 8+9+10)	**3,5 %**	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
12	Fonds propres de la catégorie 1A disponibles après satisfaction des exigences minimales	**17,3 %**	16,2 %	16,0 %	15,2 %	14,0 %
	Ratio de levier Bâle III					
13	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	**451 038**	434 089	427 197	411 407	403 239
14	Ratio de levier de Bâle III (ligne 2 / ligne 13)	**7,6 %**	7,6 %	7,6 %	7,6 %	7,4 %
14b	Ratio de levier de Bâle III (à l'exclusion de l'impact de toute exemption temporaire applicable des réserves de la banque centrale)	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	Ratio de liquidité à court terme (LCR)					
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)	**63 085**	58 052	57 802	54 684	53 186
16	Total des sorties nettes de trésorerie	**36 699**	35 162	34 760	34 141	34 990
17	Ratio LCR	**172 %**	165 %	166 %	160 %	152 %
	Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR)					
18	Financement stable disponible total	**273 587**	266 482	263 085	261 155	250 371
19	Financement stable exigé total	**208 655**	206 469	205 123	202 417	200 037
20	Ratio NSFR	**131 %**	129 %	128 %	129 %	125 %

Tableau KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution[1])

		a	b	c	d	e
	(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2025**	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
1	Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible[2]	**48 615**	47 797	47 188	44 289	41 146
2	APR totaux au niveau du groupe de résolution	**147 079**	145 372	145 004	143 099	138 111
3	Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des APR (ligne 1 / ligne 2) (%)	**33,1 %**	32,9 %	32,5 %	30,9 %	29,8 %
4	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	**443 245**	427 337	421 041	405 638	396 480
5	Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4)	**11,0 %**	11,2 %	11,2 %	10,9 %	10,4 %
6a	L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle ?	**oui**	oui	oui	oui	oui
6b	L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du FSB sur la TLAC s'applique-t-elle ?	**non**	non	non	non	non
6c	Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée.	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

(1) Les données figurant dans ce tableau diffèrent de celles présentées dans le Tableau CC1, car elles font référence au groupe de résolution qui exclut la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.

(2) Émission de 2,0 G$ de créances admissibles à la ligne directrice sur la TLAC au cours du 1er trimestre 2025.

Tableau OV1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)

		a	b				c
		APR					Exigences minimales de fonds propres[1]
	(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2025**	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024	**Au 31 mars 2025**
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie – CCR)	**102 670**	103 042	103 224	103 143	100 620	**8 214**
2	dont : approche standard (AS)	**26 320**	29 054	29 304	28 017	27 741	**2 106**
3	dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	**11 651**	10 177	10 259	10 676	10 634	**932**
4	dont : approche par critère de classement prudentiel	**—**	—	—	—	—	**—**
5	dont : approche fondée sur les notations internes « avancées » (AIRB)	**64 699**	63 811	63 661	64 450	62 245	**5 176**
6	Risque de contrepartie	**4 733**	4 200	3 839	3 619	3 722	**379**
7	dont : approche standard pour le risque de contrepartie (AS-CCR)	**3 543**	3 323	2 961	2 792	2 596	**284**
8	dont : MMI	**—**	—	—	—	—	**—**
9	dont : autres CCR	**1 190**	877	878	827	1 126	**95**
10	Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	**3 208**	2 715	2 972	2 575	2 430	**257**
11	Positions en actions selon l'approche de la pondération simple des risques et méthode des modèles internes au cours de la période transitoire linéaire de cinq ans	**—**	—	—	—	—	**—**
12	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche par transparence	**585**	674	647	558	—	**47**
13	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	**256**	233	234	266	—	**20**
14	Placements en actions dans les fonds d'investissement – approche de repli	**—**	—	—	—	—	**—**
15	Risque de règlement	**—**	—	—	—	—	**—**
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	**283**	284	317	314	319	**23**
17	dont : approche fondée sur les notations internes pour la titrisation (SEC-IRBA)	**—**	—	—	—	—	**—**
18	dont : approche fondée sur les notations externes pour la titrisation (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (approche EI)[2]	**4**	4	—	—	—	**—**
19	dont : approche standard pour la titrisation (SEC-SA)	**279**	280	317	314	319	**23**
20	Risque de marché	**6 055**	4 901	3 446	3 322	2 804	**484**
21	dont : approche standard (AS)	**6 055**	4 901	3 446	3 322	2 804	**484**
22	dont : approche fondée sur les méthodes internes (MMI)	**—**	—	—	—	—	**—**
23	Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	**—**	—	—	—	—	**—**
24	Risque opérationnel	**22 957**	22 875	23 410	22 759	22 189	**1 837**
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	**11 135**	10 697	10 848	10 518	10 182	**891**
26	Plancher d'APR appliqué	**72,5 %**	72,5 %	72,5 %	72,5 %	72,5 %	**— %**
27	Ajustement au moyen du plancher (avant application du plafond transitoire)	**—**	—	—	—	—	**—**
28	Ajustement au moyen du plancher (après application du plafond transitoire)	**—**	—	—	—	—	**—**
29	**Total (1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 28)**	**151 882**	149 621	148 937	147 074	142 266	**12 152**

(1) L'exigence minimale de fonds propres représente 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.

(2) Modification apportée à l'évaluation de certaines expositions, qui sont évaluées selon des notations externes à compter du 4e trimestre 2024.

Actifs pondérés en fonction des risques (APR)
Au 31 mars 2025

(en millions de dollars)	Approche des notations internes		Approche standard		Total			
	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Exigence de capital[2]	Taux de pondération moyen des risques
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	106 000	6 259	6 700	—	112 700	6 259	501	5,6 %
Organismes publics hors administration centrale	—	—	9 395	1 880	9 395	1 880	150	20,0 %
Institutions financières	5 218	1 236	2 713	1 071	7 931	2 307	185	29,1 %
Entreprises	42 675	23 159	13 141	11 632	55 816	34 791	2 783	62,3 %
Titrisation	—	—	48	283	48	283	23	593,3 %
Actions	—	—	809	1 829	809	1 829	146	225,9 %
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	10 434	6 148	317	242	10 751	6 390	511	59,4 %
Immobilier	181 294	29 040	5 725	4 045	187 019	33 085	2 647	17,7 %
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	21 820	6 167	853	205	22 673	6 372	510	28,1 %
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	15 152	4 341	1 521	1 146	16 673	5 487	439	32,9 %
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	382 593	76 350	41 222	22 333	423 815	98 683	7 895	23,3 %
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	6	—	—	—	6	—	—	3,4 %
Organismes publics hors administration centrale	—	—	—	—	—	—	—	— %
Institutions financières	5 844	1 858	8	1	5 852	1 859	149	31,8 %
Entreprises	2	1	372	372	374	373	30	99,9 %
Portefeuille de négociation	1 795	1 204	1 330	1 271	3 125	2 475	198	79,2 %
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	—	—	—	3 208	—	3 208	257	— %
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	—	—	588	26	588	26	2	4,5 %
Sous-total du risque de contrepartie	7 647	3 063	2 298	4 878	9 945	7 941	636	79,9 %
Autres actifs[3]	—	—	—	—	26 575	16 246	1 300	61,1 %
Total du risque de crédit	390 240	79 413	43 520	27 211	460 335	122 870	9 831	26,7 %
Risque de marché	—	—	—	6 055	—	6 055	484	— %
Risque opérationnel	—	—	—	22 957	—	22 957	1 837	— %
Total des actifs pondérés en fonction des risques	390 240	79 413	43 520	56 223	460 335	151 882	12 152	33,0 %

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

Actifs pondérés en fonction des risques (APR) (suite)

(en millions de dollars)	Actifs pondérés en fonction des risques Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	7 154	6 876	6 553	6 339
Organismes publics hors administration centrale	1 798	1 753	1 661	1 752
Institutions financières	2 356	2 367	2 386	3 229
Entreprises	35 313	35 535	36 292	34 293
Titrisation	284	317	314	319
Actions	1 854	1 822	1 692	887
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 201	6 216	5 970	5 924
Immobilier	32 208	32 247	32 711	31 207
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	6 330	7 409	7 307	7 244
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	5 389	4 412	4 165	4 500
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	98 887	98 954	99 051	95 694
Risque de contrepartie				
Emprunteurs souverains	—	—	—	—
Organismes publics hors administration centrale	—	—	—	—
Institutions financières	1 707	1 766	1 653	1 712
Entreprises	297	278	424	722
Portefeuille de négociation	2 177	1 778	1 511	1 264
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	2 715	2 972	2 575	2 430
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	19	17	31	24
Sous-total du risque de contrepartie	6 915	6 811	6 194	6 152
Autres actifs[3]	16 043	16 316	15 748	15 427
Total du risque de crédit	121 845	122 081	120 993	117 273
Risque de marché	4 901	3 446	3 322	2 804
Risque opérationnel	22 875	23 410	22 759	22 189
Total des actifs pondérés en fonction des risques	149 621	148 937	147 074	142 266

(1) 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).

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

(3) Cette rubrique comprend, entre autres, la part des investissements en-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Groupe d'assurances générales inc. et Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie), qui est pondérée à 250 %. Par ailleurs, 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.

Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité

(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2025**	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**122 542**	121 668	119 850	119 114	114 038
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**6 918**	6 100	6 098	5 589	5 900
Assurance de dommages	**3 794**	4 345	4 270	4 433	4 303
Autres	**18 628**	17 508	18 719	17 938	18 025
Non attribués	**—**	—	—	—	—
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**151 882**	149 621	148 937	147 074	142 266

Évolution des actifs pondérés en fonction des risques

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le														
	31 mars 2025			31 décembre 2024			30 septembre 2024			30 juin 2024			31 mars 2024		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	**Risque de contre-partie**	**Total**	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contre-partie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contre-partie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contre-partie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contre-partie	Total
Risque de crédit															
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**114 930**	**6 915**	**121 845**	115 270	6 811	122 081	114 799	6 194	120 993	111 121	6 152	117 273	108 805	6 508	115 313
Taille du portefeuille[1]	**3 683**	**1 098**	**4 781**	1 365	(105)	1 260	3 055	(350)	2 705	1 461	125	1 586	3 153	749	3 902
Qualité du portefeuille[2]	**(239)**	**15**	**(224)**	(1 871)	119	(1 752)	(240)	1 168	928	1 123	(97)	1 026	(1 663)	(342)	(2 005)
Mise à jour des modèles[3]	**(3 327)**	**(73)**	**(3 400)**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	323	—	323
Méthodes et politiques[4]	**(105)**	**—**	**(105)**	(824)	—	(824)	(2 164)	(198)	(2 362)	934	—	934	199	(786)	(587)
Acquisitions et cessions	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Variation des taux de change	**(13)**	**(14)**	**(27)**	990	90	1 080	(180)	(3)	(183)	160	14	174	304	23	327
Autres	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(1)**	**1 026**	**1 025**	(340)	104	(236)	471	617	1 088	3 678	42	3 720	2 316	(356)	1 960
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**114 929**	**7 941**	**122 870**	114 930	6 915	121 845	115 270	6 811	122 081	114 799	6 194	120 993	111 121	6 152	117 273

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 mars 2025	31 décembre 2024	30 septembre 2024	30 juin 2024	31 mars 2024
Risque de marché					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**4 901**	3 446	3 322	2 804	2 881
Variation des niveaux de risque[5]	**1 154**	1 455	124	518	646
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	(723)
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	—
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**1 154**	1 455	124	518	(77)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**6 055**	4 901	3 446	3 322	2 804
Risque opérationnel					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**22 875**	23 410	22 759	22 189	22 287
Revenus générés	**266**	439	651	570	(98)
Méthodes et politiques[4]	**(184)**	(974)	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**82**	(535)	651	570	(98)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**22 957**	22 875	23 410	22 759	22 189
Ajustement en fonction du plancher d'APR					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**—**	—	—	—	—
Taille du portefeuille[1]	**—**	—	—	—	—
Qualité du portefeuille[2]	**—**	—	—	—	—
Mise à jour des modèles[3]	**—**	—	—	—	—
Méthodes et politiques[4]	**—**	—	—	—	—
Acquisitions et cessions	**—**	—	—	—	—
Variation des taux de change	**—**	—	—	—	—
Autres	**—**	—	—	—	—
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**—**	—	—	—	—
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**—**	—	—	—	—

(1) Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.
(2) Concerne la variation des facteurs d'atténuation du risque et de la qualité des portefeuilles.
(3) Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.
(4) Concerne les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire.
(5) Concerne la variation due aux changements dans les positions et à la volatilité du marché.

Tableau CMS1 – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque

		a	b	c	d	a	b	c	d
		Au 31 mars 2025				Au 31 décembre 2024			
	(en millions de dollars)	**APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser**	**APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards**	**Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)**	**APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)**	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Type de risque								
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie - CCR)	**76 350**	**26 320**	**102 670**	**163 340**	73 988	29 054	103 042	161 059
2	Risque de contrepartie	**3 063**	**1 670**	**4 733**	**4 331**	2 805	1 395	4 200	3 550
3	Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)		**3 208**	**3 208**	**3 208**		2 715	2 715	2 715
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	**—**	**283**	**283**	**283**	—	284	284	284
5	Risque de marché	**—**	**6 055**	**6 055**	**6 055**	—	4 901	4 901	4 901
6	Risque opérationnel		**22 957**	**22 957**	**22 957**		22 875	22 875	22 875
7	APR résiduels		**11 976**	**11 976**	**12 055**		11 604	11 604	11 689
8	**Total**	**79 413**	**72 469**	**151 882**	**212 229**	76 793	72 828	149 621	207 073

		a	b	c	d	a	b	c	d
		Au 30 septembre 2024				Au 30 juin 2024			
	(en millions de dollars)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Type de risque								
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie - CCR)	73 920	29 304	103 224	159 671	75 126	28 017	103 143	157 608
2	Risque de contrepartie	2 461	1 378	3 839	3 448	2 304	1 315	3 619	3 110
3	Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)		2 972	2 972	2 972		2 575	2 575	2 575
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	—	317	317	317	—	314	314	314
5	Risque de marché	—	3 446	3 446	3 446	—	3 322	3 322	3 322
6	Risque opérationnel		23 410	23 410	23 410		22 759	22 759	22 759
7	APR résiduels		11 729	11 729	11 822		11 342	11 342	11 421
8	**Total**	76 381	72 556	148 937	205 086	77 430	69 644	147 074	201 109

Tableau CMS1 – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque (suite)

		a	b	c	d
		Au 31 mars 2024			
	(en millions de dollars)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Type de risque				
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie - CCR)	72 879	27 741	100 620	156 170
2	Risque de contrepartie	2 273	1 449	3 722	3 347
3	Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)		2 430	2 430	2 430
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	—	319	319	319
5	Risque de marché	—	2 804	2 804	2 804
6	Risque opérationnel		22 189	22 189	22 189
7	APR résiduels		10 182	10 182	10 239
8	**Total**	75 152	67 114	142 266	197 498

Tableau CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs

		a	b	c	d	a	b	c	d
		Au 31 mars 2025				Au 31 décembre 2024			
	(en millions de dollars)	**APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser**	**APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards**	**Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)**	**APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)**	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Classes d'actifs								
1	Emprunteurs souverains	**6 259**	**1 906**	**8 165**	**1 922**	7 155	1 829	8 984	1 840
	Dont: catégorisés comme BMD/OP selon l'AS	**2**	**1 906**	**1 908**	**1 906**	9	1 829	1 838	1 829
2	Institutions de dépôts et banques	**1 237**	**1 071**	**2 308**	**5 945**	1 340	1 016	2 356	6 669
	Obligations sécurisées	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—
3	Actions	**—**	**987**	**987**	**987**	—	947	947	947
4	Créances achetées	**—**	**22**	**22**	**22**	—	21	21	21
5	Entreprises	**35 899**	**13 526**	**49 425**	**78 675**	34 526	12 817	47 343	76 637
	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	**8 988**	**—**	**8 988**	**11 740**	8 837	—	8 837	11 628
	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	**26 911**	**—**	**26 911**	**53 405**	25 689	—	25 689	52 195
6	Portefeuilles de détail réglementaires	**31 529**	**2 366**	**33 895**	**65 323**	30 967	2 319	33 286	64 840
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	**5 315**	**1 260**	**6 575**	**9 069**	5 221	1 243	6 464	9 187
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	**12 454**	**475**	**12 929**	**15 626**	12 237	461	12 698	15 521
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	**13 760**	**631**	**14 391**	**40 628**	13 509	615	14 124	40 132
7	Financement spécialisé	**1 426**	**1 330**	**2 756**	**5 354**	—	4 759	4 759	4 759
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—
8	Autres	**—**	**5 112**	**5 112**	**5 112**	—	5 346	5 346	5 346
9	**Total**	**76 350**	**26 320**	**102 670**	**163 340**	73 988	29 054	103 042	161 059

Tableau CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs (suite)

		a	b	c	d	a	b	c	d
		Au 30 septembre 2024				Au 30 juin 2024			
	(en millions de dollars)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Classes d'actifs								
1	Emprunteurs souverains	6 855	1 804	8 659	1 812	6 552	1 694	8 246	1 700
	Dont: catégorisés comme BMD/OP selon l'AS	22	1 784	1 806	1 784	30	1 692	1 722	1 693
2	Institutions de dépôts et banques	1 357	1 010	2 367	6 767	1 576	810	2 386	6 513
	Obligations sécurisées	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Actions	—	941	941	941	—	867	867	867
4	Créances achetées	—	23	23	23	—	30	30	30
5	Entreprises	34 616	12 877	47 493	75 351	36 661	12 221	48 882	74 631
	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	8 902	—	8 902	11 807	9 100	—	9 100	11 473
	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	25 714	—	25 714	50 671	27 561	—	27 561	50 940
6	Portefeuilles de détail réglementaires	31 092	2 402	33 494	64 530	30 337	2 378	32 715	63 850
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	5 266	81	5 347	8 065	4 997	79	5 076	7 966
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	12 212	1 725	13 937	16 824	11 826	1 712	13 538	16 581
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	13 614	596	14 210	39 641	13 514	587	14 101	39 303
7	Financement spécialisé	—	4 779	4 779	4 779	—	4 787	4 787	4 787
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres	—	5 468	5 468	5 468	—	5 230	5 230	5 230
9	**Total**	73 920	29 304	103 224	159 671	75 126	28 017	103 143	157 608

Tableau CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs (suite)

		a	b	c	d
		Au 31 mars 2024			
	(en millions de dollars)	APR pour les approches modélisées dont l'institution financière a l'autorisation réglementaire d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels (a + b) (c.-à-d. APR que l'institution financière déclarent comme exigences actuelles)	APR calculés selon l'approche standard intégrale (c.-à-d. utilisés comme fondement du plancher d'APR)
	Classes d'actifs				
1	Emprunteurs souverains	6 339	1 786	8 125	1 793
	Dont: catégorisés comme BMD/OP selon l'AS	32	1 786	1 818	1 786
2	Institutions de dépôts et banques	2 059	1 170	3 229	3 916
	Obligations sécurisées	—	—	—	—
3	Actions	—	887	887	5 601
4	Créances achetées	—	25	25	25
5	Entreprises	33 910	11 756	45 666	71 973
	Dont : approche fondée sur les notations internes « fondation » (FIRB)	8 575	—	8 575	11 156
	Dont : approche fondée sur les notations internes « avancée » (AIRB)	25 335	—	25 335	49 073
6	Portefeuilles de détail réglementaires	30 571	2 279	32 850	63 024
	Dont : expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	5 386	74	5 460	8 036
	Dont : autres expositions sur la clientèle de détail	11 743	1 619	13 362	16 256
	Dont : hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	13 442	586	14 028	38 732
7	Financement spécialisé	—	4 593	4 593	4 593
	Dont : immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	—	—	—	—
8	Autres	—	5 245	5 245	5 245
9	**Total**	72 879	27 741	100 620	156 170

COMPOSITION DES FONDS PROPRES ET TLAC

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires

	(en millions de dollars)	a Au 31 mars 2025	b Références au tableau CC2	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
	Fonds propres de la catégorie 1A et assimilés : instruments et réserves						
1	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A éligibles directement émis (et leur équivalent)	**4 689**	A + B	4 789	4 789	4 789	4 889
2	Réserves admissibles et excédents non répartis	**33 344**	C + D	32 783	32 296	31 576	30 398
3	Cumul des autres éléments du résultat global (et autres réserves)	**715**	E	256	399	(808)	(963)
4	Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés du capital réglementaire de catégorie 1A	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
5	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de la catégorie 1A)	**—**		—	—	—	—
6	**Instruments de fonds propres de la catégorie 1A avant ajustements réglementaires**	**38 748**		37 828	37 484	35 557	34 324
	Fonds propres de catégorie 1A et assimilés : Ajustements réglementaires						
7	Ajustements de valorisation prudentiels[1]	**21**	Note	18	18	19	17
7a	Prêts hypothécaires inversés	**—**		—	—	—	—
7b	Expositions sur contreparties centrales non admissibles	**—**		—	—	—	—
7c	Seuils d'importance relative sur protection de crédit	**—**		—	—	—	—
7d	Absence de paiement contre livraison pour les transactions ne faisant pas appel a un système de livraison contre paiement	**—**		—	—	—	—
8	Goodwill (nets du passif d'impôt différé correspondant)	**592**	F + G	592	592	592	559
9	Actifs incorporels autres que les charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé admissibles)	**1 052**	H + I	1 049	1 011	988	976
10	Actifs d'impôt différé, sauf s'ils résultent de différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôts différés admissibles)	**57**	J + K	72	91	241	251
11	Réserve de couverture des flux de trésorerie	**438**	L	134	259	(476)	(558)
12	Déficit de provisions pour pertes attendues[1]	**323**	Note	339	369	314	226
13	Gain sur vente de produits de la titrisation	**—**		—	—	—	—
14	Gains et pertes attribuables à des variations de la juste valeur des passifs financiers dues à l'évolution du risque de crédit de l'entité	**17**	M	19	13	19	20
15	Actifs des régimes de retraite à prestations déterminées (déduction faite des passifs d'impôt différé admissibles)	**380**	N + O	425	406	363	93
16	Participation détenue dans ses propres instruments de fonds propres de la catégorie 1A (si aucune consolidation n'est effectuée)	**—**		—	—	—	—
17	Participations croisées sous forme d'instruments de fonds propres de la catégorie 1A	**32**	B	85	85	80	179
18	Participations de l'« entité » dans les fonds propres de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus de leurs fonds propres, déduction faite des positions courtes éligibles (montant excédant 10 % des fonds propres de l'entité)	**—**		—	—	—	39
19	Participations significatives de l'« entité » aux fonds propres de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions courtes éligibles (montant excédant 10 % des fonds propres de l'entité)[2]	**3 304**	P + Q	3 958	4 020	4 342	4 302
20	Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	**—**		—	—	—	—
21	Actif d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant excédant le seuil de 10 %, net du passif d'impôt différé correspondant)	**—**		—	—	—	—
22	Montant excédant le seuil de 15 %						
23	dont : participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'entités financières	**—**		—	—	—	—
24	dont : charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires	**—**		—	—	—	—
25	dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	**—**		—	—	—	—
26	Autres déductions ou ajustements réglementaires des fonds propres de la catégorie 1A[2][3]	**(2 179)**	Note	(2 166)	(2 156)	(2 147)	(1 811)
27	Ajustements réglementaires appliqués aux instruments de fonds propres de la catégorie 1A et assimilés en raison de l'insuffisance des fonds propres de la catégorie 1B et des fonds propres de la catégorie 2 pour couvrir les déductions	**650**	R	146	146	111	119
28	**Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de la catégorie 1A et assimilés**	**4 687**		4 671	4 854	4 446	4 412
29	**Total des fonds propres de la catégorie 1A et assimilés**	**34 061**		33 157	32 630	31 111	29 912

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

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars)	a **Au 31 mars 2025**	b Références au tableau CC2	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
	Fonds propres de la catégorie 1B : instruments						
30	Instruments de fonds propres de la catégorie 1B admissibles directement émis	**—**		—	—	—	—
31	dont : instruments désignés comme fonds propres selon les normes comptables applicables	**—**		—	—	—	—
32	dont : instruments désignés comme passifs selon les normes comptables applicables	**—**		—	—	—	—
33	Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de la catégorie 1B	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
34	Fonds propres de la catégorie 1B (et instruments de la catégorie 1A non compris à la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de la catégorie 1B)	**—**		—	—	—	—
35	dont : instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
36	**Fonds propres de la catégorie 1B avant ajustements réglementaires**	**—**		—	—	—	—
	Fonds propres de la catégorie 1B : ajustements réglementaires						
37	Participation dans ses propres instruments de fonds propres de la catégorie 1B	**—**		—	—	—	—
38	Participations croisées dans ses propres instruments de fonds propres de la catégorie 1B	**—**		—	—	—	—
39	Participations de l'« entité » dans les fonds propres de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus de leurs instruments de fonds propres de la catégorie 1A émis par l'entité (montant excédant le seuil de 10 %)	**—**		—	—	—	6
40	Participations significatives aux fonds propres de banques, entités d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire	**650**	R	146	146	111	113
41	Autres déductions ou ajustements réglementaires des fonds propres de la catégorie 1	**(650)**	R	(146)	(146)	(111)	(119)
42	Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 1B en raison de l'insuffisance de fonds propres de la catégorie 2 pour couvrir les déductions	**—**		—	—	—	—
43	**Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 1B**	**—**		—	—	—	—
44	**Total fonds propres de la catégorie 1B**	**—**		—	—	—	—
45	**Total fonds propres de la catégorie 1 (1A + 1B)**	**34 061**		33 157	32 630	31 111	29 912
	Fonds propres de la catégorie 2 : instruments et provisions						
46	Instruments de fonds propres de la catégorie 2 admissibles directement émis	**5 266**	S + T	3 989	3 965	3 929	2 968
47	Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des fonds propres de la catégorie 2	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
48	Instruments de fonds propres de la catégorie 2 (et instruments de catégories 1A et 1B non compris aux lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de la catégorie 2)	**—**		—	—	—	—
49	dont : instruments émis par des filiales et qui seront progressivement éliminés	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
50	Provisions	**130**	U	99	93	88	83
51	**Fonds propres de la catégorie 2 avant ajustements réglementaires**	**5 396**		4 088	4 058	4 017	3 051
	Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires						
52	Participations dans ses propres instruments de fonds propres de la catégorie 2	**—**		—	—	—	—
53	Participations croisées dans des fonds propres de la catégorie 2 et autres passifs TLAC	**—**		—	—	—	—
54	Participations de l'« entité » dans les fonds propres de banques et autres passifs TLAC de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières situées au-delà du périmètre de consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus de leurs fonds propres de la catégorie 1A émis (montant excédant le seuil de 10 %)	**—**		—	—	—	710
55	Participations significatives aux fonds propres et autres passifs TLAC de banques, entreprises d'assurances et autres entités financières qui sont hors du périmètre de consolidation réglementaire (déduction faite des positions courtes éligibles)	**1 100**	V + W	976	976	976	976
56	Autres déductions ou ajustements réglementaires des fonds propres de la catégorie 2	**—**		—	—	—	—
57	**Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de la catégorie 2**	**1 100**		976	976	976	1 686
58	**Total de fonds propres de la catégorie 2**	**4 296**		3 112	3 082	3 041	1 365
59	**Total des fonds propres (1A + 1B et 2)**	**38 357**		36 269	35 712	34 152	31 277
60	**Total des actifs pondérés en fonction des risques**	**151 882**		149 621	148 937	147 074	142 266

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

Tableau CC1 – Composition des fonds propres réglementaires (suite)

	(en millions de dollars)	a **Au 31 mars 2025**	b Références au tableau CC2	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
	Ratios et coussins de fonds propres						
61	Fonds propres de la catégorie 1A et assimilés (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**22,4 %**		22,2 %	21,9 %	21,2 %	21,0 %
62	Fonds propres de la catégorie 1 (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**22,4 %**		22,2 %	21,9 %	21,2 %	21,0 %
63	Total des fonds propres (en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**25,3 %**		24,2 %	24,0 %	23,2 %	22,0 %
64	Coussin spécifique à l'entité (coussin de conservation des fonds propres + coussin contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés en fonction des risques)	**3,5 %**		3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
65	dont : coussin de conservation des fonds propres	**2,5 %**		2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
66	dont : coussin contracyclique spécifique à l'entité	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
67	dont : exigence de capacité accrue d'absorption des pertes	**1,0 %**		1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %
68	Fonds propres de la catégorie 1A (en % des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres	**17,3 %**		16,2 %	16,0 %	15,2 %	14,0 %
	Minima nationaux						
69	Ratio minimal de fonds propres de la catégorie 1A	**8,0 %**		8,0 %	8,0 %	8,0 %	8,0 %
70	Ratio minimal de fonds propres de la catégorie 1	**9,5 %**		9,5 %	9,5 %	9,5 %	9,5 %
71	Ratio minimal de fonds propres totaux	**11,5 %**		11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %
	Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
72	Participations non significatives dans les fonds propres et autres passifs TLAC d'autres entités financières	**3 010**	X	3 275	3 180	2 987	3 437
73	Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'entités financières	**3 802**	Y	3 726	3 680	3 556	3 433
74	Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (nettes du passif d'impôt différé correspondant)	**—**		—	—	—	—
75	Actif d'impôt différé résultant de différences temporaires (net du passif d'impôt différé correspondant)	**646**	Z	547	653	649	638
	Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2						
76	Provisions éligibles à l'inclusion dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	**130**		98	93	88	83
77	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**130**		98	93	88	83
78	Provisions éligibles à l'inclusion dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche notations internes (avant application du plafond)	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
79	Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche notations internes	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

(1) Éléments considérés dans les fonds propres réglementaires seulement.

(2) Inclut les marges sur services contractuels déclarées comme élément de passif dans les états financiers des filiales d'assurance du Mouvement.

(3) Inclut les placements en actions dans les fonds d'investissement soumis à l'approche de repli, déduits des fonds propres de la catégorie 1A.

Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2025**	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
Fonds propres de la catégorie 1A					
Solde au début de la période	**33 157**	32 630	31 111	29 912	28 678
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**561**	487	720	1 178	1 036
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**459**	(143)	1 207	155	(255)
Parts de capital F[(1)]	**(100)**	—	—	(100)	—
Déductions	**(16)**	183	(408)	(34)	453
Solde à la fin de la période	**34 061**	33 157	32 630	31 111	29 912
Total des fonds propres de la catégorie 1[(2)]	**34 061**	33 157	32 630	31 111	29 912
Fonds propres de la catégorie 2					
Solde au début de la période	**3 112**	3 082	3 041	1 365	2 067
Instruments admissibles[(3)]	**1 277**	24	36	961	(13)
Portion admissible de la provision pour perte de crédit	**31**	6	5	5	21
Déductions	**(124)**	—	—	710	(710)
Solde à la fin de la période	**4 296**	3 112	3 082	3 041	1 365
Total des fonds propres	**38 357**	36 269	35 712	34 152	31 277

(1) Le 24 mars 2025, de même que le 29 avril 2024, la Fédération des caisses Desjardins du Québec a procédé au rachat pour annulation de 10 000 000 parts de capital F détenues au Fonds fiduciaire.

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

(3) La Fédération a procédé à l'émission d'instruments admissibles comme fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité pour un montant de 1,0 G$ au cours du 2e trimestre 2024 et de 1,25 G$ au cours du 1er trimestre 2025.

Tableau CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan
Au 31 mars 2025

(en millions de dollars)	a Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire[1]	b Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	Comprenant	c Références au tableau CC1
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**7 128**	**717**	**6 411**		
Valeurs mobilières	**105 827**	**36 021**	**69 806**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**3 010**	**X**
Autres valeurs mobilières				**66 796**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**25 544**	**(2 023)**	**27 567**		
Prêts	**297 731**	**1 825**	**295 906**		
Participations significatives dans les fonds propres d'institutions financières de la catégorie 2				**250**	**V**
Autres prêts				**295 656**	
Provision pour pertes de crédit	**(1 403)**	**—**	**(1 403)**		
Portion admissible comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				**(130)**	**U**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				**(1 273)**	
Actif net des fonds distincts	**29 633**	**29 633**	**—**		
Autres actifs					
Instruments financiers dérivés	**8 153**	**73**	**8 080**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 244**	**291**	**1 953**		
Actifs des contrats de réassurance	**1 933**	**1 933**	**—**		
Actifs au titre de droits d'utilisation	**448**	**(257)**	**705**		
Immeubles de placement	**809**	**800**	**9**		
Immobilisations corporelles	**1 458**	**405**	**1 053**		
Goodwill	**596**	**559**	**37**		**F**
Immobilisations incorporelles	**1 259**	**770**	**489**		**H**
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	**673**	**158**	**515**		**N**
Actifs d'impôt différé	**1 058**	**276**	**782**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires				**103**	**J**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux attribuables à des différences temporaires				**(46)**	**K**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires				**646**	**Z**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				**(207)**	**I**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				**(4)**	**G**
Passifs d'impôt différé liés aux actifs nets au titre des régimes à prestations définies				**(135)**	**O**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				**425**	
Autres					
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 264**	**(6 494)**	**7 758**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**187**	**P**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**3 802**	**Y**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A[2]				**3 117**	**Q**
Participations significatives dans les fonds propres de catégorie 1B d'autres institutions financières				**650**	**R**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**850**	**W**
Autres ajustements liés aux participations[2]				**(848)**	
Autres éléments	**3 591**	**385**	**3 206**		
Total de l'actif	**487 946**	**65 072**	**422 874**		

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

Tableau CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan (suite)

Au 31 mars 2025

(en millions de dollars)	a Bilan selon les états financiers combinés	b Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire[1]	Bilan selon le périmètre de la consolidation réglementaire	Comprenant	c Références au tableau CC1
Passif					
Dépôts	**309 379**	**(1 212)**	**310 591**		
Passifs des contrats d'assurance	**35 028**	**35 028**	**—**		
Autres passifs					
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**18 058**	**90**	**17 968**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**23 543**	**173**	**23 370**		
Instruments financiers dérivés	**6 119**	**246**	**5 873**		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**12 515**	**411**	**12 104**		
Obligations locatives	**539**	**(284)**	**823**		
Passifs des contrats de réassurance	**37**	**37**	**—**		
Passif net des fonds distincts - Contrats d'investissement	**26 113**	**26 113**	**—**		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**710**	**169**	**541**		
Passifs d'impôt différé	**520**	**192**	**328**		
Autres	**10 775**	**3 482**	**7 293**		
Obligations subordonnées	**5 239**	**—**	**5 239**		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				**5 239**	**S**
Total du passif	**448 575**	**64 445**	**384 130**		
Capitaux propres					
Capital social	**4 685**	**—**	**4 685**		
Parts de qualification				**27**	**T**
Parts de capital de la Fédération				**4 657**	**A**
Participations croisées sous forme d'instruments de fonds propres de la catégorie 1A				**32**	**B**
Parts exclues du calcul des fonds propres règlementaires				**(31)**	
Excédents non répartis	**3 864**	**71**	**3 793**		**C**
Gains (pertes) attribuables à des variations de juste valeur des passifs financiers à l'égard du risque de crédit de l'entité				**17**	**M**
Autres excédents non répartis				**3 776**	
Cumul des autres éléments du résultat global	**715**	**—**	**715**		**E**
Gains (pertes) nets non réalisés sur les titres d'emprunt classés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global					
Gains (pertes) sur instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				**438**	**L**
Autres				**277**	
Réserves	**29 551**	**—**	**29 551**		**D**
Participations ne donnant pas le contrôle	**556**	**556**	**—**		
Total des capitaux propres	**39 371**	**627**	**38 744**		
Total du passif et des capitaux propres	**487 946**	**65 072**	**422 874**		

(1) Comprennent les filiales d'assurance, Desjardins Groupe d'assurances générales inc. et Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie, lesquelles sont exclues du périmètre de consolidation réglementaire. Une description de leurs activités se retrouve dans le rapport annuel 2024 du Mouvement Desjardins à la section 2.2 du rapport de gestion.

(2) Inclut les marges sur services contractuels déclarées comme élément de passif dans les états financiers des filiales d'assurance du Mouvement.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles

Au 31 mars 2025

	Caractéristiques	Parts de qualification		Parts de capital F
1	Émetteur	**Caisses Desjardins du Québec**	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
3	Droit régissant l'instrument	**Québec**	**Québec**	**Québec**
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	**Instrument catégorie 2**	**Instrument catégorie 2**	**Instrument catégorie 1A**
5	Règles de Bâle III après la transition	**Instrument catégorie 2**	**Instrument catégorie 2**	**Instrument catégorie 1A**
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	**Entité**	**Entité**	**Entité**
7	Type d'instrument	**Parts de qualification**	**Parts de qualification**	**Parts de capital**
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	**26 782 $**	**100 $**	**4 689 464 $**
9	Valeur nominale de l'instrument [1]	**5 $**	**5 $**	**10 $**
10	Rubrique comptable	**Fonds propres**	**Fonds propres**	**Fonds propres**
11	Date initiale d'émission	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
12	Perpétuel ou daté	**Perpétuel**	**Perpétuel**	**Perpétuel**
13	Date d'échéance initiale	**Aucune date d'échéance**	**Aucune date d'échéance**	**Aucune date d'échéance**
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	**Non**	**Non**	**Non**
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	**s. o.**	**s. o.**	**Variable**
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	**s. o.**	**s. o.**	**4,25 % annuel**
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	**s. o.**	**s. o.**	**Oui**
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	**s. o.**	**s. o.**	**Entièrement discrétionnaire**
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	**s. o.**	**s. o.**	**Non**
22	Non cumulatif ou cumulatif	**s. o.**	**s. o.**	**Non cumulatif**
23	Convertible ou non convertible	**Non convertible**	**Non convertible**	**Non convertible**
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
25	Si convertible, en totalité ou en partie	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
26	Si convertible, taux de conversion	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
30	Mécanisme de dépréciation	**Non**	**Non**	**Non**
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
32	Dépréciation totale ou partielle	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
33	Dépréciation permanente ou temporaire	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**
34a	Type de subordination			
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	**Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[2]**	**Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[2]**	**Billets subordonnés FPUNV de la Fédération des Caisses Desjardins du Québec[2]**
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	**Non**	**Non**	**Non**
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 mars 2025

	Caractéristiques	Billets subordonnés FPUNV		
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	CUSIP : 31430WDW1 ISIN : CA31430WDW16	CUSIP : 31430WGC2 ISIN : CA31430WGC25	CUSIP : 31430WRG1 ISIN : CA31430WRG10
3	Droit régissant l'instrument	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	s. o.	s. o.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2
5	Règles de Bâle III après la transition	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2	Instrument catégorie 2
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Billets subordonnés	Billets subordonnés	Billets subordonnés
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	985 381 $	950 285 $	1 008 287 $
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	1 000 000 000 $	1 000 000 000 $	1 000 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	26 mai 2020	28 mai 2021	23 août 2022
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	26 mai 2030	28 mai 2031	23 août 2032
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Oui	Oui	Oui
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	À partir du 26 mai 2025, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé[3]	À partir du 28 mai 2026, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À partir du 23 août 2027, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	À n'importe quelle date après le 26 mai 2025, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À n'importe quelle date après le 28 mai 2026, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé	À n'importe quelle date après le 23 août 2027, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe, puis variable	Fixe, puis variable	Fixe, puis variable
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	2,856 % par année jusqu'au 26 mai 2025 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux des acceptations bancaires à 3 mois, majoré de 2,11 %[4]	1,992 % par année jusqu'au 28 mai 2026 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux des acceptations bancaires à 3 mois, majoré de 0,60 %[4]	5,035 % par année jusqu'au 23 août 2027 (exclusivement). Après cette date, au taux CORRA composé quotidiennement sur la période d'observation, majoré de 2,29 %
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Convertible	Convertible	Convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	Voir Note[5]	Voir Note[5]	Voir Note[5]
25	Si convertible, en totalité ou en partie	Toujours converti en totalité	Toujours converti en totalité	Toujours converti en totalité
26	Si convertible, taux de conversion	Voir Note[6]	Voir Note[6]	Voir Note[6]
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)	Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)	Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination			
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Créanciers séniors incluant les déposants	Créanciers séniors incluant les déposants	Créanciers séniors incluant les déposants
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	Non	Non	Non
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 mars 2025

	Caractéristiques	Billets subordonnés FPUNV	
1	Émetteur	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	**CUSIP : 31430WU44 ISIN : CA31430WU444**	**CUSIP : 31430W7J7 ISIN : CA31430W7J76**
3	Droit régissant l'instrument	**Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables**	**Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables**
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	**s. o.**	**s. o.**
	Traitement réglementaire :		
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	**Instrument catégorie 2**	**Instrument catégorie 2**
5	Règles de Bâle III après la transition	**Instrument catégorie 2**	**Instrument catégorie 2**
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	**Entité**	**Entité**
7	Type d'instrument	**Billets subordonnés**	**Billets subordonnés**
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	**1 043 264 $**	**1 251 482 $**
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	**1 000 000 000 $**	**1 250 000 000 $**
10	Rubrique comptable	**Passif – Coût amorti**	**Passif – Coût amorti**
11	Date initiale d'émission	**15 mai 2024**	**24 janvier 2025**
12	Perpétuel ou daté	**Daté**	**Daté**
13	Date d'échéance initiale	**15 mai 2034**	**24 janvier 2035**
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	**Oui**	**Oui**
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	**À partir du 15 mai 2029, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé**	**À partir du 24 janvier 2030, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé**
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	**À n'importe quelle date après le 15 mai 2029, à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé**	**À n'importe quelle date après le 24 janvier 2030 à la valeur nominale majorée de l'intérêt couru et impayé**
	Coupon ou dividende		
17	Dividende/coupon fixe ou variable	**Fixe, puis variable**	**Fixe, puis variable**
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	**5,279 % par année jusqu'au 15 mai 2029 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux CORRA composé quotidiennement sur la période d'observation, majoré de 1,56 %**	**4,264 % par année jusqu'au 24 janvier 2030 (exclusivement). Après cette date, au taux annuel égal au taux CORRA composé quotidiennement sur la période d'observation, majoré de 1,47 %**
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	**Non**	**Non**
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	**Obligatoire**	**Obligatoire**
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	**Non**	**Non**
22	Non cumulatif ou cumulatif	**Cumulatif**	**Cumulatif**
23	Convertible ou non convertible	**Convertible**	**Convertible**
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	**Voir Note[5]**	**Voir Note[5]**
25	Si convertible, en totalité ou en partie	**Toujours converti en totalité**	**Toujours converti en totalité**
26	Si convertible, taux de conversion	**Voir Note[6]**	**Voir Note[6]**
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	**Obligatoire**	**Obligatoire**
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	**Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)**	**Parts Z-capital contingent (instrument catégorie 1A)**
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**
30	Mécanisme de dépréciation	**Non**	**Non**
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	**s. o.**	**s. o.**
32	Dépréciation totale ou partielle	**s. o.**	**s. o.**
33	Dépréciation permanente ou temporaire	**s. o.**	**s. o.**
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	**s. o.**	**s. o.**
34a	Type de subordination		
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	**Créanciers séniors incluant les déposants**	**Créanciers séniors incluant les déposants**
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	**Non**	**Non**
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	**s. o.**	**s. o.**

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 mars 2025

	Caractéristiques	Billet de premier rang TLAC		
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	CUSIP : 31430WHX5 ISIN : CA31430WHX52	CUSIP : 31430WPB4 ISIN : CA31430WPB41	CUSIP : 31429KAH6 / 31429LAH4 ISIN : US31429KAH68 / US31429LAH42
3	Droit régissant l'instrument	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	s. o.	Contractuel
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	s. o.	s. o.	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	500 000 000 $	1 000 000 000 $	500 000 000 US$
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	10 septembre 2021	19 mai 2022	23 août 2022
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	10 septembre 2026	19 mai 2027	23 août 2027
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Non	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Fixe
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	1,587 % par année	4,407 % par année	4,550 % par année
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	s. o.	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	s. o.	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination	Exemption	Exemption	Exemption
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 mars 2025

	Caractéristiques	Billet de premier rang TLAC		
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	CUSIP : 31429KAK9 / 31429LAK7 ISIN : US31429KAK97 / US31429LAK70	Common Code : 261363054 ISIN : XS2613630545	CUSIP : 31430WZM9 ISIN : CA31430WZM95
3	Droit régissant l'instrument	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	Contractuel	s.o.	s. o.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	s. o.	s. o.	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	750 000 000 US$	34 300 000 000 ¥	500 000 000 $
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	14 mars 2023	24 avril 2023	16 août 2023
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	14 mars 2028	24 avril 2028	16 août 2028
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Non	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Fixe
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	5,70 % par année	1,00 % par année	5,475 % par année
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	s. o.	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	s. o.	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination	Exemption	Exemption	Exemption
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 mars 2025

	Caractéristiques	Billet de premier rang TLAC		
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	CUSIP : 31430WF90 ISIN : CA31430WF908	CUSIP : 31429KAL7 / 31429LAL5 ISIN : US31429KAL70 / US31429LAL53	Common Code : 289296794 ISIN : XS2892967949
3	Droit régissant l'instrument	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	Contractuel	s. o.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	s. o.	s. o.	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	1 250 000 000 $	1 000 000 000 US$	500 000 000 €
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	17 novembre 2023	26 janvier 2024	5 septembre 2024
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	17 novembre 2028	26 avril 2029	5 septembre 2029
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Oui[7]	Non	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Fixe
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	5,467 % par année	5,25 % par année	3,467 % par année
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	s. o.	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	s. o.	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination	Exemption	Exemption	Exemption
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 mars 2025

	Caractéristiques	Billet de premier rang TLAC		
1	Émetteur	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec	Fédération des caisses Desjardins du Québec
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	Common Code : 137173683 ISIN : CH1371736831	CUSIP : 31430W3J1 ISIN : CA31430W3J13	Common Code: 297290606 ISIN : XS2972906064
3	Droit régissant l'instrument	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables	Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	s. o.	s. o.	s. o.
	Traitement réglementaire :			
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	s. o.	s. o.	s. o.
5	Règles de Bâle III après la transition	s. o.	s. o.	s. o.
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	Entité	Entité	Entité
7	Type d'instrument	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC	Autres instruments TLAC
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement	Montant admissible aux fins de la TLAC seulement
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	230 000 000 Fr.	1 250 000 000 $	750 000 000 €
10	Rubrique comptable	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti	Passif – Coût amorti
11	Date initiale d'émission	11 septembre 2024	24 septembre 2024	14 janvier 2025
12	Perpétuel ou daté	Daté	Daté	Daté
13	Date d'échéance initiale	11 septembre 2029	24 septembre 2029	14 janvier 2027
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	Non	Oui[7]	Non
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	s. o.	s. o.	s. o.
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	s. o.	s. o.	s. o.
	Coupon ou dividende			
17	Dividende/coupon fixe ou variable	Fixe	Fixe	Variable
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	1,4875 % par année	3,804 % par année	EURIBOR 3 mois + 0,45 % par année
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	Non	Non	Non
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	Obligatoire	Obligatoire	Obligatoire
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	Non	Non	Non
22	Non cumulatif ou cumulatif	Cumulatif	Cumulatif	Cumulatif
23	Convertible ou non convertible	Non convertible	Non convertible	Non convertible
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	s. o.	s. o.	s. o.
25	Si convertible, en totalité ou en partie	s. o.	s. o.	s. o.
26	Si convertible, taux de conversion	s. o.	s. o.	s. o.
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	s. o.	s. o.	s. o.
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	s. o.	s. o.	s. o.
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	s. o.	s. o.	s. o.
30	Mécanisme de dépréciation	Non	Non	Non
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	s. o.	s. o.	s. o.
32	Dépréciation totale ou partielle	s. o.	s. o.	s. o.
33	Dépréciation permanente ou temporaire	s. o.	s. o.	s. o.
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	s. o.	s. o.	s. o.
34a	Type de subordination	Exemption	Exemption	Exemption
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts	Pari passu aux dépôts
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	s. o.	s. o.	s. o.
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	s. o.	s. o.	s. o.

Pour consulter les notes de bas de tableau, se reporter à la page 29.

Tableau CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles (suite)

Au 31 mars 2025

	Caractéristiques	Billet de premier rang TLAC
1	Émetteur	**Fédération des caisses Desjardins du Québec**
2	Identifiant unique (CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour un placement privé)	**CUSIP : 31429KAN3 / 31429LAN1 ISIN : US31429KAN37/ US31429LAN10**
3	Droit régissant l'instrument	**New York (États-Unis), sauf exceptions spécifiques (Québec ainsi que les lois fédérales du Canada applicables)**
3a	Moyens grâce auxquels l'obligation de validité juridique du point 13 du tableau des modalités de la TLAC est remplie (pour d'autres instruments éligibles à la TLAC régis par le droit étranger)	**Contractuel**
	Traitement réglementaire :	
4	Dispositions transitoires des règles de Bâle III	**s. o.**
5	Règles de Bâle III après la transition	**s. o.**
6	Éligible au niveau de l'entité financière / du groupe / du groupe et de l'entité financière	**Entité**
7	Type d'instrument	**Autres instruments TLAC**
8	Montant comptabilisé dans les fonds propres réglementaires (en milliers d'unités monétaires, à la date de déclaration la plus récente)	**Montant admissible aux fins de la TLAC seulement**
9	Valeur nominale de l'instrument[1]	**600 000 000 US$**
10	Rubrique comptable	**Passif – Coût amorti**
11	Date initiale d'émission	**27 janvier 2025**
12	Perpétuel ou daté	**Daté**
13	Date d'échéance initiale	**27 janvier 2027**
14	Remboursement anticipé au gré de l'émetteur sous réserve de l'accord préalable de l'Autorité	**Non**
15	Date de remboursement anticipé facultatif, dates de remboursement anticipé éventuel et montant du remboursement	**s. o.**
16	Dates de remboursement anticipé ultérieures, s'il y a lieu	**s. o.**
	Coupon ou dividende	
17	Dividende/coupon fixe ou variable	**Variable**
18	Taux du coupon et indice, le cas échéant	**SOFR + 0,63 % par année**
19	Existence d'un mécanisme de suspension des versements	**Non**
20	Entièrement discrétionnaire, partiellement discrétionnaire ou obligatoire	**Obligatoire**
21	Existence d'un saut de rémunération ou autre incitation au remboursement	**Non**
22	Non cumulatif ou cumulatif	**Cumulatif**
23	Convertible ou non convertible	**Non convertible**
24	Si convertible, seuil de déclenchement de la conversion	**s. o.**
25	Si convertible, en totalité ou en partie	**s. o.**
26	Si convertible, taux de conversion	**s. o.**
27	Si convertible, conversion obligatoire ou facultative	**s. o.**
28	Si convertible, indiquer le type d'instrument dans lequel la conversion est possible	**s. o.**
29	Si convertible, indiquer l'émetteur de l'instrument dans lequel la conversion se fait	**s. o.**
30	Mécanisme de dépréciation	**Non**
31	Seuil de déclenchement d'une dépréciation	**s. o.**
32	Dépréciation totale ou partielle	**s. o.**
33	Dépréciation permanente ou temporaire	**s. o.**
34	En cas de dépréciation temporaire, description du mécanisme d'appréciation	**s. o.**
34a	Type de subordination	**Exemption**
35	En cas de liquidation, position dans la hiérarchie de subordination (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur à l'instrument)	**Pari passu aux dépôts**
36	Caractéristiques de non-conformité des instruments bénéficiant des dispositions transitoires	**s. o.**
37	Le cas échéant, indiquer les caractéristiques de non-conformité	**s. o.**

(1) Le "¥" est le symbole monétaire représentant le Yen. Le "€" est le symbole monétaire représentant l'Euro. Le "Fr." est le symbole monétaire représentant le Franc suisse.

(2) Sujet à la fusion-liquidation en vertu de la *Loi sur les coopératives de services financiers*.

(3) Le 30 avril 2025, la Fédération a fait part de son intention de racheter, le 26 mai 2025, des billets subordonnées FPUNV d'un montant de 1 G$, échéant le 26 mai 2030, à un prix correspondant à leur valeur nominale, majoré des intérêts courus et impayés jusqu'au 26 mai 2025 exclusivement.

(4) Le 16 mai 2022, Refinitiv Benchmark Services (UK) Limited (RBSL), l'administrateur du Canadian Dealer offered rate (CDOR), a annoncé qu'il cesserait la publication de toutes les échéances du CDOR après le 28 juin 2024. Le CDOR est le taux d'intérêt utilisé pour établir le taux d'intérêt des acceptations bancaires.

(5) Événements déclencheurs FPUNV :
i) l'Autorité annonce publiquement que la Fédération a été avisée par écrit qu'elle est considérée comme non viable ou sur le point de le devenir et que la conversion des billets et d'autres instruments d'urgence émis par la Fédération pourrait rétablir ou maintenir sa viabilité; ou ii) l'administration fédérale ou provinciale canadienne annonce publiquement que la Fédération a accepté ou convenu d'accepter une injection de fonds propres ou toutes autres formes d'aides équivalentes, de la part du gouvernement du Canada ou de l'administration d'une province ou d'une subdivision politique ou d'un organisme ou d'un agent de celle-ci, sans lesquelles l'Autorité aurait jugé la Fédération non viable de par la faiblesse des ratios de fonds propres de la Fédération.

(6) En cas d'un événement déclencheur, chaque billet en circulation sera converti en un nombre de parts Z-capital contingent égal à (multiplicateur x valeur du billet) ÷ prix de conversion, arrondi à la baisse. Veuillez vous référer au supplément de prospectus pour plus de détails.

(7) L'émetteur peut procéder au remboursement anticipé des billets, en totalité ou en partie, à tout moment et sans l'accord préalable de l'Autorité, moyennant un préavis d'au moins 10 jours et d'au plus 60 jours donné aux porteurs de billets, à condition que l'exigence minimale de TLAC Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes soit respectée.

Tableau TLAC1 – Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution[1])

	(en millions de dollars)	a Au 31 mars 2025	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
	Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires					
1	Instruments de fonds propres de la catégorie 1A et assimilés	**33 118**	32 227	31 720	30 208	29 002
2	Autres éléments de fonds propres de catégorie 1B avant ajustements de TLAC	**—**	—	—	—	—
3	Instruments de catégorie 1B non éligibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties	**—**	—	—	—	—
4	Autres ajustements	**—**	—	—	—	—
5	**Instruments de fonds propres de catégorie 1B éligibles aux termes du dispositif de TLAC**	**—**	—	—	—	—
6	Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	**4 282**	3 101	3 073	3 034	1 137
7	Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	**—**	—	—	—	—
8	Fonds propres de catégorie 2 non éligibles en tant que TLAC, car émis par des filiales à des tierces parties	**—**	—	—	—	—
9	Autres ajustements	**—**	—	—	—	—
10	**Instruments de fonds propres de catégorie 2 éligibles aux termes du dispositif de TLAC**	**4 282**	3 101	3 073	3 034	1 137
11	**TLAC liée aux fonds propres réglementaires**	**37 400**	35 328	34 793	33 242	30 139
	Obligations sécurisées					
12	Instruments de TLAC externe émis directement par l'institution financière et subordonnés à des passifs exclus[2]	**11 215**	12 469	12 395	11 047	11 007
13	Instruments de TLAC externe émis directement par l'institution financière et non subordonnés à des passifs exclus, mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités de la TLAC	**—**	—	—	—	—
14	Dont : montant éligible en tant que TLAC après application des plafonnements	**—**	—	—	—	—
15	Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1er janvier 2022	**—**	—	—	—	—
16	Engagements éligibles ex ante visant à recapitaliser une IFIS-G en résolution	**—**	—	—	—	—
17	**TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements**	**11 215**	12 469	12 395	11 047	11 007
	Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
18	TLAC avant déductions	**48 615**	47 797	47 188	44 289	41 146
19	Déductions des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments éligibles à la TLAC (non applicables aux IFIS-i à point d'entrée unique)	**—**	—	—	—	—
20	Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	**—**	—	—	—	—
21	Autres ajustements de TLAC	**—**	—	—	—	—
22	**TLAC après déductions**	**48 615**	47 797	47 188	44 289	41 146
	Actifs pondérés et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC					
23	Total des actifs pondérés en fonction des risques ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	**147 079**	145 372	145 004	143 099	138 111
24	Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	**443 245**	427 337	421 041	405 638	396 480
	Ratios TLAC et coussins de fonds propres					
25	TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	**33,1 %**	32,9 %	32,5 %	30,9 %	29,8 %
26	TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier)	**11,0 %**	11,2 %	11,2 %	10,9 %	10,4 %
27	Ratio de catégorie 1A (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution	**15,1 %**	14,9 %	14,5 %	12,9 %	11,8 %
28	Coussin spécifique à l'institution (coussin de conservation des fonds propres + coussin contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés des risques)	**3,5 %**	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29	Dont : coussin de conservation des fonds propres	**2,5 %**	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
30	Dont : coussin contracyclique spécifique à l'institution	**— %**	— %	— %	— %	— %
31	Dont : coussin applicable aux institutions financières d'importance systémique	**1,0 %**	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,0 %

(1) Les données figurant dans ce tableau diffèrent de celles présentées dans le Tableau CC1, car elles font référence au groupe de résolution qui exclut la Caisse Desjardins Ontario Credit Union Inc.

(2) Émission de 2,0 G$ de créances admissibles à la ligne directrice sur la TLAC au cours du 1er trimestre 2025.

Tableau TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique

		Au 31 mars 2025						Au 31 décembre 2024					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	
	(en millions de dollars)	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5
1	Description du rang du créancier	Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]		Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[2]	**4 716**	**—**	**5 250**	**11 240**	**s. o.**	**21 206**	4 817	—	4 000	12 494	s. o.	21 311
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	**—**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**—**	—	—	—	—	s. o.	—
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	**4 716**	**—**	**5 250**	**11 240**	**s. o.**	**21 206**	4 817	—	4 000	12 494	s. o.	21 311
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	**4 716**	**—**	**5 250**	**11 240**	**s. o.**	**21 206**	4 817	—	4 000	12 494	s. o.	21 311
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	**—**	**—**	**—**	**2 524**	**s. o.**	**2 524**	—	—	—	3 839	s. o.	3 839
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	**—**	**—**	**—**	**8 716**	**s. o.**	**8 716**	—	—	—	8 655	s. o.	8 655
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	**—**	**—**	**5 250**	**—**	**s. o.**	**5 250**	—	—	4 000	—	s. o.	4 000
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, hors titres perpétuels	**—**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**—**	—	—	—	—	s. o.	—
10	**Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels**	**4 716**	**—**	**—**	**—**	**s. o.**	**4 716**	4 817	—	—	—	s. o.	4 817

		Au 30 septembre 2024						Au 30 juin 2024					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	
	(en millions de dollars)	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5
1	Description du rang du créancier	Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]		Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[2]	4 816	—	4 000	12 422	s. o.	21 238	4 816	—	4 000	11 070	s. o.	19 886
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	—	—	—	—	s. o.	—	—	—	—	—	s. o.	—
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	4 816	—	4 000	12 422	s. o.	21 238	4 816	—	4 000	11 070	s. o.	19 886
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	4 816	—	4 000	12 422	s. o.	21 238	4 816	—	4 000	11 070	s. o.	19 886
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	—	—	—	3 946	s. o.	3 946	—	—	—	4 483	s. o.	4 483
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	—	—	—	8 476	s. o.	8 476	—	—	—	6 587	s. o.	6 587
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	—	—	4 000	—	s. o.	4 000	—	—	4 000	—	s. o.	4 000
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, hors titres perpétuels	—	—	—	—	s. o.	—	—	—	—	—	s. o.	—
10	**Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels**	4 816	—	—	—	s. o.	4 816	4 816	—	—	—	s. o.	4 816

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

Tableau TLAC3 – Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (suite)

		Au 31 mars 2024					
		Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	
	(en millions de dollars)	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	Somme de 1 à 5
1	Description du rang du créancier	Parts de capital	Actions privilégiées	Dettes subordonnées	Instrument de recapitalisation interne	Autres passifs excluant les instruments de recapitalisation interne[1]	
2	Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit[2]	4 916	—	3 000	11 033	s. o.	18 949
3	Sous-groupe de la ligne 2 couvrant les passifs exclus	—	—	—	—	s. o.	—
4	**Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)**	4 916	—	3 000	11 033	s. o.	18 949
5	Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement éligible en tant que TLAC	4 916	—	3 000	11 033	s. o.	18 949
6	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 1 an, mais < 2 ans	—	—	—	4 453	s. o.	4 453
7	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 2 ans, mais < 5 ans	—	—	—	5 226	s. o.	5 226
8	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 5 ans, mais < 10 ans	—	—	3 000	1 354	s. o.	4 354
9	Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est ≥ 10 ans, hors titres perpétuels	—	—	—	—	s. o.	—
10	**Sous-groupe de la ligne 5 couvrant les titres perpétuels**	4 916	—	—	—	s. o.	4 916

(1) Le Mouvement Desjardins ne complète pas cette colonne à ce moment-ci, à l'instar des banques canadiennes.

(2) Les parts de capital sont présentées à leur valeur comptable, les dettes subordonnées et les instruments de recapitalisation interne sont présentés à leur valeur nominale.

LIENS ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS ET LES EXPOSITIONS RÉGLEMENTAIRES

Tableau LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires

Au 31 mars 2025

	a	b	c	d	e	f	g
			Valeurs comptables des éléments[1]				
(en millions de dollars)	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
Actif							
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**7 128**	**6 411**	**6 411**	**—**	**—**	**—**	**—**
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**46 726**	**18 794**	**964**	**—**	**25**	**17 805**	**—**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**59 056**	**50 980**	**50 949**	**—**	**—**	**—**	**31**
Titres au coût amorti	**45**	**32**	**9**	**—**	**23**	**—**	**—**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**25 544**	**27 567**	**—**	**27 567**	**—**	**23 523**	**—**
Prêts, déduction faite de la provision pour pertes de crédit	**296 328**	**294 503**	**294 253**	**—**	**—**	**—**	**250**
Actifs nets des fonds distincts	**29 633**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Instruments financiers dérivés	**8 153**	**8 080**	**—**	**8 080**	**—**	**885**	**—**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 244**	**1 953**	**1 953**	**—**	**—**	**—**	**—**
Actifs des contrats de réassurance	**1 933**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**448**	**705**	**705**	**—**	**—**	**—**	**—**
Immeubles de placement	**809**	**9**	**9**	**—**	**—**	**—**	**—**
Immobilisations corporelles	**1 458**	**1 053**	**1 053**	**—**	**—**	**—**	**—**
Goodwill	**596**	**37**	**(559)**	**—**	**—**	**—**	**596**
Immobilisations incorporelles	**1 259**	**489**	**(770)**	**—**	**—**	**—**	**1 259**
Participations dans les entreprises mises en équivalence	**1 264**	**7 758**	**3 804**	**—**	**—**	**—**	**3 954**
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	**673**	**515**	**—**	**—**	**—**	**—**	**515**
Actifs d'impôt différé	**1 058**	**782**	**782**	**—**	**—**	**—**	**—**
Autres	**3 591**	**3 206**	**3 206**	**—**	**—**	**—**	**—**
Total de l'actif	**487 946**	**422 874**	**362 769**	**35 647**	**48**	**42 213**	**6 605**

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

Tableau LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (suite)

Au 31 mars 2025

	a	b	c	d	e	f	g
			Valeurs comptables des éléments[1]				
(en millions de dollars)	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
Passif							
Dépôts	**309 379**	**310 591**	**—**	**—**	**—**	**—**	**310 591**
Passifs des contrats d'assurance	**35 028**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**18 058**	**17 968**	**—**	**17 968**	**—**	**17 451**	**—**
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**23 543**	**23 370**	**—**	**—**	**—**	**23 325**	**—**
Instruments financiers dérivés	**6 119**	**5 873**	**—**	**5 873**	**—**	**628**	**—**
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**12 515**	**12 104**	**—**	**—**	**—**	**—**	**12 104**
Obligations locatives	**539**	**823**	**—**	**—**	**—**	**—**	**823**
Passifs des contrats de réassurance	**37**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Passif net des fonds distincts des contrats d'investissement	**26 113**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**710**	**541**	**—**	**—**	**—**	**—**	**541**
Passifs d'impôt différé	**520**	**328**	**—**	**—**	**—**	**—**	**328**
Autres	**10 775**	**7 293**	**—**	**—**	**—**	**—**	**7 293**
Obligations subordonnées	**5 239**	**5 239**	**—**	**—**	**—**	**—**	**5 239**
Total du passif	**448 575**	**384 130**	**—**	**23 841**	**—**	**41 404**	**336 919**
Capitaux propres							
Capital social	**4 685**	**4 685**	**—**	**—**	**—**	**—**	**4 685**
Excédents non répartis	**3 864**	**3 793**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3 793**
Cumul des autres éléments du résultat global	**715**	**715**	**—**	**—**	**—**	**—**	**715**
Réserves	**29 551**	**29 551**	**—**	**—**	**—**	**—**	**29 551**
Capitaux propres - Part revenant au Groupe	**38 815**	**38 744**	**—**	**—**	**—**	**—**	**38 744**
Participations ne donnant pas le contrôle	**556**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
Total des capitaux propres	**39 371**	**38 744**	**—**	**—**	**—**	**—**	**38 744**
Total du passif et des capitaux propres	**487 946**	**422 874**	**—**	**23 841**	**—**	**41 404**	**375 663**

(1) Les montants des colonnes c à g ne sont pas nécessairement égaux à ceux de la colonne b, certains éléments pouvant être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires au titre de plusieurs catégories de risques.

Tableau LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers

Au 31 mars 2025

		a	b	c	d	e
			Éléments soumis au[1]			
	(en millions de dollars)	Total	Cadre du risque de crédit	Cadre de titrisation	Cadre du risque de contrepartie	Cadre du risque de marché
1	Valeur comptable de l'actif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	**416 269**	**362 769**	**48**	**35 647**	**42 213**
2	Valeur comptable du passif sur le périmètre de consolidation réglementaire (d'après le tableau LI1)	**47 211**	**—**	**—**	**23 841**	**41 404**
3	**Total net sur le périmètre de consolidation réglementaire**	**369 058**	**362 769**	**48**	**11 806**	**809**
4	Hors bilan[2]	**149 565**	**71 205**	**—**	**—**	**—**
5	Écarts de valorisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	**(1 987)**	**229**	**—**	**(2 216)**	**—**
7	Écarts découlant de la prise en compte de provisions	**773**	**773**	**—**	**—**	**—**
8	Écarts découlant des filtres prudentiels	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
9	Ajustement au titre des dérivés	**8 046**	**—**	**—**	**8 046**	**—**
10	Expositions liées aux opérations de financement par titres[3]	**35 936**	**—**	**—**	**35 936**	**—**
11	Autres écarts	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
12	**Valeur réglementaire des expositions[4]**	**561 391**	**434 976**	**48**	**53 572**	**809**

(1) Les montants des colonnes b à e ne sont pas nécessairement égaux à ceux de la colonne a, certains éléments pouvant être soumis à des exigences de fonds propres réglementaires au titre de plusieurs catégories de risques.

(2) L'exposition initiale est présentée à la colonne a, les colonnes b à e présentent les montants après application des facteurs de conversion en équivalent-crédit lorsqu'applicable.

(3) Étant donné que les expositions liées aux opérations de financement par titres sont déduites à la ligne 2, un ajustement est requis afin d'arriver à l'exposition en cas de défaut.

(4) Montant agrégé servant au calcul des APR pour chacune des catégories de risques.

RISQUE DE CRÉDIT

Tableau CR1 – Qualité de crédit des actifs

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2025							Au 31 décembre 2024						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	**Valeurs comptables brutes des**		**Provisions / dépréciations**	**Provisions spécifiques**	**Provisions générales**	**Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI**	**Valeurs nettes (a + b - c)**	Valeurs comptables brutes des		Provisions / dépréciations	Provisions spécifiques	Provisions générales	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI	Valeurs nettes (a + b - c)
		Expositions en défaut	**Expositions non défaillantes**						Expositions en défaut	Expositions non défaillantes					
1	Prêts	**3 135**	**292 521**	**1 403**	**665**	**738**	**1 432**	**294 253**	2 906	285 903	1 320	615	705	1 328	287 489
2	Titres de créance	**—**	**58 333**	**—**	**—**	**—**	**—**	**58 333**	—	53 521	—	—	—	—	53 521
	Autres investissements	**—**	**395**	**—**	**—**	**—**	**—**	**395**	—	379	—	—	—	—	379
3	Expositions hors bilan	**340**	**143 488**	**118**	**—**	**118**	**111**	**143 710**	406	142 665	99	—	99	105	142 972
4	**Total**	**3 475**	**494 737**	**1 521**	**665**	**856**	**1 543**	**496 691**	3 312	482 468	1 419	615	804	1 433	484 361

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2024							Au 30 juin 2024						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	Valeurs comptables brutes des		Provisions / dépréciations	Provisions spécifiques	Provisions générales	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI	Valeurs nettes (a + b - c)	Valeurs comptables brutes des		Provisions / dépréciations	Provisions spécifiques	Provisions générales	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI	Valeurs nettes (a + b - c)
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes						Expositions en défaut	Expositions non défaillantes					
1	Prêts	2 930	278 748	1 162	527	635	1 279	280 516	2 728	273 343	1 163	495	668	1 253	274 908
2	Titres de créance	—	50 967	—	—	—	—	50 967	—	50 313	—	—	—	—	50 313
	Autres investissements	—	377	—	—	—	—	377	—	347	—	—	—	—	347
3	Expositions hors bilan	398	139 327	92	—	92	111	139 633	367	138 528	91	—	91	108	138 804
4	**Total**	3 328	469 419	1 254	527	727	1 390	471 493	3 095	462 531	1 254	495	759	1 361	464 372

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2024						
	Type d'exposition (en millions de dollars)	Valeurs comptables brutes des		Provisions / dépréciations	Provisions spécifiques	Provisions générales	Provisions pour pertes attendues des expositions en approches NI	Valeurs nettes (a + b - c)
		Expositions en défaut	Expositions non défaillantes					
1	Prêts	2 668	265 415	1 221	525	696	1 247	266 862
2	Titres de créance	—	51 514	—	—	—	—	51 514
	Autres investissements	—	357	—	—	—	—	357
3	Expositions hors bilan	311	134 139	94	—	94	104	134 356
4	**Total**	2 979	451 425	1 315	525	790	1 351	453 089

Tableau CR2 – Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut

		Pour la période de trois mois terminée le													
		31 mars 2025			31 décembre 2024			30 septembre 2024			30 juin 2024			31 mars 2024		
	(en millions de dollars)	**Prêts**	**Titres de créances**	**Total**	Prêts	Titres de créances	Total	Prêts	Titres de créances	Total	Prêts	Titres de créances	Total	Prêts	Titres de créances	Total
1	**Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période précédente**	**2 906**	**—**	**2 906**	2 930	—	2 930	2 728	—	2 728	2 668	—	2 668	2 479	—	2 479
2	Défauts sur prêts et titres de créance survenus depuis la dernière période	**1 081**	**—**	**1 081**	938	—	938	1 035	—	1 035	1 045	—	1 045	1 063	—	1 063
3	Retours à un état non défaillant	**(751)**	**—**	**(751)**	(856)	—	(856)	(738)	—	(738)	(834)	—	(834)	(772)	—	(772)
4	Montants annulés	**(101)**	**—**	**(101)**	(109)	—	(109)	(95)	—	(95)	(150)	—	(150)	(98)	—	(98)
5	Autres variations	**—**	**—**	**—**	3	—	3	—	—	—	(1)	—	(1)	(4)	—	(4)
6	**Prêts et titres de créance en défaut à la fin de la période considérée (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	**3 135**	**—**	**3 135**	2 906	—	2 906	2 930	—	2 930	2 728	—	2 728	2 668	—	2 668

Tableau CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2025						
	(en millions de dollars)	**Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)**	**Expositions garanties par des sûretés**	**Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert**	**Expositions garanties par des garanties financières**	**Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert**	**Expositions garanties par des dérivés de crédit**	**Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert**
1	Prêts	**231 284**	**63 307**	**62 376**	**1 737**	**593**	**—**	**—**
2	Titres de créance	**58 333**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
	Autres investissements	**395**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
3	**Total**	**290 012**	**63 307**	**62 376**	**1 737**	**593**	**—**	**—**
4	Dont en défaut	**2 346**	**830**	**781**	**24**	**8**	**—**	**—**

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 décembre 2024						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert
1	Prêts	227 094	60 733	59 788	1 629	607	—	—
2	Titres de créance	53 521	—	—	—	—	—	—
	Autres investissements	379	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	280 994	60 733	59 788	1 629	607	—	—
4	Dont en défaut	2 255	694	646	13	5	—	—

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2024						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert
1	Prêts	223 125	57 674	56 742	1 802	649	—	—
2	Titres de créance	50 967	—	—	—	—	—	—
	Autres investissements	377	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	274 469	57 674	56 742	1 802	649	—	—
4	Dont en défaut	2 194	771	732	16	4	—	—

Tableau CR3 – Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) (suite)

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 juin 2024						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert
1	Prêts	220 465	55 005	53 808	1 642	635	—	—
2	Titres de créance	50 313	—	—	—	—	—	—
	Autres investissements	347	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	271 125	55 005	53 808	1 642	635	—	—
4	Dont en défaut	2 065	725	660	14	3	—	—

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2024						
	(en millions de dollars)	Expositions non garanties (valeurs comptables brutes)	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des sûretés – Montant couvert	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des garanties financières – Montant couvert	Expositions garanties par des dérivés de crédit	Expositions garanties par des dérivés de crédit – Montant couvert
1	Prêts	215 700	51 726	50 530	1 583	632	—	—
2	Titres de créance	51 514	—	—	—	—	—	—
	Autres investissements	357	—	—	—	—	—	—
3	**Total**	267 571	51 726	50 530	1 583	632	—	—
4	Dont en défaut	2 069	655	595	14	4	—	—

Tableau CR4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)[1]

		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2025						Au 31 décembre 2024					
		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR	
	(en millions de dollars)	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR
	Classes d'actifs												
1	Emprunteurs souverains	**4 892**	**—**	**6 404**	**296**	**—**	**— %**	4 458	—	5 839	280	—	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	**7 729**	**7 270**	**7 784**	**1 611**	**1 880**	**20,00 %**	7 224	7 813	7 278	1 711	1 798	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
4	Institutions de dépôts et banques	**1 928**	**534**	**2 631**	**82**	**1 071**	**39,50 %**	1 751	530	2 419	72	1 016	40,80 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	**—**	**—**	**703**	**—**	**464**	**66,00 %**	—	—	668	—	441	66,00 %
5	Obligations sécurisées	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	**8 103**	**11 897**	**8 021**	**5 081**	**11 581**	**88,40 %**	10 350	13 548	10 273	5 634	14 410	90,60 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	41	—	41	8	20,00 %
	Dont : financements spécialisés	**840**	**916**	**840**	**387**	**1 323**	**107,90 %**	3 720	2 450	3 720	1 030	4 752	100,00 %
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	**395**	**—**	**395**	**—**	**987**	**250,00 %**	379	—	379	—	947	250,00 %
8	Portefeuilles de détail réglementaires	**1 698**	**4 356**	**1 575**	**1 101**	**1 572**	**58,80 %**	1 715	4 275	1 582	1 080	1 546	58,10 %
9	Immobiliers	**7 241**	**1 532**	**5 470**	**187**	**3 947**	**69,80 %**	6 952	1 364	5 309	156	3 804	69,60 %
	Dont : immobiliers résidentiels général	**651**	**10**	**382**	**—**	**313**	**82,00 %**	643	10	370	—	305	82,20 %
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	**3 650**	**767**	**2 187**	**15**	**1 039**	**47,20 %**	3 459	722	2 128	14	1 010	47,20 %
	Dont : autres immobiliers résidentiels	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
	Dont : immobiliers commerciaux général	**1 020**	**385**	**1 011**	**134**	**832**	**72,60 %**	1 048	302	1 039	108	826	72,00 %
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	**1 330**	**19**	**1 300**	**3**	**1 131**	**86,80 %**	1 250	21	1 220	3	1 074	87,90 %
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	**590**	**351**	**590**	**35**	**632**	**101,10 %**	552	309	552	31	589	101,10 %
10	Prêts hypothécaires inversés	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**— %**	—	—	—	—	—	— %
12	Expositions en défaut	**121**	**20**	**117**	**4**	**170**	**140,40 %**	128	71	124	9	187	112,00 %
13	Autres actifs[3]	**17 033**	**—**	**17 033**	**—**	**5 112**	**30,00 %**	16 953	—	16 953	—	5 346	31,50 %
14	**Total**	**49 140**	**25 609**	**49 430**	**8 362**	**26 320**	**45,50 %**	49 910	27 601	50 156	8 942	29 054	49,10 %

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

Tableau CR4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)[1] (suite)

		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2024						Au 30 juin 2024					
		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR	
	(en millions de dollars)	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR
	Classes d'actifs												
1	Emprunteurs souverains	6 598	—	7 713	165	20	0,30 %	8 140	—	9 127	105	1	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	6 918	8 222	6 966	1 798	1 753	20,00 %	6 580	8 496	6 623	1 684	1 661	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
4	Institutions de dépôts et banques	1 778	115	2 424	29	1 009	41,10 %	1 391	99	1 978	26	810	40,40 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	646	—	421	65,20 %	—	—	588	—	378	64,40 %
5	Obligations sécurisées	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	10 293	13 994	10 206	5 981	14 802	91,40 %	9 767	13 648	9 690	5 673	14 229	92,60 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	41	—	41	8	20,00 %	—	39	—	39	8	20,00 %
	Dont : financements spécialisés	3 650	2 228	3 650	992	4 772	102,80 %	3 438	2 400	3 438	1 052	4 785	106,60 %
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	377	—	377	—	941	250,00 %	347	—	347	—	868	250,00 %
8	Portefeuilles de détail réglementaires	1 455	3 457	1 306	873	1 655	75,90 %	1 441	3 424	1 306	864	1 646	75,90 %
9	Immobiliers	6 542	799	5 163	49	3 527	67,70 %	6 292	699	5 039	54	3 481	68,40 %
	Dont : immobiliers résidentiels général	614	10	346	—	287	82,80 %	625	13	355	—	288	81,40 %
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	3 233	424	2 164	9	999	46,00 %	3 032	274	2 092	10	981	46,70 %
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
	Dont : immobiliers commerciaux général	1 046	51	1 037	8	719	68,80 %	990	50	980	7	669	67,70 %
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	1 180	15	1 148	2	1 022	88,90 %	1 087	24	1 054	3	948	89,60 %
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	469	299	468	30	500	100,50 %	558	338	558	34	595	100,30 %
10	Prêts hypothécaires inversés	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	—	—	—	—	—	— %	—	—	—	—	—	— %
12	Expositions en défaut	96	65	91	8	129	130,80 %	63	62	59	7	91	137,20 %
13	Autres actifs[3]	16 554	—	16 554	—	5 468	33,00 %	14 837	—	14 837	—	5 230	35,30 %
14	**Total**	50 611	26 652	50 800	8 903	29 304	49,10 %	48 858	26 428	49 006	8 413	28 017	48,80 %

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

Tableau CR4 – Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)[1] (suite)

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2024					
		Expositions avant prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		Expositions après prise en compte des facteurs de conversion en équivalent-crédit (FCEC) et des techniques ARC[2]		APR et proportion des APR	
	(en millions de dollars)	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	APR	Proportion des APR
	Classes d'actifs						
1	Emprunteurs souverains	8 250	—	9 029	37	—	— %
2	Organismes publics hors administration centrale	7 040	8 507	7 103	1 660	1 752	20,00 %
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	— %
4	Institutions de dépôts et banques	3 046	96	3 569	27	1 170	32,50 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	524	—	334	63,80 %
5	Obligations sécurisées	—	—	—	—	—	— %
6	Entreprises	9 214	13 262	9 136	5 500	13 648	93,20 %
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	38	—	38	8	20,00 %
	Dont : financements spécialisés	3 109	2 549	3 109	1 118	4 590	108,60 %
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	357	—	357	—	887	248,70 %
8	Portefeuilles de détail réglementaires	1 348	3 358	1 202	847	1 547	75,50 %
9	Immobiliers	5 928	571	4 898	60	3 397	68,50 %
	Dont : immobiliers résidentiels général	595	21	338	—	282	83,10 %
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	2 810	112	2 079	12	982	47,00 %
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—	—	—	— %
	Dont : immobiliers commerciaux général	920	49	909	7	612	66,70 %
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	1 056	24	1 025	3	932	90,70 %
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	547	365	547	38	589	100,80 %
10	Prêts hypothécaires inversés	—	—	—	—	—	— %
11	Titres adossés à des créances hypothécaires	—	—	—	—	—	— %
12	Expositions en défaut	69	62	60	7	95	141,80 %
13	Autres actifs[3]	14 411	—	14 411	—	5 245	36,40 %
14	**Total**	49 663	25 856	49 765	8 138	27 741	47,80 %

(1) Excluent le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans les fonds d'investissement et le risque de règlement.

(2) Les expositions sont présentées, 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).

(3) Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standards ou des notations internes. Cette rubrique ne comprend pas les éléments au-dessous d'un certain seuil et qui sont pondérés à 250 %.

Tableau CR5 – Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques[1]

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 31 mars 2025																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	6 700			—						—									—				—				—	6 700
2	Organismes publics hors administration centrale	—			9 395						—									—				—				—	9 395
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				1 240		663		—		—					—				—				107				703	2 713
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		—		—		—					—				—				—				703	703
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 313						636			—		575	481	945		8 435			644	73				—	13 102
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				—						—			—		—				—				—				—	—
	Dont : financements spécialisés				—						—					—	481			102			644	—				—	1 227
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				—	395			—	395
8	Portefeuilles de détail réglementaires			754	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 850	—	—	—	72	—	—	—	—				—	2 676
9	Immobiliers	—	—	—	116	24	291	405	4	806	693	—	420	—	451	354	—	153	703	935	3	102	—	139	—	—	—	58	5 657
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	25	24	42	42	4		2			—	—	239	—	—		—			—	—	—	—	—	4	382
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			249	363		806	691		9			3	—				3		—	78	—	—	—	—	2 202
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	91		—		—		—	—	411	—		112	—	153		324			—	—	—	—	—	54	1 145
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											451				703			102	—	47	—	—	—	—	1 303
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																611			—	14	—	—	—	—	625
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									23				98				—	121
13	Autres actifs[2]	11 551			462															5 020								—	17 033
14	**Total**	18 251	—	754	12 526	24	954	405	4	806	1 329	—	420	—	451	2 779	481	1 098	703	14 485	3	102	644	417	395	—	—	761	57 792

Montants d'exposition et CCF appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 31 mars 2025			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	28 060	10 678	33 %	32 972
2	40 % - 70 %	3 618	734	42 %	3 713
3	75 % - 80 %	2 474	3 466	32 %	3 260
4	85 %	1 060	485	15 %	1 098
5	90 % - 100 %	12 370	8 208	35 %	15 187
6	105 % - 130 %	464	705	41 %	749
7	150 %	699	1 333	8 %	418
8	250 %	395	—	— %	395
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	49 140	25 609	33 %	57 792

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

Tableau CR5 – Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques[1] (suite)

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 31 décembre 2024																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	6 119			—						—									—				—				—	6 119
2	Organismes publics hors administration centrale	—			8 989						—									—				—				—	8 989
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				1 121		580		—		7					—				—				115				668	2 491
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		—		—		—					—				—				—				668	668
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 154						682			—		517	2 724	855		8 103			1 832	40				—	15 907
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				41						—			—		—				—				—				—	41
	Dont : financements spécialisés				—						5					—	2 724			189			1 832	—				—	4 750
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				—	379			—	379
8	Portefeuilles de détail réglementaires			780	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 812	—	—	—	70	—	—	—	—				—	2 662
9	Immobiliers	—	—	—	117	25	279	364	4	759	723	—	386	—	461	350	—	192	583	862	3	103	—	159	—	—	—	95	5 465
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	25	25	36	41	4		2			—	1	232	—	—		—			—	—	—	—	—	4	370
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			243	323		759	721		21			3	—				3		—	69	—	—	—	—	2 142
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	92		—		—		—	—	365	—		115	—	192		292			—	—	—	—	—	91	1 147
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											460				583			103	—	77	—	—	—	—	1 223
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																570			—	13	—	—	—	—	583
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									25				108				—	133
13	Autres actifs[2]	11 223			480															5 250							—	—	16 953
14	**Total**	17 342	—	780	11 861	25	859	364	4	759	1 412	—	386	—	461	2 679	2 724	1 047	583	14 310	3	103	1 832	422	379	—	—	763	59 098

Montants d'exposition et CCF appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 31 décembre 2024			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	26 597	11 089	32 %	31 326
2	40 % - 70 %	3 553	849	43 %	3 690
3	75 % - 80 %	4 196	4 498	34 %	5 403
4	85 %	1 007	502	15 %	1 048
5	90 % - 100 %	12 018	8 314	36 %	14 892
6	105 % - 130 %	1 528	985	42 %	1 938
7	150 %	632	1 364	9 %	422
8	250 %	379	—	— %	379
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	49 910	27 601	32 %	59 098

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

Tableau CR5 – Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques[1] (suite)

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 30 septembre 2024																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	7 777			101						—									—				—				—	7 878
2	Organismes publics hors administration centrale	—			8 764						—									—				—				—	8 764
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				1 057		605		—		39					—				—				120				632	2 453
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		14		—		—					—				—				—				632	646
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 211						666			—		510	2 358	724		8 666			2 012	40				—	16 187
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				41						—			—		—				—				—				—	41
	Dont : financements spécialisés				—						5					—	2 358			267			2 012	—				—	4 642
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				—	377			—	377
8	Portefeuilles de détail réglementaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 097	—	—	—	82	—	—	—	—				—	2 179
9	Immobiliers	—	—	—	123	11	276	422	4	738	752	—	387	—	406	337	—	191	558	660	3	112	—	132	—	—	—	100	5 212
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	26	11	39	39	4		3			—	2	217	—	—		—			—	—	—	—	—	5	346
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			237	383		738	749		9			3	—				3		—	51	—	—	—	—	2 173
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	97		—		—		—	—	378	—		117	—	191		167			—	—	—	—	—	95	1 045
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											404				558			112	—	76	—	—	—	—	1 150
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																493			—	5	—	—	—	—	498
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									38				61				—	99
13	Autres actifs[2]	10 410			846															5 298							—	—	16 554
14	**Total**	18 187	—	—	12 102	11	881	422	4	738	1 457	—	387	—	406	2 944	2 358	915	558	14 744	3	112	2 012	353	377	—	—	732	59 703

Montants d'exposition et CCF appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 30 septembre 2024			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	27 795	9 285	32 %	31 703
2	40 % - 70 %	3 425	950	42 %	3 622
3	75 % - 80 %	3 597	5 880	33 %	5 303
4	85 %	886	411	15 %	916
5	90 % - 100 %	12 148	8 896	37 %	15 302
6	105 % - 130 %	1 874	598	44 %	2 127
7	150 %	509	632	11 %	353
8	250 %	377	—	— %	377
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	50 611	26 652	33 %	59 703

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

Tableau CR5 – Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques[1] (suite)

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 30 juin 2024																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	9 232			—						—									—				—				—	9 232
2	Organismes publics hors administration centrale	—			8 307						—									—				—				—	8 307
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				877		453		—		40					—				—				72				562	2 004
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		26		—		—					—				—				—				562	588
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 132						608				—		513	1 943	756		8 083			2 288	40				—	15 363
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				39						—				—		—				—				—				—	39
	Dont : financements spécialisés				—						5						—	1 943			254			2 288	—				—	4 490
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—																—				—	347			—	347
8	Portefeuilles de détail réglementaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 096	—	—	—	74	—	—	—	—				—	2 170
9	Immobiliers	—	—	—	121	14	232	413	5	703	768	—	382	—	377	328	—	171	547	735	2	25	—	171	—	—	—	99	5 093
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	24	14	41	45	5		3			—	2	214	—	—		—			—	—	—	—	—	7	355
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			191	368		703	765		12			4	—				2		—	57	—	—	—	—	2 102
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	97		—		—		—	—	370	—		110	—	171		147			—	—	—	—	—	92	987
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											375				547			25	—	110	—	—	—	—	1 057
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																588			—	4	—	—	—	—	592
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									17				49				—	66
13	Autres actifs[2]	9 213			492															5 132							—	—	14 837
14	**Total**	18 445	—	—	10 929	14	685	413	5	703	1 416	—	382	—	377	2 937	1 943	927	547	14 041	2	25	2 288	332	347	—	—	661	57 419

Montants d'exposition et CCF appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 30 juin 2024			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	27 026	9 505	29 %	30 585
2	40 % - 70 %	3 247	965	43 %	3 444
3	75 % - 80 %	3 201	5 771	32 %	4 881
4	85 %	891	320	19 %	927
5	90 % - 100 %	11 782	8 528	34 %	14 588
6	105 % - 130 %	1 917	865	46 %	2 315
7	150 %	447	474	13 %	332
8	250 %	347	—	— %	347
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	48 858	26 428	32 %	57 419

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

Tableau CR5 – Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques[1] (suite)

	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques	Au 31 mars 2024																										
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Total
1	Emprunteurs souverains	9 066			—						—									—				—				—	9 066
2	Organismes publics hors administration centrale	—			8 763						—									—				—				—	8 763
3	Banques multilatérales de développement	—			—		—				—									—				—				—	—
4	Institutions de dépôts et banques				2 404		519		—		62					—				—				119				492	3 596
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques				—		32		—		—					—				—				—				492	524
5	Obligations sécurisées				—		—		—		—					—				—				—				—	—
6	Entreprises				1 149						441			—		494	1 659	745		7 783			2 318	47				—	14 636
	Dont : entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises				38						—			—		—				—				—				—	38
	Dont : financements spécialisés				—						—					—	1 659			250			2 318	—				—	4 227
7	Dettes subordonnées, actions et autres instruments de fonds propres	—			—															—				5	352			—	357
8	Portefeuilles de détail réglementaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 008	—	—	—	41	—	—	—	—				—	2 049
9	Immobiliers	—	—	—	126	10	213	412	6	704	767	—	336	—	350	317	—	156	525	711	3	36	—	186	—	—	—	100	4 958
	Dont : immobiliers résidentiels général	—	—	—	22	10	34	45	6		4			—	—	215	—	—		—			—	—	—	—	—	2	338
	Dont : immobiliers résidentiels producteur de revenus	—	—	—			179	367		704	763		13			3	—				3		—	59	—	—	—	—	2 091
	Dont : autres immobiliers résidentiels	—	—	—			—	—	—	—		—	—			—	—				—		—	—	—	—	—	—	—
	Dont : immobiliers commerciaux général	—	—	—	104		—		—		—	—	323	—		99	—	156		136			—	—	—	—	—	98	916
	Dont : immobiliers commerciaux producteur de revenus	—	—	—											350				525			36	—	117	—	—	—	—	1 028
	Dont : acquisitions de terrains, développements et constructions	—	—	—																575			—	10	—	—	—	—	585
10	Prêts hypothécaires inversés						—	—		—			—							—				—				—	—
11	Titres adossés à des créances hypothécaires				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—				—	—
12	Expositions en défaut										—									11				56				—	67
13	Autres actifs[2]	9 165			1															5 245							—	—	14 411
14	**Total**	18 231	—	—	12 443	10	732	412	6	704	1 270	—	336	—	350	2 819	1 659	901	525	13 791	3	36	2 318	413	352	—	—	592	57 903

Montants d'exposition et CCF appliqués aux expositions hors bilan, classés en fonction de la catégorie de risques des expositions converties

		a	b	c	d
		Au 31 mars 2024			
	Pondération	Expositions sur éléments de bilan	Expositions hors bilan (Avant FCEC)	FCEC moyen pondéré[3]	Exposition (après FCEC et techniques ARC)[4]
1	moins de 40 %	28 589	9 592	28 %	31 932
2	40 % - 70 %	2 895	903	45 %	3 157
3	75 % - 80 %	2 980	5 294	32 %	4 478
4	85 %	854	345	20 %	901
5	90 % - 100 %	11 850	7 860	33 %	14 315
6	105 % - 130 %	1 699	1 536	44 %	2 356
7	150 %	444	326	22 %	412
8	250 %	352	—	— %	352
9	400 %	—	—	— %	—
10	1 250 %	—	—	— %	—
11	**Expositions totales**	49 663	25 856	31 %	57 903

(1) Exclut le risque de contrepartie, la titrisation, les placements en actions dans les fonds d'investissement et le risque de règlement.

(2) Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standards ou des notations internes. Cette rubrique ne comprend pas les éléments au-dessous d'un certain seuil et qui sont pondérés à 250 %.

(3) Les pondérations sont basées sur l'exposition hors bilan (avant FCEC).

(4) Les 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).

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)

Au 31 mars 2025

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	**42 993**	**2 564**	**46,06 %**	**105 991**	**0,02 %**	**30**	**26,38 %**	**2,7**	**6 258**	**5,90 %**	**4**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**9**	**—**	**— %**	**9**	**0,27 %**	**1**	**9,98 %**	**1,0**	**1**	**8,02 %**	**—**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	Sous-total	**43 002**	**2 564**	**46,06 %**	**106 000**	**0,02 %**	**31**	**26,38 %**	**2,7**	**6 259**	**5,90 %**	**4**	**16**
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**s. o.**
	Sous-total	**—**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	**—**	**—**
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**408**	**170**	**51,00 %**	**475**	**0,07 %**	**2 045**	**35,26 %**	**1,2**	**47**	**9,81 %**	**—**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**2 878**	**1 805**	**32,99 %**	**2 930**	**0,21 %**	**32 064**	**26,74 %**	**1,2**	**467**	**15,93 %**	**2**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**8 340**	**4 212**	**37,00 %**	**8 983**	**0,35 %**	**14 342**	**26,21 %**	**1,4**	**2 132**	**23,74 %**	**8**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**7 900**	**3 187**	**35,04 %**	**8 265**	**0,58 %**	**4 281**	**24,65 %**	**1,3**	**2 366**	**28,63 %**	**12**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**23 814**	**7 037**	**33,76 %**	**23 488**	**1,45 %**	**13 091**	**25,00 %**	**1,3**	**9 541**	**40,62 %**	**86**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**10 422**	**2 465**	**34,43 %**	**9 674**	**4,29 %**	**4 094**	**23,67 %**	**1,3**	**5 195**	**53,70 %**	**99**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**2 202**	**485**	**33,79 %**	**2 075**	**20,08 %**	**686**	**38,32 %**	**1,2**	**3 370**	**162,43 %**	**177**	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**1 366**	**248**	**15,34 %**	**1 179**	**100,00 %**	**522**	**24,82 %**	**1,0**	**1 603**	**135,94 %**	**242**	**s. o.**
	Sous-total	**57 330**	**19 609**	**34,67 %**	**57 069**	**4,27 %**	**71 125**	**25,57 %**	**1,3**	**24 721**	**43,32 %**	**626**	**437**
Total de la clientèle non détail - AIRB		**100 332**	**22 173**	**37,65 %**	**163 069**	**1,51 %**	**71 156**	**26,10 %**	**2,2**	**30 980**	**19,00 %**	**630**	**453**

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 décembre 2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	39 503	2 835	44,90 %	99 900	0,02 %	31	28,82 %	2,8	7 150	7,16 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	9	—	— %	9	0,27 %	1	50,00 %	1,1	4	41,42 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	39 512	2 835	44,90 %	99 909	0,02 %	32	28,82 %	2,8	7 154	7,16 %	5	11
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	404	158	52,03 %	470	0,07 %	1 967	34,80 %	1,3	44	9,25 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 927	1 726	32,45 %	2 912	0,21 %	31 990	26,63 %	1,2	455	15,63 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	7 934	4 201	35,47 %	8 525	0,35 %	14 110	25,35 %	1,4	1 910	22,40 %	8	s. o.
	0,50 à < 0,75	7 701	3 201	34,69 %	8 127	0,57 %	4 228	24,14 %	1,4	2 285	28,12 %	11	s. o.
	0,75 à < 2,50	23 892	6 797	34,38 %	23 535	1,46 %	12 971	24,69 %	1,3	9 492	40,34 %	85	s. o.
	2,50 à < 10,00	9 862	2 355	34,82 %	9 272	4,31 %	3 877	23,73 %	1,3	5 090	54,89 %	95	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 997	420	32,60 %	1 885	19,14 %	681	35,95 %	1,4	2 858	151,64 %	144	s. o.
	100,00 (défaut)	1 302	252	15,09 %	1 124	100,00 %	535	23,63 %	1,0	1 461	130,00 %	215	s. o.
	Sous-total	56 019	19 110	34,46 %	55 850	4,13 %	70 359	25,10 %	1,3	23 595	42,25 %	560	381
Total de la clientèle non détail - AIRB		95 531	21 945	37,13 %	155 759	1,49 %	70 391	27,49 %	2,2	30 749	19,74 %	565	392

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 septembre 2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	35 661	2 699	44,47 %	93 006	0,02 %	32	29,28 %	2,8	6 842	7,36 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	29	—	— %	29	0,27 %	1	50,00 %	1,4	13	44,24 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	35 690	2 699	44,47 %	93 035	0,02 %	33	29,29 %	2,8	6 855	7,37 %	5	15
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	410	154	59,53 %	488	0,07 %	1 848	33,74 %	1,3	45	9,33 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 830	1 637	32,76 %	2 854	0,21 %	31 675	25,05 %	1,2	423	14,83 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	7 480	4 236	35,76 %	8 122	0,35 %	14 093	25,58 %	1,4	1 840	22,66 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	6 977	2 802	35,08 %	7 324	0,57 %	4 212	24,53 %	1,4	2 050	27,98 %	10	s. o.
	0,75 à < 2,50	23 857	6 580	34,04 %	23 411	1,44 %	13 283	24,78 %	1,4	9 489	40,53 %	84	s. o.
	2,50 à < 10,00	9 376	1 976	35,60 %	8 682	4,38 %	3 943	23,83 %	1,3	4 812	55,43 %	91	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 905	435	33,47 %	1 852	18,72 %	733	35,88 %	1,2	2 703	145,93 %	141	s. o.
	100,00 (défaut)	1 323	260	14,98 %	1 125	100,00 %	550	23,38 %	1,0	1 549	137,63 %	196	s. o.
	Sous-total	54 158	18 080	34,63 %	53 858	4,21 %	70 337	25,16 %	1,4	22 911	42,54 %	530	334
Total de la clientèle non détail - AIRB		89 848	20 779	37,04 %	146 893	1,55 %	70 370	27,78 %	2,3	29 766	20,26 %	535	349

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 juin 2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	35 009	2 808	45,69 %	89 298	0,02 %	32	29,10 %	2,7	6 540	7,32 %	4	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	28	—	— %	28	0,27 %	1	50,00 %	1,6	13	47,06 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	35 037	2 808	45,69 %	89 326	0,02 %	33	29,11 %	2,7	6 553	7,34 %	4	10
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	424	153	58,51 %	496	0,07 %	1 873	34,15 %	1,5	50	10,11 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 894	1 725	35,29 %	2 988	0,21 %	31 769	26,46 %	1,5	520	17,39 %	2	s. o.
	0,25 à < 0,50	6 894	4 005	36,66 %	7 602	0,35 %	14 039	26,48 %	1,8	1 949	25,64 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	6 879	2 744	37,79 %	7 239	0,57 %	4 190	24,35 %	1,7	2 149	29,69 %	10	s. o.
	0,75 à < 2,50	23 822	7 096	35,18 %	23 993	1,42 %	12 792	25,16 %	1,8	10 476	43,66 %	86	s. o.
	2,50 à < 10,00	9 284	2 085	37,13 %	8 844	4,42 %	3 912	23,79 %	1,7	5 122	57,92 %	93	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 872	375	37,46 %	1 782	19,35 %	711	37,96 %	1,6	2 820	158,23 %	147	s. o.
	100,00 (défaut)	1 245	208	15,26 %	1 065	100,00 %	522	22,62 %	1,2	1 437	134,95 %	173	s. o.
	Sous-total	53 314	18 391	36,17 %	54 009	4,10 %	69 808	25,54 %	1,7	24 523	45,41 %	518	307
Total de la clientèle non détail - AIRB		88 351	21 199	38,15 %	143 335	1,56 %	69 841	27,76 %	2,3	31 076	21,68 %	522	317

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 mars 2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	34 582	2 356	46,78 %	85 534	0,02 %	31	28,83 %	2,7	6 325	7,39 %	4	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	28	—	— %	28	0,27 %	1	50,00 %	1,9	14	49,84 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	34 610	2 356	46,78 %	85 562	0,02 %	32	28,84 %	2,7	6 339	7,41 %	4	9
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	376	155	59,75 %	455	0,07 %	1 773	33,83 %	1,5	41	9,02 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	2 798	1 753	34,32 %	2 884	0,21 %	31 718	24,92 %	1,5	461	15,99 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	6 728	4 065	36,48 %	7 461	0,34 %	14 057	26,38 %	1,8	1 895	25,39 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	6 637	2 536	37,17 %	6 912	0,57 %	4 148	24,27 %	1,7	2 030	29,37 %	10	s. o.
	0,75 à < 2,50	22 794	6 292	34,10 %	22 688	1,43 %	12 606	24,64 %	1,8	9 599	42,31 %	80	s. o.
	2,50 à < 10,00	9 239	2 148	36,90 %	8 840	4,31 %	3 940	23,31 %	1,7	4 972	56,24 %	89	s. o.
	10,00 à < 100,00	1 628	316	37,92 %	1 547	19,23 %	749	35,35 %	1,6	2 281	147,45 %	117	s. o.
	100,00 (défaut)	1 274	196	16,70 %	1 100	100,00 %	586	25,18 %	1,2	1 393	126,64 %	216	s. o.
	Sous-total	51 474	17 461	35,61 %	51 887	4,19 %	69 577	25,04 %	1,7	22 672	43,69 %	520	349
Total de la clientèle non détail - AIRB		86 084	19 817	37,70 %	137 449	1,59 %	69 609	27,41 %	2,4	29 011	21,11 %	524	358

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)

Au 31 mars 2025

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	6 823	37	40,00 %	666	0,08 %	43 790	48,27 %	s. o.	66	9,93 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	7 621	23	40,00 %	358	0,18 %	41 442	77,74 %	s. o.	108	30,00 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	5 144	12	40,00 %	—	0,48 %	145	21,95 %	s. o.	—	16,57 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	10 908	176	40,00 %	109	0,62 %	29 802	41,27 %	s. o.	43	39,49 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	16 741	1 660	40,00 %	176	1,58 %	33 843	42,23 %	s. o.	130	74,05 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 957	68	40,00 %	58	4,60 %	10 336	40,50 %	s. o.	76	130,27 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	666	3	40,00 %	5	24,70 %	1 691	37,63 %	s. o.	11	215,94 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	457	14	40,00 %	3	100,00 %	558	29,87 %	s. o.	10	324,90 %	—	s. o.
	Sous-total	51 317	1 993	40,00 %	1 375	0,84 %	161 607	54,21 %	s. o.	444	32,27 %	4	7
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	38 095	21 691	66,22 %	51 793	0,08 %	576 970	12,43 %	s. o.	1 328	2,56 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	30 603	9 853	69,97 %	37 139	0,21 %	288 666	13,67 %	s. o.	2 502	6,74 %	11	s. o.
	0,25 à < 0,50	10 988	62	40,52 %	11 012	0,34 %	246	17,18 %	s. o.	1 447	13,14 %	7	s. o.
	0,50 à < 0,75	19 794	4 833	66,32 %	22 887	0,55 %	182 033	14,74 %	s. o.	2 909	12,71 %	19	s. o.
	0,75 à < 2,50	19 393	2 886	62,48 %	21 017	1,25 %	133 830	16,42 %	s. o.	5 083	24,19 %	43	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 936	361	58,24 %	4 087	4,15 %	29 452	16,14 %	s. o.	1 777	43,48 %	27	s. o.
	10,00 à < 100,00	811	56	51,72 %	835	22,12 %	6 953	26,26 %	s. o.	1 032	123,63 %	52	s. o.
	100,00 (défaut)	420	29	7,67 %	419	100,00 %	3 949	15,83 %	s. o.	541	129,03 %	24	s. o.
	Sous-total	124 040	39 771	66,72 %	149 189	0,88 %	1 222 099	14,19 %	s. o.	16 619	11,14 %	188	71
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 467	23 661	48,06 %	13 839	0,08 %	2 064 505	82,42 %	s. o.	549	3,97 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	480	4 339	43,60 %	2 373	0,18 %	559 989	85,29 %	s. o.	202	8,50 %	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 034	2 850	47,08 %	2 376	0,33 %	367 980	82,01 %	s. o.	310	13,04 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 063	1 510	35,63 %	1 601	0,61 %	215 432	83,45 %	s. o.	346	21,60 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 088	1 165	32,81 %	1 470	1,09 %	227 158	85,43 %	s. o.	507	34,51 %	14	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 280	1 063	28,22 %	2 580	3,39 %	359 861	78,77 %	s. o.	1 870	72,49 %	69	s. o.
	10,00 à < 100,00	731	118	27,60 %	763	19,50 %	83 087	63,53 %	s. o.	1 256	164,52 %	94	s. o.
	100,00 (défaut)	128	7	9,33 %	128	100,00 %	80 304	76,61 %	s. o.	275	214,18 %	82	s. o.
	Sous-total	9 271	34 713	45,68 %	25 130	1,65 %	3 958 316	81,91 %	s. o.	5 315	21,15 %	286	321
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	574	2 932	47,50 %	1 846	0,08 %	37 390	66,65 %	s. o.	269	14,56 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	639	1 269	48,12 %	1 110	0,19 %	22 007	64,90 %	s. o.	282	25,40 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 286	1 701	52,05 %	1 892	0,35 %	44 740	69,42 %	s. o.	759	40,11 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	773	888	43,97 %	999	0,59 %	31 336	70,32 %	s. o.	551	55,14 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 311	1 206	50,79 %	2 558	1,26 %	42 997	61,33 %	s. o.	1 733	67,76 %	20	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 408	405	48,64 %	1 448	4,24 %	25 547	67,82 %	s. o.	1 412	97,50 %	41	s. o.
	10,00 à < 100,00	410	62	23,20 %	365	23,19 %	6 366	59,90 %	s. o.	489	134,13 %	50	s. o.
	100,00 (défaut)	269	32	6,95 %	215	100,00 %	6 893	54,07 %	s. o.	653	304,08 %	65	s. o.
	Sous-total	7 670	8 495	48,34 %	10 433	3,92 %	217 276	65,68 %	s. o.	6 148	58,93 %	187	193
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 270	634	74,05 %	1 664	0,10 %	63 064	62,69 %	s. o.	266	16,01 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	914	29	61,48 %	805	0,21 %	66 470	84,44 %	s. o.	279	34,62 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 369	144	66,54 %	940	0,32 %	72 622	44,93 %	s. o.	240	25,48 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 186	66	59,21 %	1 220	0,57 %	41 725	38,92 %	s. o.	368	30,17 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	3 335	35	66,05 %	3 069	1,52 %	155 661	39,82 %	s. o.	1 412	46,01 %	19	s. o.
	2,50 à < 10,00	4 080	10	59,68 %	3 792	3,04 %	195 625	40,44 %	s. o.	2 123	55,99 %	47	s. o.
	10,00 à < 100,00	375	1	63,29 %	282	24,72 %	17 556	43,64 %	s. o.	297	105,49 %	31	s. o.
	100,00 (défaut)	116	1	20,51 %	70	100,00 %	19 119	48,44 %	s. o.	208	296,18 %	17	s. o.
	Sous-total	12 645	920	70,91 %	11 842	2,66 %	631 842	46,72 %	s. o.	5 193	43,85 %	120	74
Total de la clientèle de détail - AIRB		204 943	85 892	56,20 %	197 969	1,25 %	6 191 140	27,73 %	s. o.	33 719	17,03 %	785	666

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 décembre 2024

(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	a Expositions au bilan brutes initiales	b Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	c FCEC moyen	d ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	e PD moyenne	f Nombre de débiteurs	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions assurées	0,00 à < 0,15	6 865	32	40,00 %	764	0,08 %	44 521	46,04 %	s. o.	72	9,45 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	7 726	19	40,00 %	357	0,19 %	42 630	77,70 %	s. o.	108	30,25 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	4 653	9	40,00 %	—	0,47 %	145	29,46 %	s. o.	—	21,86 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	10 425	174	40,00 %	103	0,62 %	29 769	40,72 %	s. o.	40	38,63 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	15 865	1 380	40,00 %	173	1,52 %	32 847	42,98 %	s. o.	128	74,09 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 796	42	40,00 %	48	4,50 %	9 645	41,54 %	s. o.	63	130,89 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	505	3	40,00 %	4	26,14 %	951	39,73 %	s. o.	11	243,43 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	332	7	40,00 %	4	100,00 %	1 716	39,16 %	s. o.	16	435,83 %	—	s. o.
	Sous-total	49 167	1 666	40,00 %	1 453	0,80 %	162 224	52,90 %	s. o.	438	30,13 %	3	7
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	38 121	21 241	65,73 %	51 319	0,08 %	576 834	12,51 %	s. o.	1 322	2,58 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	30 565	9 646	69,22 %	36 884	0,21 %	290 864	13,81 %	s. o.	2 519	6,83 %	11	s. o.
	0,25 à < 0,50	10 791	61	40,35 %	10 815	0,34 %	120	17,26 %	s. o.	1 433	13,25 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	19 229	4 643	65,89 %	22 184	0,54 %	179 578	14,90 %	s. o.	2 853	12,86 %	18	s. o.
	0,75 à < 2,50	18 948	2 695	62,76 %	20 463	1,24 %	129 090	16,69 %	s. o.	5 017	24,52 %	43	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 673	347	58,82 %	3 828	4,18 %	28 220	16,13 %	s. o.	1 693	44,22 %	26	s. o.
	10,00 à < 100,00	781	55	51,30 %	805	21,65 %	4 984	24,50 %	s. o.	934	116,02 %	45	s. o.
	100,00 (défaut)	386	28	7,78 %	385	100,00 %	7 270	15,96 %	s. o.	499	129,80 %	22	s. o.
	Sous-total	122 494	38 716	66,25 %	146 683	0,85 %	1 216 960	14,30 %	s. o.	16 270	11,09 %	176	69
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 896	24 350	46,74 %	14 277	0,08 %	2 146 277	82,28 %	s. o.	581	4,07 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	618	4 212	42,72 %	2 417	0,20 %	564 388	85,19 %	s. o.	221	9,13 %	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	669	1 934	55,44 %	1 741	0,34 %	257 279	79,61 %	s. o.	229	13,13 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 103	1 490	34,93 %	1 624	0,59 %	217 327	83,23 %	s. o.	339	20,87 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 292	1 421	32,61 %	1 756	1,24 %	290 260	84,46 %	s. o.	651	37,08 %	18	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 130	882	26,36 %	2 363	3,34 %	313 546	78,44 %	s. o.	1 684	71,32 %	62	s. o.
	10,00 à < 100,00	733	129	28,15 %	770	18,71 %	84 907	63,32 %	s. o.	1 241	161,23 %	91	s. o.
	100,00 (défaut)	120	7	9,03 %	121	100,00 %	80 363	78,97 %	s. o.	275	227,69 %	75	s. o.
	Sous-total	9 561	34 425	45,05 %	25 069	1,58 %	3 954 347	81,63 %	s. o.	5 221	20,83 %	272	299
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	569	2 929	47,12 %	1 834	0,08 %	37 518	67,05 %	s. o.	265	14,45 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	606	1 318	47,98 %	1 099	0,18 %	22 351	64,56 %	s. o.	274	24,93 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 277	1 734	52,07 %	1 904	0,35 %	45 690	69,34 %	s. o.	753	39,57 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	756	882	44,32 %	983	0,57 %	31 795	70,34 %	s. o.	536	54,52 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 663	1 270	49,64 %	2 840	1,37 %	44 850	58,58 %	s. o.	1 858	65,45 %	23	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 019	341	49,78 %	1 092	4,60 %	22 792	73,68 %	s. o.	1 163	106,49 %	35	s. o.
	10,00 à < 100,00	387	62	22,39 %	348	22,63 %	6 258	58,29 %	s. o.	453	130,16 %	46	s. o.
	100,00 (défaut)	247	32	7,14 %	194	100,00 %	6 679	53,40 %	s. o.	667	343,08 %	50	s. o.
	Sous-total	7 524	8 568	48,14 %	10 294	3,67 %	217 933	65,34 %	s. o.	5 969	57,99 %	165	156
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 279	637	73,48 %	1 675	0,10 %	65 687	63,24 %	s. o.	268	16,03 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	888	20	62,32 %	781	0,20 %	67 493	85,25 %	s. o.	269	34,43 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 342	137	65,47 %	926	0,32 %	73 544	44,04 %	s. o.	229	24,67 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 229	71	58,68 %	1 266	0,56 %	43 088	38,81 %	s. o.	377	29,78 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 087	31	62,35 %	5 843	1,95 %	284 102	39,52 %	s. o.	2 867	49,06 %	46	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 302	11	56,34 %	1 043	4,28 %	65 368	42,30 %	s. o.	638	61,19 %	19	s. o.
	10,00 à < 100,00	372	1	56,98 %	280	24,03 %	17 554	43,05 %	s. o.	289	103,00 %	29	s. o.
	100,00 (défaut)	113	1	22,65 %	67	100,00 %	19 289	48,18 %	s. o.	227	338,39 %	14	s. o.
	Sous-total	12 612	909	70,21 %	11 881	2,58 %	636 125	46,52 %	s. o.	5 164	43,46 %	114	67
Total de la clientèle de détail - AIRB		201 358	84 284	55,58 %	195 380	1,20 %	6 187 589	27,88 %	s. o.	33 062	16,92 %	730	598

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 septembre 2024

(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	a Expositions au bilan brutes initiales	b Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	c FCEC moyen	d ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	e PD moyenne	f Nombre de débiteurs	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions assurées	0,00 à < 0,15	6 524	22	40,00 %	797	0,08 %	43 023	44,49 %	s. o.	73	9,13 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	7 447	12	40,00 %	347	0,19 %	42 522	76,35 %	s. o.	105	30,24 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	3 861	8	40,00 %	—	0,47 %	145	47,42 %	s. o.	—	35,19 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	9 952	102	40,00 %	97	0,61 %	30 577	39,38 %	s. o.	36	36,69 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	14 751	1 282	40,00 %	157	1,53 %	33 490	42,04 %	s. o.	114	72,65 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 974	43	40,00 %	46	4,66 %	10 508	43,59 %	s. o.	65	142,04 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	660	1	40,00 %	5	25,16 %	1 975	35,55 %	s. o.	11	217,11 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	403	7	40,00 %	3	100,00 %	1 729	31,53 %	s. o.	10	344,55 %	—	s. o.
	Sous-total	46 572	1 477	40,00 %	1 452	0,74 %	163 969	51,42 %	s. o.	414	28,51 %	3	7
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	36 053	20 280	65,68 %	48 577	0,08 %	554 330	12,48 %	s. o.	1 251	2,58 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	30 332	9 747	69,31 %	36 740	0,21 %	292 872	13,84 %	s. o.	2 527	6,88 %	11	s. o.
	0,25 à < 0,50	10 268	54	40,13 %	10 289	0,34 %	35	17,15 %	s. o.	1 368	13,29 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	19 510	4 752	65,75 %	22 535	0,54 %	185 759	14,98 %	s. o.	2 938	13,04 %	19	s. o.
	0,75 à < 2,50	19 492	2 747	62,48 %	21 047	1,25 %	134 191	16,91 %	s. o.	5 248	24,94 %	45	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 796	353	58,58 %	3 956	4,20 %	30 602	16,39 %	s. o.	1 783	45,07 %	27	s. o.
	10,00 à < 100,00	932	49	49,18 %	951	21,90 %	9 455	32,21 %	s. o.	1 402	147,36 %	71	s. o.
	100,00 (défaut)	420	28	8,00 %	419	100,00 %	7 118	17,10 %	s. o.	596	142,19 %	25	s. o.
	Sous-total	120 803	38 010	66,22 %	144 514	0,92 %	1 214 362	14,44 %	s. o.	17 113	11,84 %	209	70
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 884	24 446	46,38 %	14 223	0,08 %	2 167 577	82,31 %	s. o.	579	4,07 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	622	4 167	42,33 %	2 386	0,20 %	554 554	85,22 %	s. o.	218	9,13 %	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	691	1 992	55,57 %	1 797	0,34 %	259 028	79,50 %	s. o.	235	13,08 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 122	1 513	34,83 %	1 649	0,59 %	220 288	83,16 %	s. o.	344	20,89 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 286	1 372	32,44 %	1 731	1,24 %	288 547	84,47 %	s. o.	641	36,95 %	18	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 158	887	26,12 %	2 390	3,34 %	329 133	78,45 %	s. o.	1 704	71,31 %	62	s. o.
	10,00 à < 100,00	731	118	27,21 %	763	18,68 %	135 476	63,37 %	s. o.	1 231	161,26 %	91	s. o.
	100,00 (défaut)	116	6	8,53 %	116	100,00 %	80 920	78,96 %	s. o.	314	269,65 %	67	s. o.
	Sous-total	9 610	34 501	44,77 %	25 055	1,57 %	4 035 523	81,63 %	s. o.	5 266	21,02 %	264	314
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	579	2 885	47,49 %	1 830	0,08 %	37 668	66,90 %	s. o.	265	14,46 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	620	1 224	48,43 %	1 073	0,18 %	21 771	64,68 %	s. o.	268	24,97 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 279	1 708	51,73 %	1 889	0,35 %	45 677	69,25 %	s. o.	747	39,52 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	773	887	43,66 %	998	0,57 %	32 297	69,76 %	s. o.	540	54,07 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 774	1 224	49,78 %	2 945	1,37 %	45 663	58,56 %	s. o.	1 927	65,46 %	24	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 082	336	49,94 %	1 141	4,63 %	24 450	72,81 %	s. o.	1 201	105,33 %	37	s. o.
	10,00 à < 100,00	389	61	22,90 %	351	22,11 %	9 900	58,37 %	s. o.	453	129,24 %	45	s. o.
	100,00 (défaut)	213	30	7,69 %	168	100,00 %	6 498	52,70 %	s. o.	594	352,98 %	42	s. o.
	Sous-total	7 709	8 355	48,23 %	10 395	3,41 %	223 924	65,14 %	s. o.	5 995	57,68 %	158	142
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 198	634	73,54 %	1 599	0,10 %	63 155	62,05 %	s. o.	251	15,72 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	867	24	62,47 %	762	0,20 %	68 820	84,18 %	s. o.	259	34,00 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 299	129	64,77 %	905	0,32 %	73 965	44,82 %	s. o.	229	25,25 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 197	69	60,49 %	1 235	0,56 %	42 090	38,80 %	s. o.	368	29,77 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	6 032	39	57,17 %	5 795	1,94 %	288 720	39,59 %	s. o.	2 842	49,04 %	45	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 356	12	60,79 %	1 100	4,28 %	71 388	42,27 %	s. o.	673	61,14 %	20	s. o.
	10,00 à < 100,00	361	3	53,70 %	278	24,03 %	30 771	43,76 %	s. o.	291	104,72 %	29	s. o.
	100,00 (défaut)	113	—	5,00 %	64	100,00 %	19 014	48,22 %	s. o.	194	303,31 %	15	s. o.
	Sous-total	12 423	910	70,08 %	11 738	2,58 %	657 923	46,26 %	s. o.	5 107	43,50 %	115	70
Total de la clientèle de détail - AIRB		197 117	83 253	55,37 %	193 154	1,24 %	6 295 701	28,10 %	s. o.	33 895	17,55 %	749	603

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 juin 2024

(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	a Expositions au bilan brutes initiales	b Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	c FCEC moyen	d ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	e PD moyenne	f Nombre de débiteurs	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	6 578	27	40,00 %	977	0,08 %	44 550	41,97 %	s. o.	83	8,62 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	7 592	16	40,00 %	354	0,19 %	44 168	76,50 %	s. o.	107	30,38 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	3 324	6	40,00 %	—	0,47 %	145	74,38 %	s. o.	—	55,19 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	9 753	68	40,00 %	93	0,61 %	30 228	38,98 %	s. o.	35	37,40 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	13 345	624	40,00 %	129	1,52 %	31 542	42,73 %	s. o.	96	74,27 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 678	28	40,00 %	40	4,61 %	9 667	39,90 %	s. o.	51	126,76 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	547	2	40,00 %	5	25,88 %	1 895	41,10 %	s. o.	12	249,38 %	1	s. o.
	100,00 (défaut)	349	7	40,00 %	3	100,00 %	1 731	30,08 %	s. o.	11	332,47 %	—	s. o.
	Sous-total	44 166	778	40,00 %	1 601	0,65 %	163 926	49,43 %	s. o.	395	24,70 %	4	8
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	36 611	20 080	65,48 %	48 785	0,08 %	561 095	12,69 %	s. o.	1 281	2,63 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	30 308	9 601	69,33 %	36 608	0,21 %	293 253	14,08 %	s. o.	2 587	7,07 %	11	s. o.
	0,25 à < 0,50	10 182	45	40,01 %	10 199	0,34 %	30	17,16 %	s. o.	1 367	13,40 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	19 090	4 644	65,48 %	22 036	0,54 %	181 201	15,42 %	s. o.	2 982	13,53 %	18	s. o.
	0,75 à < 2,50	18 682	2 574	62,69 %	20 164	1,23 %	125 708	17,52 %	s. o.	5 215	25,86 %	44	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 595	320	56,98 %	3 737	4,20 %	29 073	16,86 %	s. o.	1 728	46,24 %	26	s. o.
	10,00 à < 100,00	890	47	51,61 %	909	22,15 %	9 033	32,14 %	s. o.	1 344	147,76 %	68	s. o.
	100,00 (défaut)	412	29	9,61 %	411	100,00 %	6 859	18,52 %	s. o.	694	168,83 %	21	s. o.
	Sous-total	119 770	37 340	66,12 %	142 849	0,90 %	1 206 252	14,72 %	s. o.	17 198	12,04 %	199	68
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 899	24 703	47,00 %	14 508	0,08 %	2 190 350	82,35 %	s. o.	591	4,07 %	10	s. o.
	0,15 à < 0,25	624	4 051	42,13 %	2 331	0,20 %	539 300	85,32 %	s. o.	214	9,16 %	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	681	1 982	55,94 %	1 790	0,34 %	256 229	79,56 %	s. o.	235	13,11 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 114	1 527	34,59 %	1 642	0,59 %	224 349	83,35 %	s. o.	343	20,87 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 263	1 385	32,58 %	1 714	1,23 %	286 384	84,56 %	s. o.	631	36,79 %	18	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 070	884	25,90 %	2 299	3,33 %	317 520	78,47 %	s. o.	1 638	71,31 %	60	s. o.
	10,00 à < 100,00	672	119	27,56 %	705	18,67 %	129 845	63,41 %	s. o.	1 137	161,28 %	82	s. o.
	100,00 (défaut)	115	6	8,65 %	116	100,00 %	82 479	79,12 %	s. o.	207	178,61 %	77	s. o.
	Sous-total	9 438	34 657	45,21 %	25 105	1,50 %	4 026 456	81,74 %	s. o.	4 996	19,90 %	264	347
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	590	2 832	47,94 %	1 836	0,08 %	37 708	66,39 %	s. o.	263	14,35 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	638	1 267	48,54 %	1 113	0,18 %	21 950	63,86 %	s. o.	274	24,62 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 261	1 689	52,48 %	1 864	0,35 %	45 564	69,90 %	s. o.	743	39,87 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	803	900	43,87 %	1 018	0,57 %	32 397	69,43 %	s. o.	548	53,81 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 759	1 278	49,99 %	2 935	1,37 %	45 896	58,42 %	s. o.	1 915	65,23 %	23	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 034	338	49,50 %	1 098	4,59 %	24 181	73,99 %	s. o.	1 174	106,98 %	36	s. o.
	10,00 à < 100,00	368	58	22,09 %	318	22,36 %	9 705	59,08 %	s. o.	417	130,97 %	42	s. o.
	100,00 (défaut)	200	29	8,08 %	150	100,00 %	6 379	54,44 %	s. o.	423	281,12 %	49	s. o.
	Sous-total	7 653	8 391	48,58 %	10 332	3,17 %	223 780	65,20 %	s. o.	5 757	55,72 %	160	162
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 253	640	73,54 %	1 655	0,10 %	64 872	62,78 %	s. o.	264	15,94 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	906	19	65,38 %	803	0,20 %	68 492	85,03 %	s. o.	276	34,34 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 348	126	66,56 %	930	0,32 %	74 686	44,96 %	s. o.	236	25,38 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 227	68	61,75 %	1 265	0,56 %	44 527	38,83 %	s. o.	376	29,76 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 951	36	59,93 %	5 708	1,93 %	287 988	39,58 %	s. o.	2 795	48,97 %	44	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 247	11	58,08 %	987	4,25 %	67 539	42,83 %	s. o.	611	61,86 %	18	s. o.
	10,00 à < 100,00	331	1	46,57 %	247	24,13 %	30 437	43,21 %	s. o.	256	103,67 %	26	s. o.
	100,00 (défaut)	118	—	5,79 %	68	100,00 %	19 279	48,95 %	s. o.	214	313,54 %	16	s. o.
	Sous-total	12 381	901	70,72 %	11 663	2,52 %	657 820	46,76 %	s. o.	5 028	43,11 %	110	72
Total de la clientèle de détail - AIRB		193 408	82 067	55,44 %	191 550	1,20 %	6 278 234	28,47 %	s. o.	33 374	17,42 %	737	657

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 57.

Tableau CR6 – AIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 mars 2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions assurées	0,00 à < 0,15	6 422	19	40,00 %	1 116	0,08 %	44 469	41,11 %	s. o.	95	8,44 %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	7 529	14	40,00 %	358	0,19 %	44 698	74,77 %	s. o.	107	29,82 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	3 092	10	40,00 %	—	0,47 %	145	21,84 %	s. o.	—	16,21 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	9 263	60	40,00 %	79	0,60 %	29 941	38,92 %	s. o.	29	37,13 %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	11 744	306	40,00 %	112	1,51 %	30 634	42,14 %	s. o.	85	75,26 %	1	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 358	32	40,00 %	36	4,39 %	9 294	40,06 %	s. o.	44	124,25 %	1	s. o.
	10,00 à < 100,00	481	1	40,00 %	8	24,98 %	2 358	42,29 %	s. o.	21	265,48 %	1	s. o.
	100,00 (défaut)	295	7	40,00 %	4	100,00 %	1 745	31,85 %	s. o.	14	362,91 %	—	s. o.
	Sous-total	41 184	449	40,00 %	1 713	0,66 %	163 284	48,07 %	s. o.	395	23,05 %	4	8
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement – Expositions non assurées	0,00 à < 0,15	36 217	19 675	65,43 %	47 974	0,08 %	554 685	12,76 %	s. o.	1 269	2,64 %	5	s. o.
	0,15 à < 0,25	29 603	9 312	69,11 %	35 680	0,21 %	286 751	14,10 %	s. o.	2 550	7,15 %	10	s. o.
	0,25 à < 0,50	9 994	45	41,23 %	10 012	0,34 %	25	17,15 %	s. o.	1 365	13,63 %	6	s. o.
	0,50 à < 0,75	18 677	4 522	65,71 %	21 569	0,54 %	178 917	15,41 %	s. o.	2 951	13,68 %	18	s. o.
	0,75 à < 2,50	18 470	2 584	62,58 %	19 972	1,25 %	127 515	17,08 %	s. o.	5 110	25,59 %	43	s. o.
	2,50 à < 10,00	3 578	340	57,30 %	3 737	4,21 %	29 428	16,63 %	s. o.	1 725	46,17 %	26	s. o.
	10,00 à < 100,00	934	57	50,29 %	954	21,64 %	10 528	23,92 %	s. o.	1 102	115,53 %	52	s. o.
	100,00 (défaut)	400	29	9,15 %	399	100,00 %	6 642	18,51 %	s. o.	673	168,66 %	20	s. o.
	Sous-total	117 873	36 564	66,03 %	140 297	0,91 %	1 194 491	14,63 %	s. o.	16 745	11,94 %	180	69
Autres expositions sur la clientèle de détail (ERCDE)	0,00 à < 0,15	2 744	24 463	46,84 %	14 203	0,08 %	2 148 271	82,27 %	s. o.	579	4,07 %	9	s. o.
	0,15 à < 0,25	595	3 999	41,63 %	2 259	0,20 %	524 458	85,44 %	s. o.	207	9,17 %	4	s. o.
	0,25 à < 0,50	681	2 048	55,65 %	1 821	0,34 %	266 779	79,61 %	s. o.	239	13,15 %	5	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 103	1 583	34,39 %	1 647	0,59 %	224 990	83,23 %	s. o.	344	20,90 %	8	s. o.
	0,75 à < 2,50	1 274	1 496	32,36 %	1 759	1,24 %	302 669	84,48 %	s. o.	651	37,01 %	18	s. o.
	2,50 à < 10,00	2 165	1 010	25,36 %	2 422	3,34 %	334 639	78,49 %	s. o.	1 729	71,40 %	63	s. o.
	10,00 à < 100,00	748	153	27,04 %	789	18,64 %	145 639	63,51 %	s. o.	1 274	161,39 %	93	s. o.
	100,00 (défaut)	124	7	9,20 %	124	100,00 %	85 159	79,13 %	s. o.	362	290,88 %	70	s. o.
	Sous-total	9 434	34 759	44,85 %	25 024	1,62 %	4 032 604	81,60 %	s. o.	5 385	21,52 %	270	371
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	0,00 à < 0,15	535	2 809	47,63 %	1 767	0,08 %	36 765	66,89 %	s. o.	256	14,46 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	629	1 226	49,05 %	1 077	0,18 %	21 585	64,15 %	s. o.	267	24,76 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 300	1 699	51,83 %	1 885	0,35 %	45 275	68,64 %	s. o.	738	39,13 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	784	891	44,01 %	1 002	0,57 %	32 256	69,31 %	s. o.	538	53,72 %	4	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 733	1 254	50,26 %	2 878	1,37 %	46 448	58,41 %	s. o.	1 873	65,11 %	24	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 055	339	49,84 %	1 117	4,58 %	24 524	74,26 %	s. o.	1 198	107,29 %	36	s. o.
	10,00 à < 100,00	348	60	21,95 %	303	22,23 %	9 669	60,46 %	s. o.	405	133,57 %	40	s. o.
	100,00 (défaut)	193	27	8,35 %	149	100,00 %	6 068	55,57 %	s. o.	454	305,23 %	47	s. o.
	Sous-total	7 577	8 305	48,51 %	10 178	3,17 %	222 590	65,21 %	s. o.	5 729	56,29 %	157	162
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE), à l'exception des PME	0,00 à < 0,15	1 233	626	73,86 %	1 625	0,10 %	65 238	62,62 %	s. o.	258	15,90 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	915	18	63,44 %	812	0,20 %	69 993	85,88 %	s. o.	282	34,68 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 363	140	67,19 %	922	0,32 %	77 840	45,24 %	s. o.	235	25,51 %	1	s. o.
	0,50 à < 0,75	1 217	67	60,07 %	1 251	0,56 %	44 697	38,74 %	s. o.	371	29,69 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	5 926	35	58,24 %	5 671	1,94 %	291 960	39,57 %	s. o.	2 782	49,05 %	44	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 130	10	55,90 %	871	4,22 %	64 493	43,41 %	s. o.	546	62,62 %	16	s. o.
	10,00 à < 100,00	360	2	67,42 %	263	24,06 %	33 145	43,66 %	s. o.	275	104,52 %	27	s. o.
	100,00 (défaut)	120	—	5,60 %	70	100,00 %	20 337	48,72 %	s. o.	231	329,91 %	16	s. o.
	Sous-total	12 264	898	70,73 %	11 485	2,56 %	667 703	46,91 %	s. o.	4 980	43,36 %	109	73
Total de la clientèle de détail - AIRB		188 332	80 975	55,13 %	188 697	1,22 %	6 280 672	28,51 %	s. o.	33 234	17,61 %	720	683

(1) Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul des APR.

(2) La perte attendue est évaluée conformément aux exigences de la section 5.6.1 de la ligne directrice de l'AMF.

(3) Les provisions sont évaluées conformément aux exigences de la section 5.6.2 de la ligne directrice de l'AMF.

Tableau CR6 – FIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)

Au 31 mars 2025

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**3 401**	**2 441**	**41,65 %**	**4 465**	**0,07 %**	**21**	**45,00 %**	**1,5**	**994**	**22,27 %**	**1**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**454**	**772**	**38,06 %**	**748**	**0,19 %**	**7**	**45,00 %**	**1,3**	**239**	**32,01 %**	**1**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**5**	—	— %	**5**	**0,42 %**	**1**	**45,00 %**	**1,0**	**3**	**47,48 %**	—	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	**s. o.**
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	**s. o.**
	Sous-total	**3 860**	**3 213**	**40,76 %**	**5 218**	**0,09 %**	**29**	**45,00 %**	**1,5**	**1 236**	**23,69 %**	**2**	**—**
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**1 875**	**2 732**	**42,07 %**	**3 020**	**0,12 %**	**21**	**40,00 %**	**2,4**	**825**	**27,31 %**	**2**	**s. o.**
	0,15 à < 0,25	**791**	**1 531**	**39,83 %**	**1 400**	**0,23 %**	**19**	**40,00 %**	**1,8**	**499**	**35,63 %**	**1**	**s. o.**
	0,25 à < 0,50	**3 037**	**4 588**	**37,71 %**	**4 767**	**0,32 %**	**29**	**40,00 %**	**2,1**	**2 199**	**46,13 %**	**6**	**s. o.**
	0,50 à < 0,75	**892**	**752**	**39,90 %**	**1 192**	**0,62 %**	**18**	**40,00 %**	**2,0**	**736**	**61,74 %**	**3**	**s. o.**
	0,75 à < 2,50	**2 771**	**2 258**	**38,41 %**	**3 634**	**1,57 %**	**55**	**40,00 %**	**2,0**	**3 156**	**86,83 %**	**23**	**s. o.**
	2,50 à < 10,00	**1 959**	**630**	**36,02 %**	**2 181**	**4,92 %**	**39**	**40,00 %**	**1,5**	**2 640**	**121,01 %**	**43**	**s. o.**
	10,00 à < 100,00	**3**	—	— %	**3**	**27,36 %**	**1**	**40,00 %**	**1,0**	**5**	**169,03 %**	—	**s. o.**
	100,00 (défaut)	**130**	**23**	**42,14 %**	**140**	**100,00 %**	**3**	**40,00 %**	**1,1**	**355**	**254,53 %**	**54**	**s. o.**
	Sous-total	**11 458**	**12 514**	**39,10 %**	**16 337**	**2,05 %**	**185**	**40,00 %**	**2,0**	**10 415**	**63,75 %**	**132**	**107**
Total des clientèles non détail - FIRB		**15 318**	**15 727**	**39,44 %**	**21 555**	**1,58 %**	**214**	**41,10 %**	**1,9**	**11 651**	**54,05 %**	**134**	**107**

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 62.

Tableau CR6 – FIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 décembre 2024

(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	a Expositions au bilan brutes initiales	b Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	c FCEC moyen	d ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	e PD moyenne	f Nombre de débiteurs	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 938	2 422	41,74 %	4 995	0,07 %	24	45,00 %	1,6	1 098	21,97 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	434	793	38,13 %	736	0,19 %	5	45,00 %	1,4	242	32,92 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	4 372	3 215	40,83 %	5 731	0,08 %	29	45,00 %	1,6	1 340	23,38 %	2	1
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	511	2 336	41,48 %	1 476	0,11 %	24	40,00 %	2,7	420	28,49 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	792	1 473	39,89 %	1 379	0,23 %	18	40,00 %	1,9	502	36,39 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 094	3 919	37,41 %	2 560	0,35 %	29	40,00 %	2,2	1 265	49,40 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	801	900	39,62 %	1 157	0,62 %	18	40,00 %	2,1	734	63,40 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 610	2 082	38,33 %	3 404	1,60 %	49	40,00 %	2,0	2 993	87,91 %	22	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 923	642	34,66 %	2 142	4,90 %	40	40,00 %	1,4	2 579	120,44 %	42	s. o.
	10,00 à < 100,00	3	—	— %	3	27,53 %	1	40,00 %	1,0	5	169,20 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	153	50	39,85 %	173	100,00 %	3	40,00 %	1,0	339	195,62 %	67	s. o.
	Sous-total	7 887	11 402	38,77 %	12 294	2,88 %	182	40,00 %	2,0	8 837	71,88 %	140	108
Total des clientèles non détail - FIRB		12 259	14 617	39,21 %	18 025	2,00 %	211	41,46 %	1,9	10 177	56,46 %	142	109

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 62.

Tableau CR6 – FIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 septembre 2024

(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	a Expositions au bilan brutes initiales	b Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	c FCEC moyen	d ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	e PD moyenne	f Nombre de débiteurs	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 434	2 550	41,76 %	4 562	0,07 %	24	45,00 %	1,8	1 060	23,23 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	479	673	37,80 %	733	0,19 %	5	45,00 %	1,6	251	34,25 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	22	—	10,00 %	22	17,34 %	1	45,00 %	1,0	46	214,68 %	2	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	3 935	3 223	40,91 %	5 317	0,16 %	30	45,00 %	1,8	1 357	25,53 %	4	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	510	2 242	42,36 %	1 454	0,11 %	23	40,00 %	2,6	410	28,19 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	874	1 584	39,76 %	1 504	0,23 %	20	40,00 %	2,0	558	37,12 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 608	2 693	36,33 %	2 588	0,34 %	28	40,00 %	1,9	1 170	45,23 %	4	s. o.
	0,50 à < 0,75	936	917	45,37 %	1 352	0,62 %	19	40,00 %	2,0	853	63,07 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 408	1 763	41,50 %	3 138	1,59 %	48	40,00 %	2,1	2 772	88,30 %	20	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 927	670	34,43 %	2 153	4,78 %	44	40,00 %	1,6	2 601	120,79 %	41	s. o.
	10,00 à < 100,00	4	116	39,92 %	50	27,17 %	1	40,00 %	2,8	90	181,05 %	5	s. o.
	100,00 (défaut)	150	41	41,89 %	168	100,00 %	3	40,00 %	1,0	448	267,22 %	33	s. o.
	Sous-total	8 417	10 026	39,90 %	12 407	2,87 %	186	40,00 %	2,0	8 902	71,75 %	108	76
Total des clientèles non détail - FIRB		12 352	13 249	40,14 %	17 724	2,07 %	216	41,48 %	1,9	10 259	57,88 %	112	76

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 62.

Tableau CR6 – FIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 30 juin 2024

(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	a Expositions au bilan brutes initiales	b Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	c FCEC moyen	d ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	e PD moyenne	f Nombre de débiteurs	g PCD moyenne	h Échéance moyenne[1]	i APR	j Proportion des APR	k Perte attendue[2]	l Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	3 056	2 515	42,05 %	4 144	0,07 %	25	45,00 %	2,5	1 203	29,04 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	503	671	37,79 %	757	0,19 %	5	45,00 %	2,5	324	42,77 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	21	—	10,00 %	21	17,34 %	1	45,00 %	2,5	49	230,59 %	2	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	3 580	3 186	41,14 %	4 922	0,16 %	31	45,00 %	2,5	1 576	32,02 %	4	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	697	2 374	42,31 %	1 696	0,11 %	23	40,00 %	2,5	474	27,95 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	710	1 678	37,82 %	1 345	0,23 %	18	40,00 %	2,5	564	41,95 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 522	2 925	36,61 %	2 593	0,34 %	27	40,00 %	2,5	1 319	50,86 %	3	s. o.
	0,50 à < 0,75	905	1 012	46,03 %	1 371	0,62 %	21	40,00 %	2,5	933	67,99 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 227	1 344	41,43 %	2 783	1,68 %	46	40,00 %	2,5	2 656	95,42 %	20	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 844	708	35,25 %	2 089	4,72 %	39	40,00 %	2,5	2 714	129,94 %	39	s. o.
	10,00 à < 100,00	3	2	34,62 %	4	23,66 %	1	40,00 %	2,5	7	182,45 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	150	53	41,92 %	172	100,00 %	2	40,00 %	2,5	433	251,96 %	35	s. o.
	Sous-total	8 058	10 096	39,67 %	12 053	2,82 %	177	40,00 %	2,5	9 100	75,50 %	102	79
Total des clientèles non détail - FIRB		11 638	13 282	40,02 %	16 975	2,06 %	208	41,44 %	2,5	10 676	62,89 %	106	79

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 62.

Tableau CR6 – FIRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

Au 31 mars 2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	Expositions au bilan brutes initiales	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC	FCEC moyen	ECD après prise en compte des techniques ARC et des FCEC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	Perte attendue[2]	Provisions[3]
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,15 à < 0,25	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	—
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	5 364	2 707	41,94 %	6 525	0,06 %	24	45,00 %	2,5	1 826	27,98 %	2	s. o.
	0,15 à < 0,25	268	256	34,23 %	355	0,19 %	4	45,00 %	2,5	152	42,78 %	—	s. o.
	0,25 à < 0,50	139	—	— %	139	0,35 %	1	45,00 %	2,5	81	58,55 %	—	s. o.
	0,50 à < 0,75	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	0,75 à < 2,50	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	2,50 à < 10,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	10,00 à < 100,00	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	s. o.
	Sous-total	5 771	2 963	41,26 %	7 019	0,07 %	29	45,00 %	2,5	2 059	29,34 %	2	—
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	760	2 633	44,15 %	1 918	0,12 %	22	40,00 %	2,5	556	29,00 %	1	s. o.
	0,15 à < 0,25	1 116	1 521	29,07 %	1 558	0,23 %	17	40,00 %	2,5	654	42,00 %	1	s. o.
	0,25 à < 0,50	1 144	2 037	50,54 %	2 173	0,36 %	28	40,00 %	2,5	1 138	52,37 %	3	s. o.
	0,50 à < 0,75	641	955	48,17 %	1 101	0,62 %	17	40,00 %	2,5	745	67,68 %	3	s. o.
	0,75 à < 2,50	2 546	1 525	40,20 %	3 159	1,63 %	50	40,00 %	2,5	2 990	94,65 %	21	s. o.
	2,50 à < 10,00	1 534	616	35,59 %	1 749	4,74 %	31	40,00 %	2,5	2 277	130,17 %	33	s. o.
	10,00 à < 100,00	1	2	35,40 %	2	13,76 %	1	40,00 %	2,5	3	191,78 %	—	s. o.
	100,00 (défaut)	130	9	50,51 %	135	100,00 %	3	40,00 %	2,5	212	157,28 %	45	s. o.
	Sous-total	7 872	9 298	42,29 %	11 795	2,46 %	169	40,00 %	2,5	8 575	72,70 %	107	89
Total des clientèles non détail - FIRB		13 643	12 261	42,05 %	18 814	1,57 %	198	41,86 %	2,5	10 634	56,52 %	109	89

(1) Ce paramètre doit être renseigné uniquement lorsqu'il est utilisé pour le calcul des APR.

(2) La perte attendue est évaluée conformément aux exigences de la section 5.6.1 de la ligne directrice de l'AMF.

(3) Les provisions sont évaluées conformément aux exigences de la section 5.6.2 de la ligne directrice de l'AMF.

Tableau CR8 – États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche IRB

		a	a	a	a	a
		Valeurs des APR				
	(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2025**	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
1	**APR à la fin de la période précédente**	**73 988**	73 920	75 126	72 879	72 016
2	Montant des actifs[1]	**1 624**	1 583	955	423	1 357
3	Qualité des actifs[2]	**211**	(1 125)	77	820	(1 147)
4	Mise à jour des modèles[3]	**641**	—	—	—	323
5	Méthodologie et politique[4]	**(105)**	(824)	(2 164)	934	199
6	Acquisitions et cessions[5]	**—**	—	—	—	—
7	Mouvements de devises[6]	**(9)**	434	(74)	70	131
8	Autres	**—**	—	—	—	—
9	**APR à la fin de la période considérée**	**76 350**	73 988	73 920	75 126	72 879

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

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

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

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

(5) Concernent l'évolution de la taille du portefeuille découlant des acquisitions et cessions d'entités.

(6) Concernent les fluctuations de marché comme les mouvements de devises.

Expositions en cas de défaut par classes d'actif, par régions et par échéances résiduelles

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2025 — Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 2024 — Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	**Expositions inutilisées**	**Transactions assimilables à des pensions**	**Dérivés de gré à gré**	**Expositions hors bilan**	**Total**	**Expositions nettes[2]**	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	**4 892**	**—**	**—**	**—**	**—**	**4 892**	**6 700**	4 458	—	—	—	—	4 458	6 119
Organismes publics hors administration centrale	**7 730**	**1 524**	**—**	**—**	**56**	**9 310**	**9 395**	7 225	1 635	—	—	42	8 902	8 989
Institutions financières	**1 928**	**52**	**—**	**7**	**31**	**2 018**	**2 720**	1 751	53	—	28	21	1 853	2 520
Entreprises	**8 141**	**3 061**	**4 092**	**—**	**2 213**	**17 507**	**13 514**	10 381	3 842	4 799	22	2 057	21 101	16 253
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**237**	**89**	**—**	**—**	**8**	**334**	**317**	224	89	—	—	7	320	304
Immobilier	**7 308**	**484**	**—**	**—**	**—**	**7 792**	**5 725**	7 036	441	—	—	—	7 477	5 551
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**1 062**	**459**	**—**	**—**	**—**	**1 521**	**1 521**	1 064	431	—	—	—	1 495	1 495
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**414**	**550**	**—**	**—**	**4**	**968**	**853**	442	557	—	—	5	1 004	877
Titrisation	**48**	**—**	**—**	**—**	**—**	**48**	**48**	48	—	—	—	—	48	48
Actions	**718**	**91**	**—**	**—**	**—**	**809**	**809**	689	142	—	—	—	831	831
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**25 066**	**498**	**—**	**25 564**	**1 330**	—	—	22 072	581	—	22 653	1 096
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	**43 002**	**1 411**	**23**	**1**	**66**	**44 503**	**106 006**	39 513	1 434	5	—	76	41 028	99 911
Organismes publics hors administration centrale	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—
Institutions financières	**3 860**	**1 193**	**67**	**5 801**	**165**	**11 086**	**11 063**	4 372	1 212	65	5 315	147	11 111	11 075
Entreprises	**37 971**	**8 544**	**—**	**1**	**1 008**	**47 524**	**42 676**	34 216	8 160	—	—	631	43 007	38 203
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 671**	**4 012**	**—**	**1**	**87**	**11 771**	**10 434**	7 524	4 028	—	1	89	11 642	10 294
Immobilier	**206 173**	**29 515**	**—**	**—**	**—**	**235 688**	**181 294**	201 350	28 565	—	—	—	229 915	178 077
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**6 990**	**8 162**	**—**	**—**	**—**	**15 152**	**15 152**	7 181	8 055	—	—	—	15 236	15 236
Autres expositions sur la clientèle de détail	**14 926**	**8 343**	**—**	**—**	**5**	**23 274**	**21 820**	14 992	8 084	—	—	6	23 082	21 714
Portefeuille de négociation	**—**	**—**	**13 043**	**1 530**	**—**	**14 573**	**1 795**	—	—	14 279	1 084	—	15 363	1 462
Total	**353 071**	**67 490**	**42 291**	**7 839**	**3 643**	**474 334**	**433 172**	342 466	66 728	41 220	7 031	3 081	460 526	420 055
Par régions														
Canada	**346 560**	**65 952**	**37 430**	**3 275**	**2 860**	**456 077**	**419 742**	336 581	65 084	37 129	2 619	2 155	443 568	407 263
États-Unis	**5 603**	**1 507**	**4 332**	**681**	**511**	**12 634**	**8 261**	5 009	1 568	3 360	584	704	11 225	7 749
Autres pays	**908**	**31**	**529**	**3 883**	**272**	**5 623**	**5 169**	876	76	731	3 828	222	5 733	5 043
Total	**353 071**	**67 490**	**42 291**	**7 839**	**3 643**	**474 334**	**433 172**	342 466	66 728	41 220	7 031	3 081	460 526	420 055
Par échéance[3]														
Jusqu'à 1 an	**118 948**	**54 268**	**42 124**	**2 204**	**1 821**	**219 365**	**178 495**	115 476	52 963	41 074	2 087	2 498	214 098	173 875
De 1 à 5 ans	**189 252**	**12 387**	**—**	**5 056**	**1 300**	**207 995**	**207 923**	184 419	12 865	100	4 523	566	202 473	202 286
Plus de 5 ans	**44 871**	**835**	**167**	**579**	**522**	**46 974**	**46 754**	42 571	900	46	421	17	43 955	43 894
Total	**353 071**	**67 490**	**42 291**	**7 839**	**3 643**	**474 334**	**433 172**	342 466	66 728	41 220	7 031	3 081	460 526	420 055

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 66.

Expositions en cas de défaut par classes d'actif, par régions et par échéances résiduelles (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2024							Au 30 juin 2024						
	Catégories d'expositions[1]							Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	6 599	—	—	—	—	6 599	7 879	8 139	—	—	—	—	8 139	9 232
Organismes publics hors administration centrale	6 918	1 702	—	—	58	8 678	8 764	6 579	1 637	—	—	57	8 273	8 307
Institutions financières	1 778	10	—	6	20	1 814	2 459	1 392	9	—	15	17	1 433	2 019
Entreprises	10 335	3 635	4 922	18	2 608	21 518	16 519	9 782	3 754	3 761	25	2 157	19 479	15 819
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	220	80	—	—	6	306	292	212	80	—	—	7	299	281
Immobilier	6 584	219	—	—	—	6 803	5 257	6 332	165	—	—	—	6 497	5 135
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	91	17	—	—	—	108	108	87	18	—	—	—	105	105
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 157	774	—	—	4	1 935	1 792	1 151	765	—	—	6	1 922	1 795
Titrisation	25	—	—	—	—	25	25	25	—	—	—	—	25	25
Actions	673	148	—	—	—	821	821	638	144	—	—	—	782	782
Portefeuille de négociation	—	—	23 805	517	—	24 322	1 025	—	—	20 775	485	—	21 260	859
Approche des notations internes														
Emprunteurs souverains	35 691	1 342	—	—	54	37 087	93 035	35 037	1 360	—	—	64	36 461	89 326
Organismes publics hors administration centrale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Institutions financières	3 935	1 203	70	5 768	180	11 156	11 126	3 580	1 204	44	5 106	138	10 072	10 037
Entreprises	33 616	7 166	—	—	978	41 760	37 170	33 197	7 228	—	—	1 345	41 770	37 523
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 708	3 932	—	1	90	11 731	10 395	7 653	3 944	—	2	125	11 724	10 334
Immobilier	196 334	27 881	—	—	—	224 215	175 061	192 111	27 088	—	—	—	219 199	172 988
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	7 212	8 068	—	—	—	15 280	15 280	7 077	8 186	—	—	—	15 263	15 263
Autres expositions sur la clientèle de détail	14 821	8 008	—	—	8	22 837	21 514	14 742	8 112	—	—	7	22 861	21 505
Portefeuille de négociation	—	—	15 801	798	—	16 599	1 308	—	—	9 514	715	—	10 229	839
Total	333 697	64 185	44 598	7 108	4 006	453 594	409 830	327 734	63 694	34 094	6 348	3 923	435 793	402 174
Par régions														
Canada	328 234	62 802	37 493	2 502	2 735	433 766	397 157	323 162	62 051	27 594	2 366	3 007	418 180	391 191
États-Unis	4 571	1 354	6 034	618	888	13 465	7 308	4 001	1 614	4 872	467	577	11 531	6 507
Autres pays	892	29	1 071	3 988	383	6 363	5 365	571	29	1 628	3 515	339	6 082	4 476
Total	333 697	64 185	44 598	7 108	4 006	453 594	409 830	327 734	63 694	34 094	6 348	3 923	435 793	402 174
Par échéance[3]														
Jusqu'à 1 an	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
De 1 à 5 ans	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Plus de 5 ans	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Total	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 66.

Expositions en cas de défaut par classes d'actif, par régions et par échéances résiduelles (suite)

	Au 31 mars 2024						
	Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard							
Emprunteurs souverains	8 249	—	—	—	—	8 249	9 064
Organismes publics hors administration centrale	7 040	1 617	—	—	50	8 707	8 763
Institutions financières	3 046	9	10	13	19	3 097	3 612
Entreprises	9 226	3 518	3 853	25	2 373	18 995	15 384
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	188	78	—	—	7	273	258
Immobilier	5 962	107	—	—	—	6 069	4 996
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	81	17	—	—	—	98	98
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 098	750	—	—	6	1 854	1 712
Titrisation	26	—	—	—	—	26	26
Actions	626	140	—	—	—	766	766
Portefeuille de négociation	—	—	19 297	414	—	19 711	681
Approche des notations internes							
Emprunteurs souverains	34 611	1 165	—	4	58	35 838	85 566
Organismes publics hors administration centrale	—	—	—	—	—	—	—
Institutions financières	5 771	1 117	1 318	5 180	131	13 517	12 468
Entreprises	32 107	6 684	—	—	1 672	40 463	36 300
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 577	3 901	—	4	121	11 603	10 182
Immobilier	186 296	26 135	—	—	—	212 431	169 391
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	7 172	8 151	—	—	—	15 323	15 323
Autres expositions sur la clientèle de détail	14 525	8 068	—	—	6	22 599	21 187
Portefeuille de négociation	—	—	7 487	718	—	8 205	1 055
Total	323 601	61 457	31 965	6 358	4 443	427 824	396 832
Par régions							
Canada	318 414	60 154	25 598	2 141	3 456	409 763	385 387
États-Unis	4 347	1 296	5 009	465	694	11 811	6 542
Autres pays	840	7	1 358	3 752	293	6 250	4 903
Total	323 601	61 457	31 965	6 358	4 443	427 824	396 832
Par échéance[3]							
Jusqu'à 1 an	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
De 1 à 5 ans	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Plus de 5 ans	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Total	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

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

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

(3) Le calcul des expositions en cas de défaut par échéance reflète la portée des travaux actuels.

Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2025 — Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 2024 — Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	**Expositions inutilisées**	**Transactions assimilables à des pensions**	**Dérivés de gré à gré**	**Expositions hors bilan**	**Total**	**Expositions nettes[2]**	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	**10 648**	**585**	**—**	**—**	**19**	**11 252**	**12 580**	10 402	573	—	—	18	10 993	12 336
Mines	**450**	**312**	**—**	**—**	**71**	**833**	**835**	427	342	—	—	26	795	797
Pétrole et gaz	**237**	**405**	**—**	**—**	**96**	**738**	**739**	229	433	—	—	17	679	679
Services publics	**3 467**	**1 358**	**—**	**—**	**274**	**5 099**	**5 101**	2 994	1 419	—	—	135	4 548	4 549
Construction	**3 886**	**1 195**	**—**	**—**	**310**	**5 391**	**5 599**	4 133	1 267	—	—	206	5 606	5 745
Fabrication	**4 850**	**1 477**	**—**	**—**	**146**	**6 473**	**6 585**	4 615	1 464	—	—	132	6 211	6 317
Commerce de gros	**2 200**	**434**	**—**	**—**	**78**	**2 712**	**2 751**	2 139	460	—	—	70	2 669	2 706
Commerce de détail	**3 483**	**822**	**—**	**1**	**21**	**4 327**	**4 369**	3 287	1 012	—	—	16	4 315	4 360
Transport	**1 604**	**485**	**—**	**1**	**60**	**2 150**	**2 162**	1 511	418	—	—	61	1 990	2 003
Industrie de l'information	**410**	**678**	**—**	**—**	**11**	**1 099**	**1 117**	391	705	—	—	2	1 098	1 116
Finance et assurances	**13 407**	**2 513**	**1 091**	**5 807**	**976**	**23 794**	**22 737**	12 060	2 564	1 494	5 365	979	22 462	21 084
Immobilier	**5 227**	**1 440**	**—**	**—**	**90**	**6 757**	**30 246**	5 017	1 386	—	—	70	6 473	27 728
Services professionnels	**1 520**	**427**	**—**	**—**	**179**	**2 126**	**2 064**	1 466	494	—	—	225	2 185	2 030
Gestion de sociétés	**1 350**	**225**	**—**	**—**	**32**	**1 607**	**1 612**	1 321	284	—	—	31	1 636	1 641
Services administratifs	**889**	**149**	**—**	**—**	**21**	**1 059**	**1 073**	783	152	—	—	24	959	972
Enseignement	**143**	**25**	**—**	**—**	**2**	**170**	**174**	144	52	—	—	2	198	201
Soins de santé	**799**	**129**	**—**	**—**	**3**	**931**	**2 575**	750	126	—	—	3	879	2 508
Arts et spectacles	**217**	**53**	**—**	**—**	**2**	**272**	**290**	233	61	—	—	1	295	316
Hébergement	**687**	**47**	**—**	**—**	**2**	**736**	**785**	524	48	—	—	2	574	623
Autres services	**897**	**194**	**—**	**—**	**8**	**1 099**	**1 120**	1 042	145	—	—	6	1 193	1 214
Organismes publics	**41 968**	**1 138**	**23**	**1**	**63**	**43 193**	**74 518**	39 750	1 138	5	—	124	41 017	71 897
Autres secteurs d'activités	**1 455**	**170**	**3 068**	**—**	**1 019**	**5 712**	**3 647**	1 473	158	3 370	—	782	5 783	3 259
Total	**99 794**	**14 261**	**4 182**	**5 810**	**3 483**	**127 530**	**182 679**	94 691	14 701	4 869	5 365	2 932	122 558	174 081

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2024 — Catégories d'expositions[1]							Au 30 juin 2024 — Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	10 141	533	—	—	22	10 696	12 017	9 993	531	—	—	52	10 576	11 909
Mines	678	297	—	—	73	1 048	1 049	878	302	—	—	69	1 249	1 251
Pétrole et gaz	291	439	—	—	24	754	753	308	451	—	—	17	776	776
Services publics	3 027	1 088	—	—	296	4 411	4 410	2 513	1 239	—	—	277	4 029	4 029
Construction	3 689	1 102	—	—	298	5 089	5 189	3 560	1 240	—	—	296	5 096	5 180
Fabrication	4 592	1 397	—	—	157	6 146	6 253	4 543	1 263	—	—	332	6 138	6 248
Commerce de gros	2 103	444	—	—	86	2 633	2 670	2 080	450	—	—	129	2 659	2 700
Commerce de détail	3 516	805	—	—	18	4 339	4 378	3 591	773	—	—	36	4 400	4 457
Transport	1 497	448	—	1	71	2 017	2 032	1 451	448	—	—	74	1 973	1 989
Industrie de l'information	452	511	—	—	18	981	996	467	574	—	—	21	1 062	1 077
Finance et assurances	12 871	2 434	1 492	5 791	1 330	23 918	22 471	14 493	2 469	1 496	5 146	961	24 565	23 359
Immobilier	4 477	1 333	—	—	79	5 889	24 632	4 658	1 332	—	—	126	6 116	22 548
Services professionnels	1 415	409	—	—	278	2 102	1 975	1 353	397	—	—	337	2 087	1 937
Gestion de sociétés	1 247	227	—	—	35	1 509	1 496	1 206	207	—	—	41	1 454	1 452
Services administratifs	784	152	—	—	35	971	985	790	128	—	—	42	960	972
Enseignement	143	54	—	—	2	199	203	159	50	—	—	3	212	215
Soins de santé	665	120	—	—	5	790	2 386	668	126	—	—	23	817	2 322
Arts et spectacles	239	51	—	—	1	291	315	265	66	—	—	3	334	358
Hébergement	524	40	—	—	2	566	618	484	41	—	—	8	533	616
Autres services	1 091	133	—	—	10	1 234	1 259	995	129	—	—	14	1 138	1 179
Organismes publics	36 777	1 088	—	—	78	37 943	68 338	35 077	1 093	—	—	77	36 247	66 060
Autres secteurs d'activités	1 735	251	3 500	—	922	6 408	3 763	1 595	246	2 309	—	783	4 933	3 322
Total	91 954	13 356	4 992	5 792	3 840	119 934	168 188	91 127	13 555	3 805	5 146	3 721	117 354	163 956

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

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

	Au 31 mars 2024						
	Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité							
Agriculture	9 657	503	—	—	38	10 198	11 567
Mines[3]	796	203	—	—	57	1 056	1 061
Pétrole et gaz[3]	391	462	—	—	17	870	869
Services publics	2 558	1 040	—	4	273	3 875	3 875
Construction	3 199	1 243	—	—	301	4 743	4 822
Fabrication	4 439	1 207	—	—	323	5 969	6 080
Commerce de gros	2 025	460	—	—	132	2 617	2 655
Commerce de détail	3 506	745	—	—	32	4 283	4 340
Transport	1 400	474	—	—	74	1 948	1 963
Industrie de l'information	423	319	—	—	440	1 182	1 196
Finance et assurances	9 791	2 252	3 237	5 218	1 107	21 605	18 835
Immobilier	4 817	1 263	—	—	114	6 194	20 442
Services professionnels	1 256	391	—	—	461	2 108	1 840
Gestion de sociétés	1 116	218	—	—	43	1 377	1 357
Services administratifs	653	149	—	—	38	840	850
Enseignement	142	25	—	—	2	169	173
Soins de santé	639	107	—	—	18	764	2 207
Arts et spectacles	263	68	—	—	2	333	356
Hébergement	442	46	—	—	8	496	584
Autres services	909	139	—	—	15	1 063	1 104
Organismes publics	42 958	923	—	—	59	43 940	72 666
Autres entreprises	1 630	256	1 944	—	699	4 529	3 552
Total	93 010	12 493	5 181	5 222	4 253	120 159	162 394

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

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

(3) Les données pour les périodes antérieures au 30 juin 2024 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme aux périodes subséquentes.

Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes – Contrôles ex post : paramètres réels et estimatifs[1]

(en pourcentage)	Au 31 mars 2025						Au 31 décembre 2024[3]					
	PD moyenne pondérée[2]	**Taux de défaut annuel historique moyen**	**Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]**	**PCD observée et pondérée par l'ECD[2]**	**FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]**	**FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]**	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Emprunteurs souverains	**0,02 %**	**— %**	**26,38 %**	**21,31 %**	**46,06 %**	**20,22 %**	0,02 %	— %	28,82 %	23,95 %	44,90 %	17,56 %
Institutions financières	**0,09**	**—**	**45,00**	**—**	**40,76**	**—**	0,08	—	45,00	—	40,83	—
Entreprises	**3,98**	**1,66**	**28,11**	**16,75**	**36,24**	**18,38**	3,91	1,70	27,76	16,22	36,15	15,81
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**3,92**	**3,29**	**65,68**	**51,14**	**48,34**	**34,73**	3,67	3,87	65,34	48,70	48,14	35,77
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**0,84**	**0,31**	**54,21**	**38,32**	**40,00**	**40,00**	0,80	0,30	52,90	36,47	40,00	40,00
Expositions non assurées	**0,88**	**0,43**	**14,19**	**7,01**	**66,72**	**10,14**	0,85	0,44	14,30	7,16	66,25	14,79
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	**1,65**	**1,33**	**81,91**	**70,55**	**45,68**	**45,29**	1,58	1,42	81,63	71,12	45,05	41,43
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	**2,66**	**1,18**	**46,72**	**44,60**	**70,91**	**61,02**	2,58	1,19	46,52	43,49	70,21	57,25

(en pourcentage)	Au 30 septembre 2024[3]						Au 30 juin 2024[3]					
	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Emprunteurs souverains	0,02 %	— %	29,29 %	24,15 %	44,47 %	16,82 %	0,02 %	— %	29,11 %	24,33 %	45,69 %	13,26 %
Institutions financières	0,11	—	45,00	—	40,91	—	0,12	—	45,00	—	41,14	—
Entreprises	3,96	1,81	27,94	15,63	36,59	16,14	3,87	1,86	28,18	16,08	37,45	16,50
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,41	3,62	65,14	49,60	48,23	33,09	3,17	2,82	65,20	49,02	48,58	35,93
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	0,74	0,31	51,42	35,05	40,00	40,00	0,65	0,29	49,43	33,09	40,00	40,00
Expositions non assurées	0,92	0,50	14,44	7,17	66,22	25,95	0,90	0,49	14,72	7,25	66,12	29,58
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,57	1,35	81,63	71,63	44,77	39,76	1,50	1,34	81,74	72,35	45,21	40,62
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,58	1,22	46,26	42,13	70,07	60,08	2,52	1,19	46,76	40,29	70,72	64,01

(en pourcentage)	Au 31 mars 2024[3]					
	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Emprunteurs souverains	0,02 %	— %	28,84 %	24,47 %	46,78 %	11,08 %
Institutions financières	0,08	—	45,00	—	41,26	—
Entreprises	3,87	1,53	27,81	15,18	38,01	18,65
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,16	2,12	65,22	49,39	48,51	33,39
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement						
Expositions assurées	0,66	0,28	48,07	31,22	40,00	40,00
Expositions non assurées	0,91	0,49	14,63	7,15	66,03	28,12
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)	1,62	1,39	81,60	72,68	44,85	39,61
Autres expositions sur la clientèle de détail (hors ERCDE) à l'exception des PME	2,56	1,15	46,91	39,62	70,72	61,78

(1) 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 ».

(2) PD et PCD pondérées en fonction de l'exposition en cas de défaut et FCEC pondéré en fonction de l'engagement total.

(3) Certaines données au 31 décembre 2024 et pour les périodes antérieures ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

RISQUE DE CONTREPARTIE

Tableau CCR1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche[1]

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2025					
	(en millions de dollars)	**Coût de remplacement**	**Exposition future potentielle**	**EPAE**	**Alpha servant au calcul des ECD réglementaires**	**ECD après prise en compte des techniques ARC**	**APR**
1	AS – CCR (pour les dérivés)	**1 617**	**3 982**	**s. o.**	**1,4**	**7 839**	**3 543**
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	**s. o.**	**s. o.**	**—**	**—**	**—**	**—**
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**—**	**—**
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**1 518**	**1 164**
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**—**
6	**Total**	**1 617**	**3 982**	**—**	**s. o.**	**9 357**	**4 707**

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 décembre 2024					
	(en millions de dollars)	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS – CCR (pour les dérivés)	1 333	3 689	s. o.	1,4	7 031	3 323
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	—	—	—	—
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—	—
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	1 217	858
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	1 333	3 689	—	s. o.	8 248	4 181

		a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2024					
	(en millions de dollars)	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS – CCR (pour les dérivés)	1 440	3 638	s. o.	1,4	7 108	2 961
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	—	—	—	—
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—	—
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	1 331	861
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	1 440	3 638	—	s. o.	8 439	3 822

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

Tableau CCR1 – Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche[1] (suite)

		a	b	c	d	e	f
		Au 30 juin 2024					
	(en millions de dollars)	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS – CCR (pour les dérivés)	1 000	3 535	s. o.	1,4	6 348	2 792
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	—	—	—	—
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—	—
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	923	796
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	1 000	3 535	—	s. o.	7 271	3 588

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2024					
	(en millions de dollars)	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	EPAE	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	AS – CCR (pour les dérivés)	1 042	3 499	s. o.	1,4	6 358	2 596
2	Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	—	—	—	—
3	Approche simple pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—	—
4	Approche complète pour l'ARC (cessions temporaires de titres)	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	1 587	1 102
5	VaR pour les cessions temporaires de titres	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	—
6	**Total**	1 042	3 499	—	s. o.	7 945	3 698

(1) Exclut les expositions et les APR en regard de l'ajustement de l'évaluation de crédit et en regard des contreparties centrales (présentés au tableau CCR8).

Tableau CCR3 – Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques[1]

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 31 mars 2025														
	(en millions de dollars)	**0 %**	**10 %**	**20 %**	**30 %**	**40 %**	**50 %**	**65 %**	**75 %**	**80 %**	**85 %**	**100 %**	**130 %**	**150 %**	**Autres**	**Total des expositions (après techniques ARC)**
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	**91**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**91**
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	**61**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	**130**	—	**191**
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	**13**	—	—	—	—	**16**	**53**	—	**1 303**	**27**	**16**	—	**1 428**
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	**53**	—	**26**	**27**	—	—	**106**
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	—	—	**165**	—	—	—	—	**16**	**53**	—	**1 303**	**27**	**146**	—	**1 710**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 31 décembre 2024														
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	Total des expositions (après techniques ARC)
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	43	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	43
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	75	4	—	—	—	—	—	—	—	—	131	—	210
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	21	—	—	7	—	15	136	—	936	66	4	—	1 185
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	22	66	—	—	224
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	—	—	139	4	—	7	—	15	136	—	936	66	135	—	1 438

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 74.

Tableau CCR3 – Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques[1] (suite)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 30 septembre 2024														
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	Total des expositions (après techniques ARC)
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	43	3	—	6	—	—	—	—	—	—	223	—	275
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	22	—	—	8	—	8	170	—	751	76	9	—	1 044
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	170	—	28	76	—	—	274
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	—	—	68	3	—	14	—	8	170	—	751	76	232	—	1 322

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 30 juin 2024														
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	Total des expositions (après techniques ARC)
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	30
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	53	1	—	15	—	—	—	—	—	—	125	—	194
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	24	—	—	4	—	15	83	—	891	74	—	—	1 091
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	83	—	5	74	—	—	162
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	—	—	107	1	—	19	—	15	83	—	891	74	125	—	1 315

Pour les notes de bas de tableau, se référer à la page 74.

Tableau CCR3 – Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques[1] (suite)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Au 31 mars 2024														
	(en millions de dollars)	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	65 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	Total des expositions (après techniques ARC)
	Portefeuille réglementaire / Pondération des risques															
1	Emprunteurs souverains	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Organismes publics hors administration centrale	—	—	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21
3	Banques multilatérales de développement	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Institutions de dépôts et banques	—	—	26	1	—	13	—	—	—	—	—	—	119	—	159
5	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Entreprises	—	—	25	—	—	6	—	12	87	—	1 051	72	—	—	1 253
	Dont : Financement spécialisé	—	—	—	—	—	—	—	—	87	—	3	72	—	—	162
	Entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Portefeuilles de détail réglementaires	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Autres actifs	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	**Total**	—	—	72	1	—	19	—	12	87	—	1 051	72	119	—	1 433

[1] Les expositions sont présentées nettes après l'atténuation du risque de crédit.

Tableau CCR4 – AIRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2025							Au 31 décembre 2024						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	**ECD après prise en compte des techniques ARC**	**PD moyenne**	**Nombre de débiteurs**	**PCD moyenne**	**Échéance moyenne**	**APR**	**Proportion des APR**	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	**359**	**0,03 %**	**11**	**14,44 %**	**0,70**	**6**	**1,73 %**	342	0,03 %	9	9,89 %	0,30	2	0,56 %
	0,15 à < 0,25	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**359**	**0,03 %**	**11**	**14,44 %**	**0,70**	**6**	**1,73 %**	342	0,03 %	9	9,89 %	0,30	2	0,56 %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**4**	**0,07 %**	**36**	**86,40 %**	**1,80**	**1**	**28,49 %**	3	0,06 %	31	86,40 %	1,00	—	13,90 %
	0,15 à < 0,25	**39**	**0,22 %**	**70**	**86,40 %**	**1,30**	**26**	**65,34 %**	23	0,21 %	56	86,40 %	1,40	14	61,60 %
	0,25 à < 0,50	**71**	**0,33 %**	**65**	**86,40 %**	**2,30**	**70**	**97,55 %**	68	0,33 %	55	86,40 %	2,10	63	92,98 %
	0,50 à < 0,75	**77**	**0,58 %**	**60**	**86,40 %**	**3,10**	**108**	**138,97 %**	49	0,56 %	50	86,40 %	3,30	66	135,33 %
	0,75 à < 2,50	**274**	**1,78 %**	**259**	**86,40 %**	**2,60**	**437**	**159,85 %**	284	1,82 %	240	86,40 %	2,20	436	153,52 %
	2,50 à < 10,00	**47**	**4,18 %**	**75**	**86,40 %**	**1,90**	**103**	**220,03 %**	46	4,36 %	62	86,40 %	1,80	103	223,31 %
	10,00 à < 100,00	**19**	**19,43 %**	**20**	**86,40 %**	**2,50**	**70**	**371,85 %**	20	17,72 %	18	86,40 %	2,30	74	366,91 %
	100,00 (défaut)	**5**	**100,00 %**	**6**	**86,40 %**	**1,10**	**55**	**1 079,94 %**	9	100,00 %	6	86,40 %	1,00	99	1 079,94 %
	Sous-total	**536**	**3,06 %**	**591**	**86,40 %**	**2,50**	**870**	**162,26 %**	502	4,08 %	518	86,40 %	2,20	855	170,41 %
Total AIRB		**895**	**1,97 %**	**602**	**60,64 %**	**1,80**	**876**	**97,89 %**	844	2,43 %	527	55,42 %	1,40	857	101,60 %

Tableau CCR4 – AIRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2024							Au 30 juin 2024						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	479	0,02 %	14	10,00 %	0,10	2	0,40 %	129	0,02 %	11	10,00 %	0,30	1	0,80 %
	0,15 à < 0,25	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	479	0,02 %	14	10,00 %	0,10	2	0,40 %	129	0,02 %	11	10,00 %	0,30	1	0,80 %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	2	0,05 %	48	86,40 %	1,10	—	13,30 %	2	0,06 %	32	86,40 %	1,00	—	13,87 %
	0,15 à < 0,25	9	0,22 %	71	86,40 %	1,70	6	67,61 %	11	0,22 %	61	86,40 %	1,30	7	62,44 %
	0,25 à < 0,50	38	0,32 %	77	86,40 %	2,80	39	101,61 %	40	0,32 %	58	86,40 %	2,10	36	90,46 %
	0,50 à < 0,75	41	0,57 %	63	86,40 %	3,50	55	134,61 %	24	0,58 %	50	86,40 %	3,20	31	129,88 %
	0,75 à < 2,50	165	1,76 %	312	86,40 %	2,80	281	170,30 %	131	1,84 %	224	86,40 %	2,30	204	155,35 %
	2,50 à < 10,00	28	4,01 %	86	86,40 %	2,70	62	224,53 %	19	4,92 %	54	86,40 %	1,90	46	239,84 %
	10,00 à < 100,00	17	23,16 %	27	86,40 %	2,00	63	380,38 %	19	23,67 %	18	86,40 %	1,80	70	362,72 %
	100,00 (défaut)	3	100,00 %	10	86,40 %	1,20	32	1 079,94 %	8	100,00 %	7	86,40 %	1,00	83	1 079,94 %
	Sous-total	303	3,71 %	694	86,40 %	2,80	538	177,49 %	254	6,26 %	504	86,40 %	2,20	477	187,88 %
Total AIRB		782	1,45 %	708	39,94 %	1,20	540	68,54 %	383	4,16 %	515	60,73 %	1,60	478	124,63 %

Tableau CCR4 – AIRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2024						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	379	0,03 %	11	10,00 %	0,30	3	0,88 %
	0,15 à < 0,25	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	379	0,03 %	11	10,00 %	0,30	3	0,88 %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	1	0,06 %	42	86,40 %	1,10	—	14,77 %
	0,15 à < 0,25	19	0,22 %	67	86,40 %	1,20	10	53,15 %
	0,25 à < 0,50	34	0,33 %	60	86,40 %	2,00	29	87,40 %
	0,50 à < 0,75	15	0,57 %	52	86,40 %	3,70	21	136,74 %
	0,75 à < 2,50	144	1,80 %	235	86,40 %	2,10	226	156,38 %
	2,50 à < 10,00	10	4,68 %	49	86,40 %	2,50	23	231,06 %
	10,00 à < 100,00	6	16,55 %	15	86,40 %	3,10	20	350,28 %
	100,00 (défaut)	7	100,00 %	4	86,40 %	1,00	76	1 079,94 %
	Sous-total	236	4,77 %	524	86,40 %	2,10	405	171,77 %
Total AIRB		615	1,85 %	535	39,30 %	1,00	408	66,42 %

Tableau CCR4 – FIRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2025							Au 31 décembre 2024						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	**ECD après prise en compte des techniques ARC**	**PD moyenne**	**Nombre de débiteurs**	**PCD moyenne**	**Échéance moyenne[1]**	**APR**	**Proportion des APR**	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	**5 952**	**0,08 %**	**42**	**45,00 %**	**2,20**	**1 850**	**31,07 %**	5 449	0,08 %	46	45,00 %	2,14	1 652	30,31 %
	0,15 à < 0,25	**372**	**0,19 %**	**1**	**45,00 %**	**1,01**	**109**	**29,27 %**	278	0,19 %	1	45,00 %	3,08	133	48,01 %
	0,25 à < 0,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	45	1,94 %	1	45,00 %	0,29	48	106,63 %
	2,50 à < 10,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**6 324**	**0,08 %**	**43**	**45,00 %**	**2,13**	**1 959**	**30,98 %**	5 772	0,10 %	48	45,00 %	2,17	1 833	31,75 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	**176**	**0,11 %**	**14**	**40,00 %**	**3,49**	**59**	**33,02 %**	49	0,11 %	5	40,00 %	1,81	11	22,23 %
	0,15 à < 0,25	**30**	**0,23 %**	**4**	**40,00 %**	**3,25**	**15**	**48,23 %**	27	0,23 %	4	40,00 %	3,21	13	48,07 %
	0,25 à < 0,50	**130**	**0,28 %**	**15**	**40,00 %**	**3,44**	**71**	**54,89 %**	45	0,30 %	6	40,00 %	2,11	20	44,31 %
	0,50 à < 0,75	**54**	**0,64 %**	**7**	**40,00 %**	**2,81**	**39**	**72,51 %**	25	0,62 %	7	40,00 %	1,06	13	52,52 %
	0,75 à < 2,50	**13**	**1,68 %**	**8**	**40,00 %**	**2,12**	**11**	**90,80 %**	12	1,63 %	7	40,00 %	2,06	11	89,52 %
	2,50 à < 10,00	**25**	**5,01 %**	**3**	**40,00 %**	**1,45**	**31**	**122,05 %**	32	5,50 %	3	40,00 %	1,42	40	125,91 %
	10,00 à < 100,00	**1**	**27,36 %**	**1**	**40,00 %**	**1,00**	**2**	**208,83 %**	4	27,53 %	1	40,00 %	3,67	7	190,30 %
	100,00 (défaut)	**—**	**— %**	**—**	**— %**	**—**	**—**	**— %**	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	**429**	**0,64 %**	**52**	**40,00 %**	**3,20**	**228**	**53,11 %**	194	1,77 %	33	40,00 %	1,96	115	59,43 %
Total FIRB		**6 753**	**0,12 %**	**95**	**44,68 %**	**2,20**	**2 187**	**32,39 %**	5 966	0,15 %	81	44,84 %	2,17	1 948	32,66 %

Pour la note de bas de tableau, se référer à la page 80.

Tableau CCR4 – FIRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

		a	b	c	d	e	f	g	a	b	c	d	e	f	g
		Au 30 septembre 2024							Au 30 juin 2024						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne[1]	APR	Proportion des APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	5 907	0,07 %	41	45,00 %	2,18	1 692	28,65 %	5 184	0,07 %	41	45,00 %	2,50	1 643	31,68 %
	0,15 à < 0,25	220	0,19 %	2	45,00 %	4,30	130	59,16 %	160	0,19 %	1	45,00 %	2,50	68	42,77 %
	0,25 à < 0,50	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	6 127	0,07 %	43	45,00 %	2,25	1 822	29,77 %	5 344	0,07 %	42	45,00 %	2,50	1 711	32,02 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	48	0,10 %	8	40,00 %	1,61	9	18,75 %	48	0,12 %	5	40,00 %	2,50	14	28,71 %
	0,15 à < 0,25	72	0,23 %	5	40,00 %	2,90	33	45,83 %	121	0,23 %	3	40,00 %	2,50	50	42,01 %
	0,25 à < 0,50	53	0,30 %	7	40,00 %	1,36	20	37,65 %	27	0,32 %	7	40,00 %	2,50	13	49,51 %
	0,50 à < 0,75	11	0,62 %	8	40,00 %	1,16	6	53,56 %	9	0,62 %	6	40,00 %	2,50	6	67,99 %
	0,75 à < 2,50	8	1,79 %	8	40,00 %	2,19	8	94,15 %	6	1,47 %	7	40,00 %	2,50	6	91,82 %
	2,50 à < 10,00	13	3,63 %	4	40,00 %	1,63	15	110,93 %	14	3,83 %	3	40,00 %	2,50	17	122,03 %
	10,00 à < 100,00	4	27,53 %	2	40,00 %	1,78	8	191,53 %	4	27,53 %	3	40,00 %	2,50	8	189,11 %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	209	1,09 %	42	40,00 %	1,99	99	47,34 %	229	0,96 %	34	40,00 %	2,50	114	49,94 %
Total FIRB		6 336	0,11 %	85	44,83 %	2,24	1 921	30,35 %	5 573	0,11 %	76	44,79 %	2,50	1 825	32,75 %

Pour la note de bas de tableau, se référer à la page 80.

Tableau CCR4 – FIRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD) (suite)

		a	b	c	d	e	f	g
		Au 31 mars 2024						
(en millions de dollars)	Fourchette de PD (%)	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs	PCD moyenne	Échéance moyenne	APR	Proportion des APR
Expositions liées à des emprunteurs souverains	0,00 à < 0,15	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,15 à < 0,25	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,25 à < 0,50	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	—	— %	—	— %	—	—	— %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	—	— %	—	— %	—	—	— %
Expositions liées à des institutions financières	0,00 à < 0,15	5 635	0,07 %	44	45,00 %	2,50	1 716	30,43 %
	0,15 à < 0,25	15	0,19 %	1	45,00 %	2,50	6	42,77 %
	0,25 à < 0,50	3	0,28 %	1	45,00 %	2,50	1	52,82 %
	0,50 à < 0,75	—	— %	—	— %	—	—	— %
	0,75 à < 2,50	56	1,94 %	1	45,00 %	2,50	61	110,00 %
	2,50 à < 10,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	10,00 à < 100,00	—	— %	—	— %	—	—	— %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	5 709	0,08 %	47	45,00 %	2,50	1 784	31,25 %
Expositions liées à des entreprises	0,00 à < 0,15	71	0,12 %	9	40,00 %	2,50	20	28,73 %
	0,15 à < 0,25	77	0,23 %	3	40,00 %	2,50	32	42,01 %
	0,25 à < 0,50	18	0,39 %	6	40,00 %	2,50	10	52,78 %
	0,50 à < 0,75	11	0,62 %	3	40,00 %	2,50	8	67,99 %
	0,75 à < 2,50	9	1,37 %	7	40,00 %	2,50	8	89,75 %
	2,50 à < 10,00	2	6,68 %	3	40,00 %	2,50	2	137,03 %
	10,00 à < 100,00	—	27,53 %	1	40,00 %	2,50	—	220,79 %
	100,00 (défaut)	—	— %	—	— %	—	—	— %
	Sous-total	188	0,35 %	32	40,00 %	2,50	80	42,75 %
Total FIRB		5 897	0,09 %	79	44,84 %	2,50	1 864	31,61 %

(1) Changement méthodologique appliqué au niveau du calcul de l'échéance moyenne, et ce, à compter du 3e trimestre 2024.

Tableau CCR5 – Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie

		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2025						Au 31 décembre 2024					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				**Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres**		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur de la sûreté reçue		**Juste valeur de la sûreté constituée**		**Juste valeur de la sûreté reçue**	**Juste valeur de la sûreté constituée**	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	(en millions de dollars)	**Séparée**	**Non séparée**	**Séparée**	**Non séparée**			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
1	Encaisse – Devise locale	**—**	**627**	**—**	**27**	**22 853**	**27 419**	—	2 615	—	45	20 417	26 006
2	Encaisse – Autres devises	**—**	**6 337**	**—**	**47**	**511**	**6**	—	6 095	—	484	38	10
3	Dette souveraine locale	**6**	**—**	**1 224**	**—**	**25 677**	**22 623**	91	—	1 155	—	24 616	20 372
4	Autres dettes souveraines	**97**	**—**	**—**	**—**	**2**	**511**	—	—	—	—	—	38
5	Dette publique	**—**	**—**	**—**	**—**	**99**	**—**	—	—	—	—	81	—
6	Obligations d'entreprises	**—**	**—**	**—**	**—**	**1 314**	**236**	—	—	—	—	1 007	52
7	Actions	**—**	**—**	**—**	**—**	**36**	**—**	—	—	—	—	1	—
8	Autres sûretés	**—**	**—**	**—**	**—**	**370**	**3**	—	—	—	—	363	3
	Total	**103**	**6 964**	**1 224**	**74**	**50 862**	**50 798**	91	8 710	1 155	529	46 523	46 481

		a	b	c	d	e	f	a	b	c	d	e	f
		Au 30 septembre 2024						Au 30 juin 2024					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée	Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	(en millions de dollars)	Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée			Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
1	Encaisse – Devise locale	—	2 953	—	40	20 794	26 603	—	2 455	—	98	17 845	22 692
2	Encaisse – Autres devises	—	5 144	—	446	734	62	—	4 285	—	367	39	222
3	Dette souveraine locale	7	—	1 326	—	25 238	20 792	7	—	1 120	—	21 017	16 415
4	Autres dettes souveraines	259	—	—	—	5	659	—	—	—	—	208	39
5	Dette publique	—	—	—	—	109	—	—	—	—	—	208	—
6	Obligations d'entreprises	—	—	—	—	879	4	—	—	—	—	962	315
7	Actions	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	222	1 121
8	Autres sûretés	—	—	—	—	486	4	—	—	—	—	328	1
	Total	266	8 097	1 326	486	48 245	48 124	7	6 740	1 120	465	40 829	40 805

		a	b	c	d	e	f
		Au 31 mars 2024					
		Sûretés utilisées pour les opérations sur dérivés				Sûretés utilisées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur de la sûreté reçue		Juste valeur de la sûreté constituée		Juste valeur de la sûreté reçue	Juste valeur de la sûreté constituée
	(en millions de dollars)	Séparée	Non séparée	Séparée	Non séparée		
1	Encaisse – Devise locale	—	2 221	—	146	17 663	18 620
2	Encaisse – Autres devises	—	4 502	—	331	113	179
3	Dette souveraine locale	16	—	1 034	—	16 902	17 532
4	Autres dettes souveraines	—	—	—	—	172	113
5	Dette publique	—	—	—	—	215	—
6	Obligations d'entreprises	—	—	—	—	910	129
7	Actions	—	—	—	—	365	5
8	Autres sûretés	—	—	—	—	277	—
	Total	16	6 723	1 034	477	36 617	36 578

Tableau CCR6 – Expositions sur dérivés de crédit

		a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
		Au 31 mars 2025		Au 31 décembre 2024		Au 30 septembre 2024		Au 30 juin 2024		Au 31 mars 2024	
	(en millions de dollars)	**Protection achetée**	**Protection vendue**	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
	Montants notionnels										
1	Swaps de défaut de crédit sur signature unique	**47**	**—**	45	—	113	—	110	—	110	—
2	Swaps de défaut de crédit indiciels	**1 223**	**—**	1 150	—	947	—	1 025	—	965	—
3	Swaps sur rendement total	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Options de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Autres dérivés de crédit	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**Total des montants notionnels**	**1 270**	**—**	1 195	—	1 060	—	1 135	—	1 075	—
	Justes valeurs										
7	Juste valeur positive (actif)	**—**	**—**	—	—	22	—	—	—	25	—
8	Juste valeur négative (passif)	**—**	**—**	38	—	—	—	1	—	—	—

Tableau CCR8 – Expositions sur les contreparties centrales (CC)

		a	b	a	b	a	b	a	b	a	b
		Au 31 mars 2025		Au 31 décembre 2024		Au 30 septembre 2024		Au 30 juin 2024		Au 31 mars 2024	
	(en millions de dollars)	**ECD après prise en compte des techniques ARC**	**APR**	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR	ECD après prise en compte des techniques ARC	APR
1	**Expositions sur les CC éligibles (total)**	**588**	**26**	495	19	348	17	1 011	31	565	24
2	Expositions sur opérations auprès de CC éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**377**	**7**	374	8	242	5	910	18	464	9
3	i) Dérivés de gré à gré	**122**	**2**	97	2	97	2	723	14	302	6
4	ii) Marchés dérivés organisés	**88**	**2**	46	1	35	1	45	1	44	1
5	iii) Cessions temporaires de titres	**167**	**3**	231	5	110	2	142	3	118	2
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Dépôt de garantie initial séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dépôt de garantie initial non séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	**211**	**19**	121	11	106	12	101	13	101	15
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
11	**Expositions sur les CC non éligibles (total)**	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Expositions sur opérations auprès de CC non éligibles (hors dépôt de garantie initial et contributions aux fonds de garantie), dont :	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
13	i) Dérivés de gré à gré	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
14	ii) Marchés dérivés organisés	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
15	iii) Cessions temporaires de titres	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
16	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
17	Dépôt de garantie initial séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
18	Dépôt de garantie initial non séparé	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
19	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Contributions aux fonds de garantie non financées	**—**	**—**	—	—	—	—	—	—	—	—

TITRISATION

Tableau SEC1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 31 mars 2025											
		Entité financière agissant comme émetteur				**Entité financière agissant comme mandataire**				**Entité financière agissant comme investisseur**			
	(en millions de dollars)	**Classiques**	**Dont STC***	**Synthétiques**	**Sous-total**	**Classiques**	**Dont STC***	**Synthétiques**	**Sous-total**	**Classiques**	**Dont STC***	**Synthétiques**	**Sous-total**
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	**48**	—	—	**48**
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	**48**	—	—	**48**
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 31 décembre 2024											
		Entité financière agissant comme émetteur				Entité financière agissant comme mandataire				Entité financière agissant comme investisseur			
	(en millions de dollars)	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	48	—	—	48
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	48	—	—	48
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 30 septembre 2024											
		Entité financière agissant comme émetteur				Entité financière agissant comme mandataire				Entité financière agissant comme investisseur			
	(en millions de dollars)	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[1]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	25	—	—	25
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	22	—	—	22
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	3	—	—	3

* STC : Simples, transparents et comparables.

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

Tableau SEC1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (suite)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 30 juin 2024											
		Entité financière agissant comme émetteur				Entité financière agissant comme mandataire				Entité financière agissant comme investisseur			
	(en millions de dollars)	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[(1)]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	25	—	—	25
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	22	—	—	22
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	3	—	—	3

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Au 31 mars 2024											
		Entité financière agissant comme émetteur				Entité financière agissant comme mandataire				Entité financière agissant comme investisseur			
	(en millions de dollars)	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total	Classiques	Dont STC*	Synthétiques	Sous-total
1	**De détail (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Créances immobilières résidentielles[(1)]	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Cartes de crédit	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	Autres expositions à la clientèle de détail	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	**De gros (total), dont :**	—	—	—	—	—	—	—	—	26	—	—	26
7	Prêts aux entreprises	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Créances immobilières commerciales	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Crédits-bails et créances	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	23	—	—	23
11	Retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	3	—	—	3

* STC : Simples, transparents et comparables.

(1) Ne prend pas en compte les expositions adossées à des créances immobilières résidentielles dont le risque de crédit ne comporte pas de tranches (ex. : les titres hypothécaires émis en vertu de la *Loi nationale sur l'habitation*), lesquelles ne sont pas considérées comme des expositions de titrisation selon la ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital émise par l'AMF.

Tableau SEC4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (entité financière agissant comme investisseur)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 31 mars 2025																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					**Valeurs des expositions (par approche réglementaire)**				**APR (par approche réglementaire)**				**Exigence de fonds propres après plafonnement**			
	(en millions de dollars)	**≤ 20 %[1]**	**> 20 % à 50 %**	**> 50 % à 100 %**	**> 100 % < 1 250 %**	**= 1 250 %**	**SEC-IRBA**	**SEC-ERBA, dont AEI[1]**	**SEC-SA**	**= 1 250 %**	**SEC-IRBA**	**SEC-ERBA, dont AEI[1]**	**SEC-SA**	**= 1 250 %**	**SEC-IRBA**	**SEC-ERBA, dont AEI[1]**	**SEC-SA**	**= 1 250 %**
1	**Expositions totales**	**25**	**—**	**—**	**—**	**23**	**—**	**25**	**—**	**23**	**—**	**4**	**—**	**279**	**—**	**—**	**—**	**23**
2	Titrisation classique	**25**	**—**	**—**	**—**	**23**	**—**	**25**	**—**	**23**	**—**	**4**	**—**	**279**	**—**	**—**	**—**	**23**
3	Dont titrisation	**25**	**—**	**—**	**—**	**23**	**—**	**25**	**—**	**23**	**—**	**4**	**—**	**279**	**—**	**—**	**—**	**23**
4	Dont de détail sous-jacent	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
5	Dont STC	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
6	Dont de gros	**25**	**—**	**—**	**—**	**23**	**—**	**25**	**—**	**23**	**—**	**4**	**—**	**279**	**—**	**—**	**—**	**23**
7	Dont STC	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
8	Dont retitrisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
9	Titrisation synthétique	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
10	Dont titrisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
11	Dont de détail sous-jacent	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
12	Dont de gros	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**
13	Dont retitrisation	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**	**—**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 31 décembre 2024																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	(en millions de dollars)	≤ 20 %[1]	> 20 % à 50 %	> 50 % à 100 %	> 100 % < 1 250 %	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI [1]	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI[1]	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	25	—	—	—	23	—	25	—	23	—	4	—	280	—	—	—	23
2	Titrisation classique	25	—	—	—	23	—	25	—	23	—	4	—	280	—	—	—	23
3	Dont titrisation	25	—	—	—	23	—	25	—	23	—	4	—	280	—	—	—	23
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Dont de gros	25	—	—	—	23	—	25	—	23	—	4	—	280	—	—	—	23
7	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 30 septembre 2024																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	(en millions de dollars)	≤ 20 %	> 20 % à 50 %	> 50 % à 100 %	> 100 % < 1 250 %	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	—	—	—	—	25	—	—	—	25	—	—	—	317	—	—	—	25
2	Titrisation classique	—	—	—	—	25	—	—	—	25	—	—	—	317	—	—	—	25
3	Dont titrisation	—	—	—	—	22	—	—	—	22	—	—	—	285	—	—	—	22
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Dont de gros	—	—	—	—	22	—	—	—	22	—	—	—	285	—	—	—	22
7	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont retitrisation	—	—	—	—	3	—	—	—	3	—	—	—	32	—	—	—	3
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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

Tableau SEC4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées (entité financière agissant comme investisseur) (suite)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 30 juin 2024																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	(en millions de dollars)	≤ 20 %	> 20 % à 50 %	> 50 % à 100 %	> 100 % < 1 250 %	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	—	—	—	—	25	—	—	—	25	—	—	—	314	—	—	—	25
2	Titrisation classique	—	—	—	—	25	—	—	—	25	—	—	—	314	—	—	—	25
3	Dont titrisation	—	—	—	—	22	—	—	—	22	—	—	—	282	—	—	—	22
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Dont de gros	—	—	—	—	22	—	—	—	22	—	—	—	282	—	—	—	22
7	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont retitrisation	—	—	—	—	3	—	—	—	3	—	—	—	32	—	—	—	3
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		Au 31 mars 2024																
		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				APR (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après plafonnement			
	(en millions de dollars)	≤ 20 %	> 20 % à 50 %	> 50 % à 100 %	> 100 % < 1 250 %	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %	SEC-IRBA	SEC-ERBA, dont AEI	SEC-SA	= 1 250 %
1	**Expositions totales**	—	—	—	—	26	—	—	—	26	—	—	—	319	—	—	—	26
2	Titrisation classique	—	—	—	—	26	—	—	—	26	—	—	—	319	—	—	—	26
3	Dont titrisation	—	—	—	—	23	—	—	—	23	—	—	—	287	—	—	—	23
4	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Dont de gros	—	—	—	—	23	—	—	—	23	—	—	—	287	—	—	—	23
7	Dont STC	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Dont retitrisation	—	—	—	—	3	—	—	—	3	—	—	—	32	—	—	—	3
9	Titrisation synthétique	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dont titrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Dont de détail sous-jacent	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Dont de gros	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Dont retitrisation	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(1) Modification apportée à l'évaluation de certaines expositions, qui sont évaluées selon des notations externes à compter du 4e trimestre 2024.

RISQUE DE MARCHÉ

Tableau MR1: Risque de marché selon l'approche standard

Au 31 mars 2025

		a
	(en millions de dollars)	**Exigence de fonds propres selon l'approche standard**
1	Risque de taux d'intérêt global	**87**
2	Risque lié aux actions	**3**
3	Risque lié aux produits de base	**—**
4	Risque de change	**114**
5	Risque d'écart de rendement – Hors titrisation	**229**
6	Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	**—**
7	Risque d'écart de rendement – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	**—**
8	Risque de défaut – Hors titrisation	**46**
9	Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	**—**
10	Risque de défaut – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	**—**
11	Majoration pour risque résiduel	**5**
12	**Total**	**484**

AJUSTEMENT À L'ÉVALUATION DE CRÉDIT

Tableau CVA2 : Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié à l'AEC (AB-AEC)

		a	a
		Au 31 mars 2025	Au 31 décembre 2024
	(en millions de dollars)	**Exigences de fonds propres selon l'AB-AEC**	Exigences de fonds propres selon l'AB-AEC
1	K réduite	**415**	353
2	K couverte	**388**	328
3	**Total (APR AEC)**	**3 208**	2 715

MESURE DE CONTRÔLE MACROPRUDENTIEL

Tableau CCyB1 – Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique

	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Au 31 mars 2025					Au 31 décembre 2024				
(en millions de dollars)	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique
		Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques				Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques		
Allemagne	**0,75 %**	**25**	**13**	**s. o.**	**s. o.**	0,75 %	30	15	s. o.	s. o.
Canada	**— %**	**359 892**	**92 169**	**s. o.**	**s. o.**	— %	356 128	90 403	s. o.	s. o.
États-Unis	**— %**	**9 419**	**5 236**	**s. o.**	**s. o.**	— %	9 151	6 028	s. o.	s. o.
France	**1,00 %**	**32**	**18**	**s. o.**	**s. o.**	1,00 %	33	7	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	**0,50 %**	**85**	**15**	**s. o.**	**s. o.**	0,50 %	87	16	s. o.	s. o.
Italie	**— %**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	— %	53	27	s. o.	s. o.
Japon	**— %**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	— %	—	—	s. o.	s. o.
Luxembourg	**— %**	**—**	**—**	**s. o.**	**s. o.**	— %	—	—	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	**2,00 %**	**325**	**281**	**s. o.**	**s. o.**	2,00 %	368	325	s. o.	s. o.
Autres pays[1]	**— %**	**595**	**856**	**s. o.**	**s. o.**	— %	710	921	s. o.	s. o.
Total	**— %**	**370 373**	**98 588**	**s. o.**	**s. o.**	— %	366 560	97 742	s. o.	s. o.

	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Au 30 septembre 2024					Au 30 juin 2024				
(en millions de dollars)	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique
		Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques				Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques		
Allemagne	0,75 %	7	6	s. o.	s. o.	0,75 %	10	8	s. o.	s. o.
Canada	— %	350 291	90 896	s. o.	s. o.	— %	346 220	91 761	s. o.	s. o.
États-Unis	— %	8 211	5 934	s. o.	s. o.	— %	8 095	5 536	s. o.	s. o.
France	1,00 %	33	11	s. o.	s. o.	1,00 %	33	11	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	1,00 %	83	16	s. o.	s. o.	1,00 %	85	21	s. o.	s. o.
Italie	— %	—	—	s. o.	s. o.	— %	—	—	s. o.	s. o.
Japon	— %	1	—	s. o.	s. o.	— %	—	—	s. o.	s. o.
Luxembourg	— %	—	—	s. o.	s. o.	— %	—	—	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	2,00 %	285	263	s. o.	s. o.	2,00 %	229	206	s. o.	s. o.
Autres pays[1]	— %	673	897	s. o.	s. o.	— %	644	841	s. o.	s. o.
Total	— %	359 584	98 023	s. o.	s. o.	— %	355 316	98 384	s. o.	s. o.

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

Tableau CCyB1 – Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique (suite)

	a	b	c	d	e
	Au 31 mars 2024				
(en millions de dollars)	Taux du volant de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul du volant de fonds propres contracyclique		Taux du volant de fonds propres contracyclique propre au Mouvement	Montant du volant contracyclique
		Valeurs des expositions	Actifs pondérés des risques		
Allemagne	0,75 %	6	6	s. o.	s. o.
Canada	— %	337 173	88 451	s. o.	s. o.
États-Unis	— %	7 223	4 977	s. o.	s. o.
France	1,00 %	23	7	s. o.	s. o.
Hong Kong SAR	1,00 %	85	24	s. o.	s. o.
Italie	— %	—	—	s. o.	s. o.
Japon	— %	5	—	s. o.	s. o.
Luxembourg	— %	—	—	s. o.	s. o.
Royaume-Uni	2,00 %	163	163	s. o.	s. o.
Autres pays	— %	51	16	s. o.	s. o.
Total	— %	344 729	93 644	s. o.	s. o.

(1) Inclut les fonds d'investissement traités selon l'approche par transparence et l'approche fondée sur le mandat depuis le 2e trimestre 2024.

RATIO DE LEVIER

Tableau LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

		a	a	a	a	a
	(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2025**	Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
1	Total des actifs consolidés figurant dans les états financiers publiés	**487 946**	470 942	464 677	444 348	435 819
2	Ajustements pour participations dans des banques, des compagnies d'assurance ou des entités financières ou commerciales qui sont consolidées à des fins comptables, mais qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	**(65 071)**	(64 236)	(64 514)	(60 889)	(59 219)
3	Ajustements pour expositions de titrisation respectant les exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert du risque	**—**	—	—	—	—
4	Ajustements pour actifs fiduciaires inscrits au bilan conformément aux normes comptables applicables, mais exclus de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	**—**	—	—	—	—
5	Ajustements pour instruments financiers dérivés	**(35)**	(345)	333	1 598	660
6	Ajustements pour cessions temporaires de titres (opérations de pension et autres types de prêts garantis)	**1 628**	1 417	1 390	1 006	1 594
7	Ajustements pour éléments hors bilan (conversion en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	**33 457**	33 104	32 323	31 950	30 981
8	Autres ajustements	**(6 887)**	(6 793)	(7 012)	(6 606)	(6 596)
9	**Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier**	**451 038**	434 089	427 197	411 407	403 239

Tableau LR2 – Déclaration commune du ratio de levier

	(en millions de dollars)	a **Au 31 mars 2025**	b Au 31 décembre 2024	Au 30 septembre 2024	Au 30 juin 2024	Au 31 mars 2024
	Expositions sur éléments de bilan					
1	Expositions figurant au bilan (hors dérivés et cessions temporaires de titres (SFT), mais sûretés incluses)	**380 489**	366 403	358 029	348 404	345 038
2	Montant brut incluant les sûretés fournies sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs de bilan en vertu du référentiel comptable	**—**	—	—	—	—
3	(Déduction des actifs à recevoir au titre de la fraction liquide de la marge de variation fournie dans les transactions sur dérivés)	**—**	—	—	—	—
4	(Actifs déduits aux fins du calcul des fonds propres de base de Bâle III et ajustements réglementaires)	**—**	—	—	—	—
5	**Total des expositions de bilan (hors dérivés et SFT) (somme des lignes 1 à 4)**	**380 489**	366 403	358 029	348 404	345 038
	Expositions sur dérivés					
6	Coût de remplacement associé à toutes les transactions sur dérivés (si applicable, nettes de la fraction liquide et éligible de la marge de variation, et/ou avec compensation bilatérale)	**2 329**	1 888	2 030	1 425	1 484
7	Majorations pour expositions futures potentielles associées à toutes les transactions sur dérivés	**5 717**	5 275	5 209	5 689	5 217
8	(Volet contrepartie centrale (CCP) exempté sur les expositions de transaction compensées par les clients)	**—**	—	—	—	—
9	Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit vendus	**—**	—	—	—	—
10	(Compensation des notionnels effectifs ajustés et déduction des majorations sur dérivés de crédit vendus)	**—**	—	—	—	—
11	**Total des expositions sur dérivés (somme des lignes 6 à 10)**	**8 046**	7 163	7 239	7 114	6 701
	Expositions sur cessions temporaires de titres (SFT)					
12	Actifs bruts associés aux SFT (sans compensation), après ajustements en cas de transactions comptabilisées comme des ventes	**27 418**	26 002	28 216	22 933	18 925
13	(Montants compensés des liquidités à verser et à recevoir sur actifs SFT bruts)	**—**	—	—	—	—
14	Exposition au risque de contrepartie sur actifs SFT	**1 628**	1 417	1 390	1 006	1 594
15	Expositions sur transactions dans lesquelles la banque opère en tant qu'agent	**—**	—	—	—	—
16	**Total des expositions sur SFT (somme des lignes 12 à 15)**	**29 046**	27 419	29 606	23 939	20 519
	Autres expositions sur éléments hors bilan					
17	Expositions sur éléments hors bilan à leur montant notionnel brut	**149 631**	148 802	144 303	143 336	139 257
18	(Ajustements pour conversion en équivalent-crédit)	**(116 174)**	(115 698)	(111 980)	(111 386)	(108 276)
19	Éléments de hors-bilan (somme des lignes 17 et 18)	**33 457**	33 104	32 323	31 950	30 981
	Expositions sur fonds propres et total des expositions					
20	Fonds propres de base (Tier 1)	**34 061**	33 157	32 630	31 111	29 912
21	**Total des expositions (somme des lignes 5,11,16,19)**	**451 038**	434 089	427 197	411 407	403 239
	Ratio de levier					
22	Ratio de levier de Bâle III (y compris l'impact de toute exemption temporaire applicable aux réserves auprès de la banque centrale)	**7,6 %**	7,6 %	7,6 %	7,6 %	7,4 %
23	Exigence minimum nationale concernant le ratio de levier	**3,5 %**	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %

INSTRUMENTS FINANCIERS DÉRIVÉS

Instruments financiers dérivés - Notionnel et risque de crédit associé

	Au 31 mars 2025				Au 31 décembre 2024			
(en millions de dollars)	**Montant notionnel**	**Coût de remplacement**	**Exposition potentielle future**	**APR**	Montant notionnel	Coût de remplacement	Exposition potentielle future	APR
Gré a gré								
Contrats sur taux d'intérêts	**29 390**	**296**	**335**	**895**	26 336	199	278	725
Contrats à terme	**4 585**	**24**	**50**	**40**	4 063	11	36	35
Swaps	**20 616**	**266**	**282**	**841**	18 765	182	239	675
Options achetées	**1 845**	**6**	**3**	**14**	1 775	6	3	15
Options souscrites	**2 344**	**—**	**—**	**—**	1 733	—	—	—
Contrats sur devises	**93 633**	**601**	**841**	**1 060**	79 130	460	676	1 057
Contrats à terme	**48 025**	**199**	**383**	**543**	41 060	232	314	632
Swaps	**31 231**	**316**	**366**	**314**	28 223	141	310	198
Options achetées	**6 932**	**86**	**92**	**203**	3 314	87	52	227
Options souscrites	**7 445**	**—**	**—**	**—**	6 533	—	—	—
Contrats liés à des actions	**45 865**	**721**	**2 806**	**1 589**	44 815	674	2 735	1 541
Autres contrats	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—
Contrats sur produits de base	**—**	**—**	**—**	**—**	—	—	—	—
Marchés réglementés	**564 050**	**46**	**81**	**3**	507 128	16	59	3
Contrats à terme	**22 608**	**1**	**11**	**—**	15 189	1	9	—
Swaps	**386 526**	**—**	**66**	**2**	400 115	—	48	3
Options achetées	**73 949**	**45**	**4**	**1**	52 133	15	2	—
Options souscrites	**80 967**	**—**	**—**	**—**	39 691	—	—	—
Total dérivés	**732 938**	**1 664**	**4 063**	**3 547**	657 409	1 349	3 748	3 326

AUTRES INFORMATIONS

EXIGENCES DE COMMUNICATION AU TITRE DU TROISIÈME PILIER

Tableaux et fiches		Fréquence	Dernière publication	
			Rapport[1]	Page
Aperçu de la gestion des risques, des indicateurs prudentiels clés et des actifs pondérés en fonction des risques				
KM1	Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)	Trimestrielle	Ce rapport	4
KM2	Indicateurs clés – Exigences de TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	Ce rapport	5
OVA	Approche de la gestion des risques du Mouvement	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	6
OV1	Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle	Ce rapport	6
CMS1	Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle	Ce rapport	11
CMS2	Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la classe d'actifs	Trimestrielle	Ce rapport	13
Composition des fonds propres et TLAC				
CC1	Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle	Ce rapport	16
CC2	Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle	Ce rapport	20
CCA	Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC éligibles	Trimestrielle	Ce rapport	22
TLAC1	Composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle	Ce rapport	30
TLAC3	Entité de résolution – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle	Ce rapport	31
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires				
LIA	Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	34
LI1	Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle	Ce rapport	33
LI2	Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle	Ce rapport	35
PV1	Ajustements prudents de la valeur (PVA)	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	38
Actifs grevés				
ENC	Actifs grevés	Trimestriel	Rapport de gestion[2]	38
Rémunération				
REMA	Politique de rémunération	Annuelle	Notice annuelle 2024	63
REM1	Rémunération attribuée durant l'exercice fiscal	Annuelle	Notice annuelle 2024	63
REM2	Paiements spéciaux	Annuelle	Notice annuelle 2024	63
REM3	Rémunération différée	Annuelle	Notice annuelle 2024	63
Risque de crédit				
CRA	Informations qualitatives générales sur le risque de crédit	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	39
CR1	Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle	Ce rapport	36
CR2	Variations des stocks de prêts et de titres de créance en défaut	Trimestrielle	Ce rapport	37
CRB	Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	42

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 96.

EXIGENCES DE COMMUNICATION AU TITRE DU TROISIÈME PILIER (suite)

Tableaux et fiches		Fréquence	Dernière publication	
			Rapport[1]	Page
	Risque de crédit (suite)			
CRC	Informations qualitatives requises sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	44
CR3	Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Trimestrielle	Ce rapport	38
CRD	Informations qualitatives sur le recours du Mouvement à des notations de crédit externes selon l'approche standard pour le risque de crédit	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	47
CR4	Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)	Trimestrielle	Ce rapport	40
CR5	Approche standard – Exposition par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle	Ce rapport	43
CRE	Informations qualitatives sur les modèles fondés sur les notations internes (IRB)	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	56
CR6	IRB – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle	Ce rapport	48
CR7	IRB – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle	Le Mouvement n'utilise pas l'effet des dérivés de crédit dans la méthode NI.	
CR8	États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche IRB	Trimestrielle	Ce rapport	63
CR9	IRB – Contrôles ex post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	73
CR10	IRB – Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	Trimestrielle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche NI sur les financements spécialisés et actions.	
	Risque de contrepartie			
CCRA	Informations qualitatives sur le risque de contrepartie	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	82
CCR1	Analyse de l'exposition au risque de contrepartie (CCR) par approche	Trimestrielle	Ce rapport	70
CCR3	Approche standard – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle	Ce rapport	72
CCR4	IRB – Expositions au risque de contrepartie (CCR) par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (PD)	Trimestrielle	Ce rapport	75
CCR5	Nature des sûretés pour l'exposition au risque de contrepartie	Trimestrielle	Ce rapport	81
CCR6	Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle	Ce rapport	82
CCR7	États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de contrepartie selon la méthode des modèles internes (IMM)	Trimestrielle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche NI pour le risque de contrepartie.	
CCR8	Expositions sur les contreparties centrales (CC)	Trimestrielle	Ce rapport	82
	Titrisation			
SECA	Informations qualitatives requises sur les expositions de titrisation	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	96
SEC1	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle	Ce rapport	83
SEC2	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle	L'exposition du Mouvement à la titrisation est non significative.	
SEC3	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associés (entité financière agissant comme émetteur ou mandataire)	Trimestrielle	Le Mouvement n'agit pas comme émetteur ou mandataire.	
SEC4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associés (entité financière agissant comme investisseur)	Trimestrielle	Ce rapport	85

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 96.

EXIGENCES DE COMMUNICATION AU TITRE DU TROISIÈME PILIER (suite)

Tableaux et fiches		Fréquence	Dernière publication	
			Rapport[1]	Page
	Risque de marché			
MRA	Informations qualitatives générales requises sur le risque de marché	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	101
MR1	Risque de marché selon l'approche standard	Trimestrielle	Ce rapport	87
MRB	Informations qualitatives sur les entités financières appliquant l'approche des modèles internes (IMA)	Annuelle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche des modèles internes (IMA) pour le risque de marché.	
MR2	Approche IMA du risque de marché par type de risque	Trimestrielle		
MR3	États des flux d'actifs pondérés en fonction des risques (APR) pour les expositions au risque de marché selon l'approche des modèles internes (IMA)	Trimestrielle		
MRC	Structure des pupitres pour les banques utilisant l'IMA	Trimestrielle		
	Ajustement à l'évaluation de crédit			
CVAA	Informations générales qualitatives concernant l'AEC	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	103
CVAB	Informations qualitatives - institutions appliquant l'approche standard d'AEC	Annuellle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche standard pour l'ajustement à l'évaluation de crédit.	
CVA1	Approche de base abrégée pour l'AEC	Trimestrielle		
CVA2	Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié à l'AEC (AB-AEC)	Trimestrielle	Ce rapport	88
CVA3	Approche standard pour l'AEC	Trimestrielle	Le Mouvement n'utilise pas l'approche standard pour l'ajustement à l'évaluation de crédit.	
CVA4	États des flux d'APR pour les expositions au risque d'AEC selon l'approche standard	Trimestrielle		
	Mesures de contrôle macroprudentiel			
IFIS	Communication des indicateurs pour les IFIS	Annuelle	Rapport de gestion 1er trimestre 2025[2]	28
CCyB1	Répartition géographique des expositions utilisées dans le coussin contracyclique	Trimestrielle	Ce rapport	89
	Risque Opérationnel			
ORA	Exigences d'information qualitative générale relative au cadre de risque opérationnel de l'institution	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	106
OR1	Pertes historiques	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	107
OR2	Indicateur d'activité et sous-composantes	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	108
OR3	Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	108
	Ratio de levier			
LR1	Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle	Ce rapport	91
LR2	Déclaration commune du ratio de levier	Trimestrielle	Ce rapport	92
	Liquidité			
LIQA	Gestion du risque de liquidité	Annuelle	Rapport Pilier 3 4e trimestre 2024	111
LIQ1	Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	Rapport de gestion[2]	38
LIQ2	Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	Rapport de gestion[2]	39

[1] Indique le dernier rapport dans lequel l'exigence a fait l'objet d'une divulgation.
[2] Voir la section « Utilisation de ce document » à la page 2.

ABRÉVIATIONS

Abréviation	Définition	Abréviation	Définition
AEC	Ajustement de l'évaluation de crédit	**FIRB**	Approche de notation interne fondation (foundation internal ratings-based approach)
AEI	Approche basée sur les évaluations internes	**FSB**	Conseil de stabilité financière (Financial Stability Board)
AIRB	Approche de notation interne avancée (advanced internal ratings-based approach)	**HQLA**	Actifs liquides de haute qualité (High quality liquid assets)
AS	Approche standard	**IFIS-G**	Institution financière d'importance systémique globale
APS	Approche prudentielle simplifiée	**IFIS-i**	Institution financière d'importance systémique intérieure
Approche NI	Approche fondée sur les notations internes	**IFRS**	Normes internationales d'information financière
Approche NI avancée	Approche de notation interne avancée	**IRB**	Approche fondée sur les notations internes (Internal Ratings Based)
Approche NI fondation	Approche de notation interne fondation	**LCR**	Ratio de liquidité à court terme (Liquidity Coverage Ratio)
AMF	Autorité des marchés financiers	**MMI / IMM**	Méthode des modèles internes (Internal Model Method)
APR	Actifs pondérés en fonction des risques	**NE**	Approche fondée sur les notations externes
ARC	Atténuation du risque de crédit	**NSFR**	Ratio de liquidité à long terme (Net Stable Funding Ratio)
CBCB	Comité de Bâle sur le contrôle bancaire	**OEEC**	Organisme externe d'évaluation du crédit
CC	Contrepartie centrale	**PA**	Perte attendue
CCE	Contrepartie centrale éligible	**PCD**	Perte en cas de défaut
CCR	Risque de contrepartie (Counterparty Credit Risk)	**PD**	Probabilité de défaut
CRM	Atténuation du risque de crédit (Credit Risk Mitigation)	**SFT**	Cessions temporaires de titres (Securities financing transactions)
ECD	Exposition en cas de défaut	**STC**	Simples, transparents et comparables
EPAE	Exposition positive attendue effective	**TLAC**	Capacité totale d'absorption des pertes (Total Loss Absorbing Capacity)
ERCDE	Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	**VaR**	Valeur à risque
FCEC	Facteurs de conversion en équivalent-crédit		

GLOSSAIRE

Acceptation

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

Actifs pondérés en fonction des risques

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

Ajustement à l'évaluation de crédit (AEC)

Ajustement appliqué à la valeur des dérivés négociés de gré à gré, pour refléter la possibilité que la contrepartie n'honore pas ses engagements contractuels, et que le Mouvement Desjardins ne soit pas en mesure de recevoir la totalité des valeurs exigibles.

Approche de notation interne avancée

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 applicable et l'exposition en cas de défaut.

Approche de notation interne fondation

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, l'échéance applicable et l'exposition en cas de défaut. Le régulateur vient prescrire les paramètres de perte 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 classes de risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque d'écart de rendement, le risque sur actions, le risque de change, le risque lié aux produits de base et le risque de défaut.

- Risque opérationnel

  Approche standard du risque opérationnel qui se fonde sur deux composantes principales : une composante d'indicateur d'activité (CIA) reposant sur les états financiers et une composante de perte (CP), à partir de laquelle un multiplicateur de perte interne (MPI) est calculé selon la moyenne des pertes historiques. Le capital pour le risque opérationnel est le produit du CIA et du MPI, les actifs pondérés en fonction du risque opérationnel étant cette exigence de capital multipliée par 12,5.

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 émise par l'AMF, notamment les titres de la 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.

Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF)

Organisme qui a pour mission d'appliquer l'ensemble des lois encadrant le secteur financier au Canada, notamment en ce qui concerne les banques, les sociétés d'assurance, les sociétés de fiducie, les sociétés de prêt, les associations coopératives de crédit, les sociétés de secours mutuel et les régimes de retraite privés fédéraux.

Capacité totale d'absorption des pertes (Total Loss Absorbing Capacity ou TLAC)

Ensemble des fonds propres réglementaires et des instruments qui remplissent les conditions d'admissibilité énoncées dans la *Ligne directrice sur la capacité totale d'absorption des pertes* émise par l'AMF.

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.

GLOSSAIRE (suite)

Coussin contracyclique

Un coussin contracyclique vise à faire en sorte que les exigences de fonds propres tiennent compte du contexte macrofinancier dans lequel le Mouvement évolue. Un tel coussin pourrait être activé par l'AMF lorsqu'elle considère que la croissance excessive du crédit est associée à une accumulation de risques à l'échelle systémique. Ce coussin permettrait de se doter d'une réserve de fonds propres pour absorber d'éventuelles pertes.

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.

Fonds propres réglementaires

Conformément à la définition figurant dans la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* 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).

Parts de capital

Titre de capital offert aux membres des caisses Desjardins.

Perte attendue (PA)

Mesure sur une période d’un an du niveau de perte attendue 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 brut

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, ou à 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.

GLOSSAIRE (suite)

Ratio de levier

Ratio se calculant en divisant la mesure des fonds propres, soit les fonds propres de la catégorie 1, par la mesure de l'exposition. La mesure de l'exposition comprend :
- les expositions au bilan;
- les expositions aux opérations de financement par titres;
- les expositions sur dérivés;
- les éléments hors bilan.

Ratio de levier TLAC

Ratio se calculant en divisant la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) par la mesure de l'exposition. Cette dernière est indépendante du risque et comprend :
- les expositions au bilan;
- les expositions aux opérations de financement par titres;
- les expositions sur dérivés;
- les éléments hors bilan.

Ratio de liquidité à court terme (LCR)

Encours des actifs liquides de haute qualité (HQLA) non grevés par rapport au montant des sorties nettes de trésorerie des 30 prochains jours dans l'hypothèse d'une crise de liquidités sévère.

Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR)

Ratio du financement stable disponible désigné par les fonds propres et le passif par rapport au financement stable requis désigné par les actifs.

Ratio TLAC

Ratio correspondant à la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) divisée par la mesure des actifs pondérés en fonction des risques.

Ratios de fonds propres

Ensemble 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* émise par l'AMF.

Risque de change

Le risque de change se définit comme la perte potentielle découlant d'une fluctuation des taux de change.

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 ou d'une contrepartie de s'acquitter de ses obligations contractuelles figurant ou non au bilan combiné.

Risque de marché

Risque de perte résultant d'une 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, le cours des actions 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 ou la non-atteinte d'objectifs et prend en considération l'impact des défaillances sur l'atteinte des objectifs stratégiques de la composante visée ou du Mouvement, selon le cas.

Titrisation

Mécanisme par lequel des actifs financiers, comme des prêts hypothécaires, sont transformés en titres adossés.

Valeur à risque (VaR)

Perte potentielle qui pourrait survenir d'ici la prochaine journée ouvrable dans des conditions normales de marché et selon un niveau de confiance de 99 % (approximation de la perte pouvant survenir une fois tous les 100 jours).