Desjardins

Coopérer pour créer l'avenir

Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 juin 2016

TABLE DES MATIÈRES

	Page
Remarques à l'intention du lecteur	2
Informations financières	
Tableau 1 – Bilan combiné	3
Tableau 2 – État combiné du résultat	5
Gestion du capital	
Tableau 3 – Principales composantes des fonds propres	6
Tableau 4 – Ratios et fonds propres réglementaires	7
Tableau 5 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	9
Tableau 6 – Conciliation des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	10
Tableau 7 – Rapprochement des fonds propres et du bilan réglementaire combiné	11
Tableau 8 – Ratio de levier	13
Tableau 9 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	14
Tableau 10 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	15
Tableau 11 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes	17
Gestion des risques	
Tableau 12 – Portefeuille de prêts par produits	23
Tableau 13 – Portefeuille de prêts par entités	23
Tableau 14 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers	24
Tableau 15 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers non assurés et octroyés au cours du trimestre	25
Tableau 16 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers	25
Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	26
Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	28
Tableau 19 – Expositions par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	30
Tableau 20 – Atténuation du risque de crédit	31
Glossaire	33

REMARQUES À L'INTENTION DU LECTEUR

UTILISATION DE CE DOCUMENT

Les Informations financières complémentaires (ce document) visent à soutenir la transparence et la communication des informations complémentaires inhérentes à la gestion du capital et des risques du Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement Desjardins ou 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 2015 du Mouvement. Ces rapports, qui comprennent les états financiers combinés et les rapports de gestion du Mouvement Desjardins, sont disponibles sur son site Web, à l'adresse **www.desjardins.com/fr/a_propos/investisseurs**, et sur le site Web du Système électronique de données, d'analyse et de recherche (SEDAR), à l'adresse **www.sedar.com** (sous le profil de Capital Desjardins inc.).

MODE DE PRÉSENTATION DE L'INFORMATION FINANCIÈRE

Les états financiers combinés annuels et intermédiaires ont été préparés par la direction du Mouvement Desjardins conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB) et aux exigences comptables de l'Autorité des marchés financiers (AMF) du Québec, qui ne diffèrent pas des IFRS. Pour de plus amples renseignements sur les méthodes comptables appliquées, se reporter aux états financiers combinés annuels et intermédiaires.

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

À moins d'indication contraire, tous les montants sont présentés en dollars canadiens. Les symboles M$ et G$ sont utilisés pour désigner respectivement les millions et les milliards de dollars.

CHAMP D'APPLICATION DE CE DOCUMENT

Les informations présentées dans ce document concernent les entités du Mouvement Desjardins qui sont incluses dans son périmètre comptable. La composition du périmètre de consolidation comptable du Mouvement est présentée dans la section « Périmètre du Groupe » de la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » de ses états financiers combinés annuels. Pour les tableaux concernant la gestion du capital et les tableaux 17, 18, 19 et 20 de la section « Gestion des risques », l'information présentée est établie selon son périmètre réglementaire en vertu de l'Accord de Bâle III. Ce dernier diffère du périmètre comptable du fait que les participations dans les filiales d'assurance sont exclues de celui-ci par voie de déduction du capital. De plus, les données relatives au capital et aux risques sont présentées afin de répondre à des exigences de divulgation stipulées dans les recommandations du document *Enhanced Disclosure Task Force* du 29 octobre 2012 et de la Ligne directrice sur l'octroi des prêts hypothécaires résidentiels de l'AMF ainsi qu'à certaines exigences du pilier 3 de Bâle III.

INFORMATIONS FINANCIÈRES

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2016**	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015	Au 30 juin 2015
ACTIF					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**2 183 $**	1 897 $	1 716 $	1 924 $	1 848 $
Valeurs mobilières					
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**32 577**	34 800	28 715	31 848	32 181
Titres disponibles à la vente	**23 636**	23 196	23 272	22 194	23 631
	56 213	57 996	51 987	54 042	55 812
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**10 362**	7 112	7 881	10 134	10 828
Prêts					
Hypothécaires résidentiels	**104 977**	102 992	102 323	101 420	100 187
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**21 486**	21 115	21 204	21 049	20 854
Aux entreprises et aux gouvernements	**36 682**	36 485	36 433	34 915	34 636
	163 145	160 592	159 960	157 384	155 677
Provision pour pertes sur prêts	**(459)**	(454)	(455)	(478)	(476)
	162 686	160 138	159 505	156 906	155 201
Actif net des fonds distincts	**10 255**	9 992	9 781	9 503	9 774
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**47**	85	376	613	229
Primes à recevoir	**1 936**	1 669	1 662	1 675	1 633
Instruments financiers dérivés	**3 919**	3 948	4 818	4 739	4 131
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**3 745**	3 078	2 033	2 745	3 416
Actifs de réassurance	**2 311**	2 013	1 964	1 750	1 452
Immeubles de placement	**736**	742	683	691	655
Immobilisations corporelles	**1 451**	1 429	1 451	1 450	1 456
Goodwill	**470**	472	472	472	472
Immobilisations incorporelles	**705**	668	661	659	658
Actifs d'impôt différé	**962**	881	784	811	805
Autres	**2 730**	3 017	2 354	2 858	2 523
	19 012	18 002	17 258	18 463	17 430
TOTAL DE L'ACTIF	**260 711 $**	255 137 $	248 128 $	250 972 $	250 893 $

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ (suite)

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2016**	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015	Au 30 juin 2015
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES					
PASSIF					
Dépôts					
Particuliers	**93 588 $**	92 215 $	91 243 $	89 161 $	89 301 $
Entreprises et gouvernements	**68 055**	64 775	63 833	63 553	61 770
Institutions de dépôts	**2 019**	1 770	1 498	1 829	1 750
	163 662	158 760	156 574	154 543	152 821
Autres passifs					
Acceptations	**47**	85	376	613	229
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**6 945**	7 033	5 464	8 582	9 612
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**10 601**	11 830	10 383	9 405	11 970
Instruments financiers dérivés	**1 889**	1 961	1 689	1 624	1 823
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**6 386**	5 160	4 713	6 809	5 482
Passifs des contrats d'assurance	**28 371**	27 308	26 734	26 572	26 321
Passif net des fonds distincts	**10 247**	9 983	9 776	9 509	9 796
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**3 044**	2 806	2 428	2 416	2 371
Passifs d'impôt différé	**170**	167	163	135	150
Autres	**5 948**	6 345	6 219	6 830	6 565
	73 648	72 678	67 945	72 495	74 319
Obligations subordonnées	**1 384**	1 875	1 884	2 553	2 587
TOTAL DU PASSIF	**238 694**	233 313	226 403	229 591	229 727
CAPITAUX PROPRES					
Capital social	**5 258**	5 167	5 158	5 151	5 116
Capital-actions	**89**	89	86	87	87
Excédents non répartis	**748**	1 412	1 793	1 429	1 066
Cumul des autres éléments du résultat global	**730**	614	589	591	756
Réserves	**14 339**	13 304	12 864	12 948	12 951
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**21 164**	20 586	20 490	20 206	19 976
Participations ne donnant pas le contrôle	**853**	1 238	1 235	1 175	1 190
Total des capitaux propres	**22 017**	21 824	21 725	21 381	21 166
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**260 711 $**	255 137 $	248 128 $	250 972 $	250 893 $

TABLEAU 2 – ÉTAT COMBINÉ DU RÉSULTAT

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	30 juin 2016	31 mars 2016[1]	31 décembre 2015[1]	30 septembre 2015[1]	30 juin 2015[1]
Revenus d'intérêts					
Prêts	**1 399 $**	1 404 $	1 452 $	1 464 $	1 438 $
Valeurs mobilières	**83**	77	74	79	78
	1 482	1 481	1 526	1 543	1 516
Frais d'intérêts					
Dépôts	**406**	406	385	417	428
Obligations subordonnées et autres	**23**	26	34	32	31
	429	432	419	449	459
Revenu net d'intérêts	**1 053**	1 049	1 107	1 094	1 057
Primes nettes	**1 740**	1 721	1 641	1 692	1 698
Autres revenus					
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**119**	118	124	125	122
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**155**	168	161	149	156
Services de courtage et de fonds de placement	**286**	260	263	255	267
Honoraires de gestion et de services de garde	**92**	88	67	90	95
Revenus (pertes) nets sur les titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**878**	512	230	17	(612)
Revenus nets sur les titres disponibles à la vente	**99**	79	72	34	107
Revenus nets sur les autres placements	**50**	50	48	51	92
Revenus de change	**22**	16	21	20	21
Autres	**46**	65	56	7	12
	1 747	1 356	1 042	748	260
Revenu total	**4 540**	4 126	3 790	3 534	3 015
Dotation à la provision pour pertes sur créances	**75**	91	83	102	103
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**2 065**	1 758	1 350	1 246	332
Frais autres que d'intérêts					
Salaires et avantages sociaux	**907**	910	861	840	889
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**165**	159	163	149	152
Ententes de services et impartition	**78**	83	76	84	88
Communications	**82**	71	85	66	76
Autres	**633**	564	597	529	576
	1 865	1 787	1 782	1 668	1 781
Excédents d'exploitation	**535**	490	575	518	799
Impôts sur les excédents	**108**	108	113	114	170
Excédents avant ristournes aux membres	**427**	382	462	404	629
Ristournes aux membres	**22**	30	45	35	34
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(6)**	(8)	(12)	(9)	(10)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**411 $**	360 $	429 $	378 $	605 $
dont :					
Part revenant au Groupe	**390 $**	339 $	373 $	361 $	531 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**21**	21	56	17	74

[1] Les données des périodes précédentes ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante.

GESTION DU CAPITAL

TABLEAU 3 – PRINCIPALES COMPOSANTES DES FONDS PROPRES

	Total des fonds propres		
	Fonds propres de la catégorie 1		Fonds propres de la catégorie 2
	Catégorie 1A	Catégorie 1B	
Éléments admissibles	▪ Réserves et excédents non répartis ▪ Cumul des autres éléments du résultat global admissibles ▪ Parts de capital de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (Fédération) ▪ Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif ▪ Participations ne donnant pas le contrôle[1]	▪ Participations ne donnant pas le contrôle[1]	▪ Provisions collectives admissibles ▪ Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif ▪ Parts de qualification admissibles ▪ Participations ne donnant pas le contrôle[1]
Ajustements réglementaires	▪ Goodwill ▪ Logiciels ▪ Autres actifs incorporels ▪ Actifs d'impôt différé issus essentiellement du report prospectif des pertes ▪ Déficit de provisions		
Déductions	▪ Principalement des participations significatives dans des entités financières[2]		▪ Investissement en actions privilégiées dans une composante exclue du périmètre de consolidation réglementaire ▪ Instrument financier subordonné

[1] Le solde des participations ne donnant pas le contrôle attribuable aux différentes catégories de fonds propres est déterminé, entre autres, en fonction de la nature des activités et du niveau de capitalisation de l'entité émettrice.

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

TABLEAU 4 – RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES[1][2]

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2016**	Renvois[3]	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015	Au 30 juin 2015
Fonds propres de la catégorie 1A						
Parts de capital de la Fédération[4]	**3 969 $**	B	3 690 $	3 544 $	3 465 $	3 248 $
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**1 194**	C	1 261	1 471	1 471	1 471
Réserves	**14 339**	A	13 304	12 864	12 948	12 951
Excédents non répartis	**686**	D	1 383	1 766	1 406	1 045
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**483**	E + F	363	347	315	506
Participations ne donnant pas le contrôle	**15**	G	15	15	15	15
Fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires						
Goodwill (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(35)**	K	(35)	(35)	(35)	(457)
Actifs incorporels autres que les charges liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(43)**	M+N	(43)	(44)	(50)	(190)
Logiciels considérés comme des actifs incorporels (déduction faite des passifs d'impôt correspondants)	**(240)**	M+N	(205)	(200)	(204)	(205)
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(39)**	J+P	(30)	(36)	(26)	(29)
Déficit de provisions[5]	**(283)**		(273)	(272)	(265)	(258)
Participation croisée dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A[5]	**(8)**		(4)	(8)	(7)	(5)
Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après l'affectation des déductions liées au seuil affecté						
Participations significatives dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A d'institutions financières (supérieures à 10 %)	**(2 507)**	Q+T	(2 100)	(2 058)	(2 109)	(1 865)
Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après déductions liées au seuil affecté						
Montant supérieur au seuil de 15 %						
dont : participations significatives dans la catégorie 1A de filiales déconsolidées	**(98)**	R+U	(46)	-	(5)	(15)
dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	**(36)**	S	(17)	-	(1)	(5)
Total des fonds propres nets de la catégorie 1A	**17 397**		17 263	17 354	16 918	16 207
Participations ne donnant pas le contrôle	**17**	H	17	17	17	19
Total des fonds propres de la catégorie 1B	**17**		17	17	17	19
Total des fonds propres de la catégorie 1	**17 414**		17 280	17 371	16 935	16 226
Fonds propres de la catégorie 2						
Obligations subordonnées[6] assujetties au retrait progressif	**1 391**	L	1 704	1 892	2 164	2 164
Provisions collectives admissibles	**270**	O	281	282	285	284
Parts de qualification admissibles	**24**	W	25	25	24	24
Participations ne donnant pas le contrôle	**3**	I	2	2	3	3
Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires						
Participations significatives dans des entités financières	**(872)**	V	(872)	(872)	(872)	(820)
Total des fonds propres nets de la catégorie 2	**816**		1 140	1 329	1 604	1 655
Total des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2)	**18 230 $**		18 420 $	18 700 $	18 539 $	17 881 $
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**109 686 $**		109 226 $	108 484 $	106 761 $	101 240 $
Mesure de l'exposition pour le ratio de levier	**218 125**		228 944	222 825	225 196	224 923

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

TABLEAU 4 – RATIOS ET FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES[1][2] (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2016**	Renvois[3]	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015	Au 30 juin 2015
Ratios						
Fonds propres de la catégorie 1A	**15,9 %**		15,8 %	16,0 %	15,8 %	16,0 %
Fonds propres de la catégorie 1	**15,9**		15,8	16,0	15,9	16,0
Total des fonds propres	**16,6**		16,9	17,2	17,4	17,7
Levier	**7,5**		7,5	7,8	7,5	7,2
Ratios minimaux[7]						
Fonds propres de la catégorie 1A	**8,0**		8,0	7,0	7,0	7,0
Fonds propres de la catégorie 1	**9,5**		9,5	8,5	8,5	8,5
Total des fonds propres	**11,5**		11,5	10,5	10,5	10,5
Levier	**3,0**		3,0	3,0	3,0	3,0
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières	**44 $**	AA	34 $	10 $	19 $	18 $
Participations significatives dans la catégorie 1A d'institutions financières	**1 906**	AC	1 897	1 941	1 898	1 794
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	**704**	AB	692	650	639	637
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2						
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant l'application du plafond)	**270**		281	282	285	284
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**270**	O	281	282	285	284
Provisions susceptibles d'être incluses dans les fonds propres de la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche des notations internes (avant l'application du plafond)	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche des notations internes	**s. o.**		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

(1) Les tableaux inclus dans ce document sont conformes à la méthode dite « tout compris » définie ainsi par l'AMF : les capitaux propres calculés de manière à inclure tous les ajustements réglementaires qui seront requis d'ici 2019 tout en maintenant les règles de retrait progressif des instruments de fonds propres non admissibles.
(2) Selon le préavis *Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III* conformément aux calculs prévus par la méthode tout compris de Bâle III.
(3) Renvois au bilan réglementaire combiné. Se reporter au tableau 7.
(4) Incluant les parts de capital détenues dans les fonds distincts.
(5) Éléments considérés dans les fonds propres réglementaires seulement.
(6) Comprennent les obligations subordonnées décrites à la note complémentaire 18 des états financiers combinés de 2015.
(7) En sa qualité d'IFIS-I, le Mouvement se voit imposer, depuis le 1er janvier 2016, une exigence supplémentaire de 1% relativement à ses ratios de fonds propres minimaux.

TABLEAU 5 – VARIATIONS TRIMESTRIELLES DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2016**	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015	Au 30 juin 2015
Fonds propres de la catégorie 1A					
Solde au début de la période	**17 263 $**	17 354 $	16 918 $	16 207 $	15 104 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**338**	57	276	358	834
Amortissements des modifications de l'IAS 19	**-**	-	-	-	-
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**120**	16	32	(191)	(186)
Parts de capital de la Fédération	**279**	146	79	217	374
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(67)**	(210)	-	-	-
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	(2)
Déductions	**(536)**	(100)	49	327	83
Solde à la fin de la période	**17 397**	17 263	17 354	16 918	16 207
Fonds propres de la catégorie 1B					
Solde au début de la période	**17**	17	17	19	19
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	(2)	-
Solde à la fin de la période	**17**	17	17	17	19
Total des fonds propres de la catégorie 1	**17 414**	17 280	17 371	16 935	16 226
Fonds propres de la catégorie 2					
Solde au début de la période	**1 140**	1 329	1 604	1 655	1 667
Parts de qualification admissibles	**(1)**	-	1	-	-
Participations ne donnant pas le contrôle	**1**	-	(1)	-	(1)
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**(313)**	(188)	(272)	-	-
Provisions collectives admissibles	**(11)**	(1)	(3)	1	(11)
Déductions	**-**	-	-	(52)	-
Solde à la fin de la période	**816**	1 140	1 329	1 604	1 655
Total des fonds propres	**18 230 $**	18 420 $	18 700 $	18 539 $	17 881 $

TABLEAU 6 – CONCILIATION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET DES CAPITAUX PROPRES

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2016**	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015	Au 30 juin 2015
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**21 164 $**	20 586 $	20 490 $	20 206 $	19 975 $
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A					
Participations ne donnant pas le contrôle	**15**	15	15	15	15
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A					
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(69)**	(189)	(116)	(192)	(372)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	**(86)**	(86)	(83)	(84)	(84)
Parts de qualification	**(36)**	(36)	(36)	(34)	(35)
Autres	**(302)**	(274)	(263)	(291)	(263)
Déductions	**(3 289)**	(2 753)	(2 653)	(2 702)	(3 029)
Fonds propres de la catégorie 1A	**17 397**	17 263	17 354	16 918	16 207
Participations ne donnant pas le contrôle	**17**	17	17	17	19
Fonds propres de la catégorie 1B	**17**	17	17	17	19
Fonds propres de la catégorie 1	**17 414**	17 280	17 371	16 935	16 226
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2					
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**1 391**	1 704	1 892	2 164	2 164
Provisions collectives admissibles	**270**	281	282	285	284
Parts de qualification admissibles	**24**	25	25	24	24
Participations ne donnant pas le contrôle	**3**	2	2	3	3
Déductions	**(872)**	(872)	(872)	(872)	(820)
Fonds propres de la catégorie 2	**816**	1 140	1 329	1 604	1 655
Total des fonds propres	**18 230 $**	18 420 $	18 700 $	18 539 $	17 881 $

TABLEAU 7 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE COMBINÉ[1]

Au 30 juin 2016

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire[2]	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres[3]
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**2 183 $**	**450 $**	**1 733 $**		
Valeurs mobilières	**56 213**	**25 569**	**30 644**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**44 $**	**AA**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**872**	**V**
Autres valeurs mobilières				**29 728**	
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	**487**	**(4 060)**	**4 547**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**62**	**Q**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**2**	**R**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**1 906**	**AC**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**2 445**	**T**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**96**	**U**
Autres ajustements liés aux participations				**36**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**10 362**	**(57)**	**10 419**		
Prêts	**163 145**	**2 720**	**160 425**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**(872)**	**V**
Autres prêts				**161 297**	
Provisions pour pertes sur créances	**(459)**	**(2)**	**(457)**		
Provision collective comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				**(270)**	**O**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				**(187)**	
Actif net des fonds distincts	**10 255**	**10 255**	**-**		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**47**	**-**	**47**		
Primes à recevoir	**1 936**	**1 936**	**-**		
Instruments financiers dérivés	**3 919**	**545**	**3 374**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**3 745**	**57**	**3 688**		
Actifs de réassurance	**2 311**	**2 311**	**-**		
Terrains, bâtiments et matériel	**2 187**	**1 256**	**931**		
Goodwill	**470**	**435**	**35**		**K**
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	**705**	**362**	**343**		**M**
Actifs d'impôt différé	**962**	**309**	**653**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				**92**	**J**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				**(53)**	**P**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et excédant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**36**	**S**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires				**704**	**AB**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				**(60)**	**N**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				**-**	**K**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				**(66)**	
Divers	**2 243**	**498**	**1 745**		
Total de l'actif	**260 711 $**	**42 584 $**	**218 127 $**		

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

TABLEAU 7 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE COMBINÉ[1] (suite)

Au 30 juin 2016

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire[2]	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres[3]
Passif					
Dépôts	**163 662 $**	**(427)$**	**164 089 $**		
Autres passifs					
Acceptations	**47**	**-**	**47**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**6 945**	**242**	**6 703**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**10 601**	**383**	**10 218**		
Instruments financiers dérivés	**1 889**	**66**	**1 823**		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**6 386**	**73**	**6 313**		
Passifs des contrats d'assurance	**28 371**	**28 371**	**-**		
Passif net des fonds distincts	**10 247**	**10 247**	**-**		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**3 044**	**763**	**2 281**		
Passifs d'impôt différé	**170**	**157**	**13**		
Autres	**5 948**	**1 898**	**4 050**		
Obligations subordonnées	**1 384**	**-**	**1 384**		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 et éliminées progressivement				**1 391 $**	**L**
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				**(7)**	
Total du passif	**238 694**	**41 773**	**196 921**		
Capitaux propres					
Capital social	**5 258**	**-**	**5 258**		
Parts permanentes et de ristournes				**1 192**	**C**
Parts de qualification				**24**	**W**
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**73**	
Parts de capital de la Fédération				**3 969**	**B**
Capital-actions	**89**	**-**	**89**		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**2**	**C**
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				**87**	
Excédents non répartis	**748**	**62**	**686**		**D**
Cumul des autres éléments du résultat global	**730**	**(19)**	**749**		
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente				**463**	**E**
Gains sur les instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				**266**	
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente (couverture de juste valeur)				**20**	**F**
Divers				**-**	
Réserves	**14 339**	**-**	**14 339**		**A**
Participations ne donnant pas le contrôle	**853**	**768**	**85**		
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**15**	**G**
Parts incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de la catégorie 1				**17**	**H**
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				**3**	**I**
Parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires				**50**	
Total des capitaux propres	**22 017**	**811**	**21 206**		
Total du passif et des capitaux propres	**260 711 $**	**42 584 $**	**218 127 $**		

(1) Selon le préavis *Exigences en matière de divulgation de la composition des fonds propres au titre du troisième pilier de Bâle III*.

(2) Principalement Desjardins Société financière inc., qui regroupe, entre autres, les sociétés d'assurance Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie et Desjardins Groupe d'assurances générales inc. Une description de leurs activités se trouve dans le rapport annuel 2015, à la section 2.3 du rapport de gestion.

(3) Se reporter au tableau 4.

TABLEAU 8 – RATIO DE LEVIER[1][2]

(en millions de dollars et en pourcentage)		**Au 30 juin 2016**	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015	Au 30 juin 2015
COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER						
Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1	**260 709 $**	255 137 $	248 128 $	250 972 $	250 893 $
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales consolidés à des fins comptables, mais exclus du périmètre de consolidation réglementaire	2	**(42 584)**	(41 871)	(41 117)	(41 049)	(40 450)
Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après la norme comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	3	**-**	-	-	-	-
Ajustement pour instruments financiers dérivés	4	**1 467**	1 262	1 613	1 469	1 209
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**976**	894	899	820	1 011
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**16 544**	16 421	16 161	15 954	15 364
Autres ajustements	7	**(3 505)**	(2 899)	(2 859)	(2 970)	(3 104)
Exposition du ratio de levier	8	**233 607 $**	228 944 $	222 825 $	225 196 $	224 923 $
RATIO DE LEVIER						
Expositions au bilan						
Postes au bilan (à l'exclusion des dérivés, des OFT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais compte tenu des garanties)	1	**200 823 $**	199 632 $	191 868 $	192 548 $	192 819 $
(Montants de l'actif déduits dans le calcul transitoire des fonds propres de la catégorie 1 aux termes de Bâle III)	2	**-**	-	-	-	-
Total des expositions au bilan à l'exclusion des dérivés et des OFT	3	**200 823**	199 632	191 868	192 548	192 819
Expositions sur les dérivés						
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**2 778**	2 847	3 964	3 867	3 310
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**2 063**	1 890	2 108	1 983	1 774
Majoration pour garanties sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes de la norme comptable applicable	6	**-**	-	-	-	-
(Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés)	7	**-**	-	-	-	-
(Volet exonéré d'une contrepartie centrale sur les expositions compensées de clients)	8	**-**	-	-	-	-
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	9	**-**	-	-	-	-
(Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits)	10	**-**	-	-	-	-
Total des expositions sur les dérivés	11	**4 841**	4 737	6 072	5 850	5 084
Expositions sur les opérations de financement par titres						
Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de cession	12	**10 423**	7 260	7 825	10 024	10 645
(Montants compensés de liquidités à payer et à recevoir sur les actifs bruts d'OFT)	13	**-**	-	-	-	-
Exposition au risque de contrepartie lié aux OFT	14	**976**	894	899	820	1 011
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**11 399**	8 154	8 724	10 844	11 656
Autres expositions hors bilan						
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**89 941**	88 210	86 471	85 491	83 372
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(73 397)**	(71 789)	(70 310)	(69 537)	(68 008)
Total des autres expositions hors bilan	19	**16 544**	16 421	16 161	15 954	15 364
Total des expositions	21	**233 607 $**	228 944 $	222 825 $	225 196 $	224 923 $
Fonds propres de la catégorie 1 - Tout compris	23	**17 414 $**	17 280 $	17 371 $	16 935 $	16 226 $
Ratio de levier - Tout compris	26	**7,5 %**	7,5 %	7,8 %	7,5 %	7,2 %

[1] Les numéros de lignes sont conformes à la ligne directrice *Exigences en matière de divulgation publique au titre du ratio de levier de Bâle III* publiée par l'AMF.
[2] En vigueur depuis le 1er janvier 2015.

TABLEAU 9 – ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES (APR)

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 30 juin 2016				Actifs pondérés en fonction des risques			
(en millions de dollars et en pourcentage)	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Exigence de capital[2]	Taux de pondération moyen	T1-2016	T4-2015	T3-2015	T2-2015
Risque de crédit												
Emprunteurs souverains	**- $**	**- $**	**1 084 $**	**3 $**	**1 084 $**	**3 $**	**- $**	**- %**	3 $	- $	- $	- $
Institutions financières	**-**	**-**	**5 716**	**1 180**	**5 716**	**1 180**	**94**	**21**	1 265	1 393	1 286	1 209
Entreprises	**-**	**-**	**46 774**	**37 240**	**46 774**	**37 240**	**2 980**	**80**	38 375	37 392	36 682	35 976
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**7 242**	**4 651**	**7 242**	**4 651**	**372**	**64**	3 403	3 383	3 451	3 425
Prêts hypothécaires	**92 558**	**7 368**	**119**	**36**	**92 677**	**7 404**	**592**	**8**	7 512	7 420	7 277	6 985
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**8 061**	**2 905**	**175**	**132**	**8 236**	**3 037**	**243**	**37**	2 910	2 859	2 849	2 712
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	**35 627**	**8 738**	**-**	**-**	**35 627**	**8 738**	**699**	**25**	8 591	8 622	8 518	8 376
Sous-total du risque de crédit	**136 246**	**19 011**	**61 110**	**43 242**	**197 356**	**62 253**	**4 980**	**32**	62 059	61 069	60 063	58 683
Risque de contrepartie et d'émetteur												
Emprunteurs souverains	**-**	**-**	**14 246**	**-**	**14 246**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
Institutions financières	**-**	**-**	**3 712**	**759**	**3 712**	**759**	**61**	**20**	745	561	626	638
Entreprises	**-**	**-**	**1 169**	**871**	**1 169**	**871**	**70**	**75**	855	776	601	826
Titrisation	**-**	**-**	**1 999**	**921**	**1 999**	**921**	**73**	**46**	937	1 043	1 047	985
Actions	**-**	**-**	**236**	**236**	**236**	**236**	**19**	**100**	156	95	128	143
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**1 092**	**284**	**1 092**	**284**	**23**	**26**	362	308	380	383
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**900**	**72**	**-**	810	912	876	946
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	**-**	**-**	**-**	**-**	**23**	**2**	**-**	**-**	1	-	1	2
Sous-total du risque de contrepartie et d'émetteur	**-**	**-**	**22 454**	**3 071**	**22 477**	**3 973**	**318**	**18**	3 866	3 695	3 659	3 923
Autres actifs[3]	**-**	**-**	**-**	**-**	**17 761**	**9 156**	**733**	**52**	9 026	8 957	8 680	8 561
Facteur scalaire[4]	**-**	**1 141**	**-**	**-**	**-**	**1 141**	**91**	**-**	1 131	1 124	1 108	1 073
Total du risque de crédit	**136 246**	**20 152**	**83 564**	**46 313**	**237 594**	**76 523**	**6 122**	**32**	76 082	74 845	73 510	72 240
Risque de position lié au taux d'intérêt	**-**	**-**	**-**	**1 992**	**-**	**1 992**	**159**	**-**	1 817	2 006	2 197	2 378
Risque de devise	**-**	**-**	**-**	**215**	**-**	**215**	**17**	**-**	169	83	129	87
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques[5]	**-**	**-**	**-**	**111**	**-**	**111**	**9**	**-**	215	68	84	71
Total du risque de marché	**-**	**-**	**-**	**2 318**	**-**	**2 318**	**185**	**-**	2 201	2 157	2 410	2 536
Risque opérationnel[6]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13 215**	**1 057**	**-**	13 112	13 032	12 969	12 996
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	**136 246 $**	**20 152 $**	**83 564 $**	**48 631 $**	**237 594 $**	**92 056 $**	**7 364 $**	**- %**	91 395 $	90 034 $	88 889 $	87 772 $
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge AEC[7]												
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**91 731**	**7 339**	**-**	91 102	89 706	88 573	87 431
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**91 794**	**7 344**	**-**	91 159	89 769	88 635	87 497
APR pour le total des fonds propres	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**91 848**	**7 348**	**-**	91 207	89 824	88 687	87 554
Ajustement transitoire en fonction du seuil[8]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17 955**	**1 436**	**-**	18 124	18 778	18 188	13 809
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**136 246 $**	**20 152 $**	**83 564 $**	**48 631 $**	**237 594 $**	**109 686 $**	**8 775 $**	**- %**	109 226 $	108 484 $	106 761 $	101 240 $

(1) Expositions nettes après l'atténuation du risque de crédit (déduction faite des provisions spécifiques selon l'approche standard, mais non 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) Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique comprend la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Société financière inc.), la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les sociétés associées ainsi que la part des autres actifs d'impôt futurs au-dessous d'un certain seuil. Ces trois éléments sont pondérés à 250 %, et la partie déduite (c'est-à-dire celle qui est au-dessus d'un certain seuil) est pondérée à 0 %. Cette catégorie exclut la charge 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 et d'émetteur.

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

(5) Les autres risques comprennent le risque de position lié aux titres de propriété, le risque lié aux produits de base et le risque lié aux expositions sur les options.

(6) L'approche indicateur de base a été utilisée pour évaluer le risque opérationnel.

(7) Les facteurs scalaires utilisés pour tenir compte des exigences relatives à la charge AEC sont appliqués progressivement au calcul des ratios de fonds propres de la catégorie 1A et de la catégorie 1 ainsi qu'au calcul du ratio du total des fonds propres depuis le 1er janvier 2014. Ils sont respectivement de 64 %, de 71 % et de 77 %. Ils atteindront 100 % pour chaque catégorie de capital d'ici 2019.

(8) Comme l'exige la section 1.6 de la ligne directrice de l'AMF. Depuis 2014, le seuil est présenté pour tenir compte des actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.

TABLEAU 10 – ÉVOLUTION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES[1]

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 juin 2016			31 mars 2016			31 décembre 2015		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	**Risque de contrepartie et d'émetteur**	**Total**	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période[2]	**72 246 $**	**3 543 $**	**75 789 $**	71 150 $	3 367 $	74 517 $	69 852 $	3 342 $	73 194 $
Taille du portefeuille[3]	**668**	**37**	**705**	953	364	1 317	1 049	113	1 162
Qualité du portefeuille[4]	**(213)**	**70**	**(143)**	263	(188)	75	(100)	(88)	(188)
Mise à jour des modèles[5]	**-**	**-**	**-**	-	-	-	240	-	240
Méthodes et politiques[6]	**(136)**	**-**	**(136)**	13	-	13	31	-	31
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**(16)**	**-**	**(16)**	(133)	-	(133)	78	-	78
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**303**	**107**	**410**	1 096	176	1 272	1 298	25	1 323
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**72 549 $**	**3 650 $**	**76 199 $**	72 246 $	3 543 $	75 789 $	71 150 $	3 367 $	74 517 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le					
	30 septembre 2015			30 juin 2015		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur	Risque de contrepartie et d'émetteur	Total
Risque de crédit						
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période[2]	68 318 $	3 581 $	71 899 $	66 762 $	5 368 $	72 130 $
Taille du portefeuille[3]	769	(462)	307	1 760	(778)	982
Qualité du portefeuille[4]	404	229	633	(106)	(347)	(453)
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	-	-	-	(72)	(659)	(731)
Acquisitions et cessions	246	(6)	240	-	-	-
Variation des taux de change	115	-	115	(25)	(3)	(28)
Autres	-	-	-	(1)	-	(1)
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 534	(239)	1 295	1 556	(1 787)	(231)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	69 852 $	3 342 $	73 194 $	68 318 $	3 581 $	71 899 $

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

TABLEAU 10 – ÉVOLUTION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES[1] (suite)

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**30 juin 2016**	31 mars 2016	31 décembre 2015	30 septembre 2015	30 juin 2015
Risque de marché					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**2 201 $**	2 157 $	2 410 $	2 536 $	4 350 $
Variation des niveaux de risque[7]	**117**	44	(253)	(126)	(133)
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	-	-	(1 681)
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	-	-	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**117**	44	(253)	(126)	(1 814)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**2 318 $**	2 201 $	2 157 $	2 410 $	2 536 $
Risque opérationnel					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**13 112 $**	13 032 $	12 969 $	12 996 $	12 821 $
Revenus générés	**103**	80	63	165	175
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	(192)	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**103**	80	63	(27)	175
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**13 215 $**	13 112 $	13 032 $	12 969 $	12 996 $
Ajustement transitoire en fonction du seuil					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**18 124 $**	18 778 $	18 188 $	13 809 $	6 653 $
Taille du portefeuille[3]	**(421)**	(109)	815	2 890	5 244
Qualité du portefeuille[4]	**92**	(424)	51	(398)	491
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	(271)	-	-
Méthodes et politiques[6]	**159**	(121)	(5)	-	1 421
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	1 884	-
Variation des taux de change	**1**	-	-	3	(1)
Autres	**-**	-	-	-	1
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(169)**	(654)	590	4 379	7 156
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**17 955 $**	18 124 $	18 778 $	18 188 $	13 809 $

[1] Les actifs pondérés en fonction des risques sont présentés pour tenir compte des dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.
[2] Un reclassement entre les catégories « Risque de crédit autre que le risque de contrepartie et d'émetteur » et « Risque de contrepartie et d'émetteur » a été effectué à partir du deuxième trimestre de 2015. Les données des périodes antérieures n'ont pas été retraitées.
[3] Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.
[4] Concerne la variation des facteurs d'atténuation du risque et de la qualité des portefeuilles.
[5] Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.
[6] Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire.
[7] Concerne la variation des niveaux de risque et la fluctuation du taux de change, qui est considérée comme non matérielle.

TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2016							Au 31 mars 2016						
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	**Moyenne des PCD pondérée par l'ECD**	**ECD**	**APR**	**APR en pourcentage de l'ECD[1]**	**PA**	**APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]**	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement														
Excellent	**0,05 %**	**14,50 %**	**27 417 $**	**550 $**	**2,01 %**	**2,0 $**	**2,10 %**	0,05 %	14,49 %	26 816 $	538 $	2,01 %	1,9 $	2,10 %
Très faible	**0,10**	**14,22**	**22 839**	**771**	**3,38**	**3,2**	**3,55**	0,10	14,25	21 951	743	3,38	3,0	3,56
Faible	**0,23**	**13,86**	**17 253**	**1 066**	**6,17**	**5,5**	**6,57**	0,23	13,85	16 787	1 035	6,16	5,3	6,56
Moyen faible	**0,52**	**13,60**	**10 076**	**1 098**	**10,90**	**7,1**	**11,78**	0,52	13,63	9 960	1 087	10,92	7,1	11,81
Moyen	**1,11**	**13,65**	**4 397**	**806**	**18,34**	**6,7**	**20,23**	1,11	13,70	4 446	818	18,40	6,8	20,30
Moyen élevé	**2,42**	**13,70**	**2 670**	**802**	**30,05**	**8,9**	**34,19**	2,42	13,63	2 759	825	29,90	9,1	34,02
Élevé	**5,45**	**13,59**	**1 130**	**529**	**46,79**	**8,4**	**56,05**	5,46	13,54	1 190	555	46,61	8,8	55,84
Très élevé	**20,95**	**13,10**	**837**	**622**	**74,32**	**22,9**	**108,62**	20,95	13,22	961	721	74,98	26,6	109,59
Défaut	**100,00**	**12,62**	**521**	**744**	**142,80**	**14,2**	**176,76**	100,00	12,68	545	787	144,41	14,0	176,24
Total	**1,15**	**14,09**	**87 140**	**6 988**	**8,02**	**78,9**	**9,15**	1,23	14,09	85 415	7 109	8,32	82,6	9,53
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)														
Excellent	**0,17**	**81,12**	**1 355**	**107**	**7,90**	**2,0**	**9,78**	0,16	80,29	1 264	96	7,63	1,8	9,44
Très faible	**0,26**	**74,19**	**1 137**	**116**	**10,18**	**2,4**	**12,81**	0,25	73,39	1 081	106	9,81	2,2	12,34
Faible	**0,42**	**74,91**	**1 189**	**179**	**15,08**	**4,0**	**19,27**	0,42	74,59	1 151	171	14,89	3,8	19,02
Moyen faible	**0,84**	**80,47**	**1 595**	**436**	**27,32**	**11,0**	**35,96**	0,84	80,45	1 613	441	27,31	11,1	35,94
Moyen	**1,53**	**81,00**	**1 866**	**802**	**42,95**	**23,3**	**58,55**	1,53	80,88	1 906	817	42,87	23,8	58,44
Moyen élevé	**2,93**	**72,70**	**2 125**	**1 306**	**61,40**	**45,2**	**88,01**	2,93	72,66	2 097	1 289	61,37	44,7	87,97
Élevé	**5,82**	**62,60**	**558**	**468**	**84,01**	**20,3**	**129,53**	5,83	62,56	506	425	84,00	18,4	129,53
Très élevé	**21,69**	**53,10**	**573**	**823**	**143,63**	**66,1**	**287,68**	21,71	53,28	545	785	144,17	63,0	288,84
Défaut	**100,00**	**54,23**	**68**	**389**	**575,61**	**8,2**	**726,35**	100,00	53,87	76	437	577,42	8,7	721,69
Total	**3,24**	**75,14**	**10 466**	**4 626**	**44,19**	**182,5**	**65,99**	3,29	74,98	10 239	4 567	44,60	177,5	66,27
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail														
Excellent	**0,05**	**42,36**	**365**	**24**	**6,61**	**0,1**	**6,90**	0,05	42,04	363	24	6,54	0,1	6,82
Très faible	**0,10**	**37,10**	**1 009**	**93**	**9,25**	**0,4**	**9,71**	0,10	36,90	963	88	9,18	0,4	9,64
Faible	**0,23**	**34,08**	**1 489**	**221**	**14,83**	**1,1**	**15,78**	0,23	33,08	1 449	208	14,38	1,1	15,30
Moyen faible	**0,53**	**32,67**	**1 374**	**314**	**22,84**	**2,2**	**24,80**	0,53	31,38	1 409	310	22,01	2,1	23,90
Moyen	**1,06**	**36,77**	**983**	**350**	**35,58**	**3,3**	**39,79**	1,07	35,57	997	343	34,43	3,2	38,50
Moyen élevé	**1,82**	**48,49**	**1 641**	**966**	**58,90**	**13,1**	**68,91**	1,85	47,85	1 625	945	58,20	12,9	68,13
Élevé	**4,93**	**48,01**	**658**	**463**	**70,38**	**14,7**	**98,32**	5,01	46,27	546	371	67,88	11,9	95,02
Très élevé	**20,59**	**33,94**	**299**	**223**	**74,47**	**19,6**	**156,51**	20,67	33,53	322	238	73,70	21,0	155,09
Défaut	**100,00**	**58,98**	**52**	**211**	**406,14**	**16,0**	**790,07**	100,00	59,20	52	215	414,80	16,4	812,08
Total	**2,52**	**39,27**	**7 870**	**2 865**	**36,41**	**70,5**	**47,60**	2,57	38,22	7 726	2 742	35,49	69,1	46,67
Total général	**1,46 %**	**22,03 %**	**105 476 $**	**14 479 $**	**13,73 %**	**331,9 $**	**17,66 %**	1,54 %	21,93 %	103 380 $	14 418 $	13,95 %	329,2 $	17,93 %

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

TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2015							Au 30 septembre 2015						
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement														
Excellent	0,05 %	14,44 %	26 638 $	533 $	2,00 %	1,9 $	2,09 %	0,05 %	14,19 %	24 579 $	483 $	1,96 %	1,7 $	2,05 %
Très faible	0,10	14,19	21 951	740	3,37	3,1	3,55	0,10	13,89	21 545	711	3,30	3,0	3,47
Faible	0,23	13,79	16 743	1 028	6,14	5,3	6,54	0,23	13,43	17 265	1 032	5,98	5,3	6,36
Moyen faible	0,52	13,58	9 810	1 068	10,89	6,9	11,77	0,52	13,07	10 537	1 104	10,47	7,2	11,32
Moyen	1,11	13,69	4 427	814	18,40	6,7	20,30	1,11	13,11	4 735	834	17,61	6,9	19,43
Moyen élevé	2,42	13,66	2 818	845	29,98	9,3	34,12	2,42	13,13	2 933	845	28,81	9,3	32,79
Élevé	5,45	13,38	1 210	558	46,06	8,8	55,18	5,45	12,91	1 245	553	44,44	8,8	53,24
Très élevé	20,95	13,12	947	705	74,42	26,1	108,77	20,95	12,59	936	668	71,40	24,6	104,36
Défaut	100,00	12,41	524	737	140,85	13,8	173,62	100,00	11,82	485	644	132,79	13,3	166,93
Total	1,21	14,04	85 068	7 028	8,26	81,9	9,46	1,19	13,67	84 260	6 874	8,16	80,1	9,35
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)														
Excellent	0,17	80,81	1 342	105	7,82	2,0	9,67	0,16	80,48	1 275	99	7,76	1,9	9,60
Très faible	0,25	73,78	1 121	113	10,05	2,3	12,64	0,25	73,65	1 110	111	10,01	2,3	12,59
Faible	0,42	74,73	1 187	178	15,00	4,0	19,17	0,42	74,46	1 184	176	14,88	3,9	19,01
Moyen faible	0,84	80,78	1 665	458	27,52	11,6	36,23	0,84	80,57	1 719	471	27,41	11,9	36,08
Moyen	1,53	80,94	1 917	823	42,92	23,9	58,50	1,53	80,82	1 900	814	42,83	23,6	58,38
Moyen élevé	2,93	72,68	2 085	1 280	61,39	44,4	87,99	2,93	72,58	2 023	1 241	61,31	43,1	87,87
Élevé	5,83	62,57	509	427	84,04	18,5	129,61	5,84	62,45	491	412	83,97	17,9	129,52
Très élevé	21,70	53,15	566	814	143,80	65,3	288,05	21,70	53,12	542	779	143,73	62,5	287,92
Défaut	100,00	54,11	74	429	580,79	8,6	725,78	100,00	54,21	72	409	569,43	9,3	732,04
Total	3,26	75,20	10 466	4 627	44,21	180,6	65,78	3,21	75,10	10 316	4 512	43,73	176,4	65,11
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail														
Excellent	0,05	41,97	359	24	6,56	0,1	6,84	0,05	42,59	338	22	6,62	0,1	6,91
Très faible	0,10	36,45	980	89	9,07	0,4	9,53	0,10	37,31	926	86	9,29	0,3	9,76
Faible	0,23	33,01	1 461	209	14,33	1,1	15,25	0,23	33,61	1 427	208	14,59	1,1	15,52
Moyen faible	0,53	32,04	1 381	310	22,41	2,1	24,34	0,53	33,02	1 365	315	23,06	2,2	25,03
Moyen	1,06	36,70	960	341	35,53	3,2	39,73	1,06	37,17	966	348	36,00	3,3	40,26
Moyen élevé	1,85	47,91	1 546	901	58,27	12,3	68,21	1,87	47,04	1 501	858	57,27	11,8	67,09
Élevé	5,01	46,51	569	388	68,25	12,4	95,59	4,99	46,74	624	428	68,57	13,7	95,96
Très élevé	20,68	33,26	315	230	73,11	20,3	153,83	20,71	33,76	301	224	74,35	19,8	156,72
Défaut	100,00	58,91	50	203	406,72	16,4	818,01	100,00	59,12	48	189	391,08	16,7	825,04
Total	2,55	38,37	7 621	2 695	35,36	68,3	46,57	2,56	38,78	7 496	2 678	35,74	69,0	47,25
Total général	1,52 %	22,05 %	103 155 $	14 350 $	13,91 %	330,8 $	17,92 %	1,49 %	21,72 %	102 072 $	14 064 $	13,78 %	325,5 $	17,77 %

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

TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2015						
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement							
Excellent	0,05 %	14,22 %	25 011 $	492 $	1,97 %	1,8 $	2,06 %
Très faible	0,10	13,82	21 650	711	3,28	3,0	3,46
Faible	0,23	13,35	16 894	1 004	5,94	5,2	6,33
Moyen faible	0,52	12,99	10 000	1 041	10,41	6,8	11,26
Moyen	1,11	13,04	4 447	779	17,52	6,4	19,33
Moyen élevé	2,42	13,01	2 714	775	28,55	8,6	32,49
Élevé	5,46	12,91	1 165	518	44,45	8,2	53,25
Très élevé	20,95	12,59	854	610	71,44	22,5	104,41
Défaut	100,00	11,68	508	669	131,70	12,6	162,79
Total	1,19	13,64	83 243	6 599	7,93	75,1	9,06
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)							
Excellent	0,17	80,72	1 305	103	7,85	1,9	9,71
Très faible	0,26	73,90	1 113	113	10,17	2,3	12,80
Faible	0,42	74,69	1 169	176	15,07	3,9	19,26
Moyen faible	0,84	80,70	1 689	464	27,50	11,8	36,20
Moyen	1,53	80,81	1 828	783	42,82	22,7	58,38
Moyen élevé	2,93	72,58	1 962	1 203	61,30	41,7	87,87
Élevé	5,84	62,35	479	401	83,81	17,4	129,27
Très élevé	21,70	53,04	558	800	143,48	64,3	287,37
Défaut	100,00	54,31	69	393	568,58	9,3	737,25
Total	3,22	75,16	10 172	4 436	43,61	175,3	65,16
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail							
Excellent	0,05	42,45	366	24	6,57	0,1	6,85
Très faible	0,10	37,61	947	89	9,35	0,4	9,82
Faible	0,23	33,84	1 434	211	14,69	1,1	15,63
Moyen faible	0,53	32,44	1 347	305	22,67	2,1	24,61
Moyen	1,07	35,95	970	338	34,84	3,2	38,97
Moyen élevé	1,90	46,01	1 427	800	56,03	11,0	65,65
Élevé	5,01	46,24	583	395	67,83	12,6	94,94
Très élevé	20,70	33,45	290	214	73,59	18,9	154,96
Défaut	100,00	58,42	54	173	322,35	21,2	817,00
Total	2,59	38,25	7 418	2 549	34,36	70,6	46,26
Total général	1,50 %	21,66 %	100 833 $	13 584 $	13,47 %	321,0 $	17,45 %

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

TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2016									Au 31 mars 2016								
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	**Moyenne des PCD pondérée par l'ECD**	**Montant notionnel des engagements inutilisés**	**ECD**	**ECD en pourcentage du notionnel**	**APR**	**APR en pourcentage de l'ECD[1]**	**PA**	**APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]**	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																		
Excellent	**0,05 %**	**17,67 %**	**7 190 $**	**2 389 $**	**33,22 %**	**58 $**	**2,45 %**	**0,2 $**	**2,56 %**	0,05 %	17,58 %	6 929 $	2 301 $	33,20 %	56 $	2,43 %	0,2 $	2,54 %
Très faible	**0,10**	**18,58**	**4 802**	**1 609**	**33,50**	**71**	**4,41**	**0,3**	**4,65**	0,10	18,55	4 589	1 530	33,35	67	4,41	0,3	4,64
Faible	**0,23**	**20,21**	**2 485**	**838**	**33,73**	**76**	**8,99**	**0,4**	**9,57**	0,23	20,19	2 398	804	33,53	73	8,98	0,4	9,56
Moyen faible	**0,52**	**21,83**	**1 023**	**347**	**33,90**	**61**	**17,49**	**0,4**	**18,91**	0,52	21,87	986	332	33,73	58	17,52	0,4	18,94
Moyen	**1,11**	**21,85**	**400**	**136**	**34,12**	**40**	**29,35**	**0,3**	**32,38**	1,11	21,74	414	140	33,78	41	29,19	0,3	32,21
Moyen élevé	**2,42**	**23,60**	**206**	**70**	**33,91**	**36**	**51,77**	**0,4**	**58,91**	2,42	23,77	203	69	33,84	36	52,15	0,4	59,34
Élevé	**5,45**	**28,18**	**50**	**17**	**34,65**	**17**	**97,02**	**0,3**	**116,22**	5,45	30,38	45	16	34,44	16	104,58	0,3	125,28
Très élevé	**20,94**	**30,96**	**32**	**11**	**34,42**	**19**	**175,64**	**0,7**	**256,68**	20,94	29,43	36	12	34,36	21	166,93	0,7	243,96
Défaut	**-**	**-**	**23**	**1**	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**0,26**	**18,84**	**16 211**	**5 418**	**33,42**	**380**	**7,01**	**3,0**	**7,71**	0,25	18,80	15 600	5 204	33,36	368	7,07	3,0	7,79
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																		
Excellent	**0,20**	**81,02**	**20 397**	**14 441**	**70,80**	**1 247**	**8,65**	**23,7**	**10,70**	0,20	81,13	19 978	14 165	70,90	1 228	8,67	23,3	10,72
Très faible	**0,31**	**79,29**	**5 047**	**3 660**	**72,52**	**460**	**12,56**	**9,7**	**15,88**	0,31	79,24	4 971	3 607	72,55	453	12,55	9,6	15,87
Faible	**0,51**	**81,46**	**3 526**	**2 594**	**73,55**	**486**	**18,73**	**11,1**	**24,07**	0,50	81,31	3 419	2 514	73,52	469	18,65	10,7	23,97
Moyen faible	**0,89**	**84,26**	**2 990**	**2 025**	**67,72**	**601**	**29,66**	**15,3**	**39,13**	0,89	84,16	3 010	2 035	67,63	602	29,60	15,4	39,04
Moyen	**1,54**	**81,97**	**2 506**	**1 355**	**54,06**	**591**	**43,62**	**17,2**	**59,48**	1,54	81,95	2 518	1 361	54,07	594	43,61	17,2	59,47
Moyen élevé	**2,93**	**72,99**	**2 223**	**945**	**42,51**	**583**	**61,66**	**20,2**	**88,37**	2,93	72,98	2 171	923	42,54	569	61,66	19,7	88,37
Élevé	**5,82**	**62,78**	**447**	**102**	**22,82**	**86**	**84,26**	**3,7**	**129,93**	5,85	62,69	325	76	23,39	64	84,37	2,8	130,17
Très élevé	**21,79**	**54,36**	**326**	**39**	**12,04**	**58**	**147,33**	**4,7**	**295,57**	21,85	54,91	239	31	12,92	46	148,96	3,7	299,14
Défaut	**-**	**-**	**19**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**0,53**	**80,71**	**37 481**	**25 161**	**67,13**	**4 112**	**16,34**	**105,6**	**21,59**	0,52	80,77	36 631	24 712	67,46	4 025	16,29	102,4	21,47
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																		
Excellent	**0,07**	**46,36**	**147**	**55**	**37,66**	**5**	**9,79**	**-**	**10,32**	0,06	44,60	141	52	37,01	5	8,69	-	9,15
Très faible	**0,11**	**41,45**	**173**	**59**	**35,00**	**7**	**11,60**	**-**	**12,25**	0,11	40,37	159	56	34,79	6	10,78	-	11,36
Faible	**0,27**	**45,84**	**109**	**39**	**35,28**	**8**	**23,57**	**0,1**	**25,27**	0,25	42,20	110	37	33,88	6	20,08	-	21,43
Moyen faible	**0,62**	**54,32**	**63**	**22**	**34,10**	**10**	**43,99**	**0,1**	**48,24**	0,61	53,36	64	21	33,59	8	42,78	0,1	46,86
Moyen	**1,34**	**50,47**	**28**	**10**	**33,75**	**6**	**57,73**	**0,1**	**66,26**	1,33	52,39	23	8	33,39	5	59,63	0,1	68,34
Moyen élevé	**2,89**	**40,33**	**14**	**5**	**33,84**	**3**	**55,96**	**0,1**	**70,54**	2,89	36,08	15	5	33,88	3	50,07	0,1	63,11
Élevé	**6,44**	**41,82**	**2**	**1**	**31,81**	**1**	**63,52**	**-**	**97,12**	6,48	39,57	3	1	33,75	1	60,17	-	92,21
Très élevé	**22,50**	**48,67**	**1**	**-**	**39,63**	**-**	**113,59**	**-**	**250,46**	22,49	47,82	2	1	34,74	1	111,60	0,1	246,05
Défaut	**100,00**	**67,25**	**1**	**-**	**0,11**	**-**	**717,00**	**-**	**852,94**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	**0,38**	**45,65**	**538**	**191**	**35,53**	**40**	**20,93**	**0,4**	**23,26**	0,43	43,92	517	181	34,96	35	19,73	0,4	22,21
Total général	**0,48 %**	**69,60 %**	**54 230 $**	**30 770 $**	**56,74 %**	**4 532 $**	**14,73 %**	**109,0 $**	**19,16 %**	0,47 %	69,84 %	52 748 $	30 097 $	57,06 %	4 428 $	14,71 %	105,8 $	19,11 %

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

TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2015									Au 30 septembre 2015							
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																	
Excellent	0,05 %	17,48 %	6 701 $	2 224 $	33,20 %	54 $	2,42 %	0,2$	2,53 %	0,05 %	17,38 %	6 141 $	2 042 $	33,23 %	49 $	2,41 %	0,2$	2,51 %
Très faible	0,10	18,43	4 479	1 495	33,38	65	4,38	0,3	4,61	0,10	18,14	4 477	1 499	33,49	65	4,31	0,3	4,54
Faible	0,23	19,87	2 337	787	33,65	69	8,84	0,4	9,42	0,23	19,45	2 443	823	33,70	70	8,65	0,3	9,21
Moyen faible	0,52	21,35	956	323	33,77	55	17,11	0,4	18,49	0,52	21,02	1 029	349	33,94	59	16,85	0,4	18,21
Moyen	1,11	21,44	395	134	33,92	39	28,79	0,3	31,76	1,11	21,15	401	136	33,95	39	28,41	0,3	31,34
Moyen élevé	2,42	23,15	206	70	34,01	36	50,77	0,4	57,77	2,42	22,52	215	74	34,43	37	49,40	0,4	56,22
Élevé	5,45	27,75	49	17	34,48	16	95,51	0,3	114,41	5,45	27,72	50	17	34,94	17	95,41	0,3	114,30
Très élevé	20,94	28,20	36	12	34,40	20	159,98	0,6	233,79	20,94	28,44	32	11	35,49	18	161,34	0,7	235,80
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,25	18,62	15 159	5 062	33,40	354	7,00	2,9	7,71	0,26	18,45	14 788	4 951	33,48	354	7,15	2,9	7,87
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																	
Excellent	0,20	81,18	19 163	13 601	70,97	1 176	8,66	22,4	10,71	0,20	81,25	18 674	13 259	71,01	1 152	8,68	21,9	10,75
Très faible	0,31	79,08	4 883	3 539	72,47	441	12,47	9,3	15,76	0,31	78,99	4 933	3 574	72,45	445	12,45	9,4	15,73
Faible	0,50	81,01	3 263	2 391	73,28	442	18,47	10,1	23,73	0,50	80,82	3 332	2 440	73,24	448	18,38	10,2	23,61
Moyen faible	0,89	84,12	2 923	1 978	67,68	585	29,58	14,9	39,01	0,89	84,03	3 040	2 056	67,64	607	29,52	15,5	38,94
Moyen	1,54	81,87	2 419	1 309	54,11	570	43,55	16,6	59,38	1,54	81,85	2 467	1 336	54,14	582	43,54	16,9	59,36
Moyen élevé	2,93	73,01	2 547	1 082	42,49	668	61,68	23,1	88,40	2,93	72,99	2 542	1 080	42,49	666	61,66	23,0	88,38
Élevé	5,84	62,71	339	79	23,31	67	84,36	2,9	130,15	5,86	62,66	305	73	23,79	61	84,49	2,7	130,41
Très élevé	21,84	54,75	241	31	12,75	46	148,51	3,7	298,17	21,84	54,74	241	31	12,70	45	148,48	3,7	298,10
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,54	80,67	35 778	24 010	67,11	3 995	16,64	103,0	22,00	0,55	80,68	35 534	23 849	67,12	4 006	16,80	103,3	22,21
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																	
Excellent	0,06	43,18	137	51	36,61	4	8,13	-	8,55	0,06	44,20	134	49	36,59	4	8,32	-	8,76
Très faible	0,11	41,49	167	57	34,80	7	11,38	-	12,00	0,11	39,87	155	55	34,68	6	10,70	-	11,28
Faible	0,25	45,12	105	36	34,00	8	21,58	-	23,03	0,25	43,33	114	38	33,68	8	20,44	-	21,81
Moyen faible	0,60	51,18	57	19	33,36	7	40,76	0,1	44,61	0,60	58,52	109	36	33,01	17	46,66	0,2	51,08
Moyen	1,33	47,53	23	8	33,52	4	54,14	-	62,07	1,34	50,23	23	8	33,67	4	57,36	0,1	65,80
Moyen élevé	2,89	37,49	16	5	33,99	3	52,02	0,1	65,57	2,89	37,83	15	5	34,58	3	52,50	0,1	66,20
Élevé	6,46	31,32	3	1	33,90	-	47,58	-	72,77	6,48	38,34	3	1	34,71	1	58,30	-	89,35
Très élevé	22,49	45,95	2	1	34,11	1	107,22	0,1	236,39	22,50	50,70	1	-	39,60	-	118,33	-	260,91
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,41	43,83	510	178	34,88	34	19,18	0,3	21,48	0,42	45,53	554	192	34,57	43	22,25	0,4	24,79
Total général	0,49 %	69,71 %	51 447 $	29 250 $	56,85 %	4 383 $	14,99 %	106,2 $	19,52 %	0,50 %	69,82 %	50 876 $	28 992 $	56,99 %	4 403 $	15,19 %	106,6 $	19,78 %

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

TABLEAU 11 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage) — Au 30 juin 2015

	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement									
Excellent	0,05 %	17,22 %	6 100 $	2 028 $	33,26 %	50 $	2,38 %	0,2 $	2,49 %
Très faible	0,10	17,98	4 349	1 457	33,51	62	4,27	0,3	4,50
Faible	0,23	19,09	2 353	794	33,74	67	8,50	0,3	9,05
Moyen faible	0,52	20,64	962	326	33,92	54	16,54	0,4	17,88
Moyen	1,11	20,69	382	130	33,90	36	27,78	0,3	30,65
Moyen élevé	2,42	21,81	195	67	34,40	32	47,83	0,4	54,43
Élevé	5,45	25,79	46	16	34,78	14	88,79	0,2	106,36
Très élevé	20,94	27,98	27	10	35,52	15	158,69	0,5	231,91
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,25	18,19	14 414	4 828	33,50	330	6,83	2,6	7,49
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)									
Excellent	0,19	81,14	18 449	13 095	70,98	1 132	8,64	21,7	10,70
Très faible	0,31	78,82	4 840	3 505	72,42	433	12,36	9,1	15,62
Faible	0,50	80,93	3 283	2 408	73,36	444	18,44	10,1	23,68
Moyen faible	0,89	84,07	2 935	1 985	67,64	587	29,55	15,0	38,97
Moyen	1,54	81,82	2 338	1 266	54,12	551	43,52	16,0	59,34
Moyen élevé	2,93	73,03	2 614	1 110	42,45	685	61,70	23,7	88,43
Élevé	5,86	62,55	318	75	23,63	63	84,27	2,7	130,04
Très élevé	21,82	54,88	243	30	12,49	45	148,82	3,60	298,73
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,55	80,58	35 020	23 474	67,03	3 940	16,78	101,9	22,21
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail									
Excellent	0,06	44,10	133	49	36,73	4	8,43	-	8,87
Très faible	0,11	40,15	157	55	34,79	6	10,79	-	11,37
Faible	0,25	41,21	105	35	33,76	7	19,66	-	20,98
Moyen faible	0,61	51,76	59	20	33,67	8	41,59	0,2	45,57
Moyen	1,34	51,12	31	10	34,14	6	58,51	0,1	67,16
Moyen élevé	2,89	36,54	12	4	33,57	2	50,69	-	63,89
Élevé	6,48	43,46	3	1	36,04	1	66,09	-	101,29
Très élevé	22,49	54,54	1	-	35,09	-	127,26	-	280,55
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,40	43,42	501	174	34,89	34	19,74	0,3	22,10
Total général	0,50 %	69,78 %	49 935 $	28 476 $	57,03 %	4 304 $	15,11 %	104,8 $	19,71 %

(1) Les montants ont été révisés afin de les rendre comparables à la présentation courante à la suite d'un raffinement méthodologique.

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

GESTION DES RISQUES

TABLEAU 12 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR PRODUITS

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2016**						Au 31 mars 2016					
	Total		**Prêts garantis ou assurés[1]**		**Prêts douteux bruts**		Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Prêts hypothécaires résidentiels	**104 977 $**	**64,3 %**	**33 528 $**	**77,3 %**	**199 $**	**35,1 %**	102 992 $	64,2 %	33 064 $	76,7 %	210 $	37,2 %
Prêts à la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**21 486**	**13,2**	**3 629**	**8,4**	**93**	**16,4**	21 115	13,1	3 769	8,7	90	16,0
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	**36 682**	**22,5**	**6 212**	**14,3**	**275**	**48,5**	36 485	22,7	6 307	14,6	264	46,8
Total	**163 145 $**	**100,0 %**	**43 369 $**	**100,0 %**	**567 $**	**100,0 %**	160 592 $	100,0 %	43 140 $	100,0 %	564 $	100,0 %

	Au 31 décembre 2015						Au 30 septembre 2015					
Mouvement Desjardins												
Prêts hypothécaires résidentiels	102 323 $	63,9 %	33 285 $	75,0 %	182 $	33,6 %	101 420 $	64,4 %	33 176 $	76,6 %	165 $	29,4 %
Prêts à la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 204	13,3	3 743	8,4	99	18,3	21 049	13,4	3 730	8,6	98	17,5
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	36 433	22,8	7 386	16,6	260	48,1	34 915	22,2	6 386	14,8	298	53,1
Total	159 960 $	100,0 %	44 414 $	100,0 %	541 $	100,0 %	157 384 $	100,0 %	43 292 $	100,0 %	561 $	100,0 **%**

	Au 30 juin 2015					
Mouvement Desjardins						
Prêts hypothécaires résidentiels	100 187 $	64,4 %	33 386 $	76,3 %	154 $	29,1 %
Prêts à la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	20 854	13,4	3 834	8,8	106	20,1
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	34 636	22,2	6 500	14,9	268	50,8
Total	155 677 $	100,0 %	43 720 $	100,0 %	528 $	100,0 %

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

TABLEAU 13 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR ENTITÉS

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2016**		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015		Au 30 septembre 2015		Au 30 juin 2015	
	Total		Total		Total		Total		Total	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**135 734 $**	**83,3 %**	134 001 $	83,5 %	133 056 $	83,2 %	131 730 $	83,7 %	130 367 $	83,7 %
Services de cartes et Monétique	**14 426**	**8,8**	13 729	8,5	13 790	8,6	13 460	8,6	13 044	8,4
Caisse centrale Desjardins	**9 678**	**5,9**	9 615	6,0	9 871	6,2	8 960	5,7	9 008	5,8
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 066**	**1,9**	3 058	1,9	3 058	1,9	3 044	1,9	3 064	2,0
Autres entités	**241**	**0,1**	189	0,1	185	0,1	190	0,1	194	0,1
Total	**163 145 $**	**100,0 %**	160 592 $	100,0 %	159 960 $	100,0 %	157 384 $	100,0 %	155 677 $	100,0 %

TABLEAU 14 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS[1]

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario[2]

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2016**								Au 31 mars 2016							
	Prêts garantis ou assurés[3]		**Prêts non assurés[4]**		**Marges de crédit hypothécaires[5]**		**Total**		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	**25 798 $**	**97,1 %**	**53 554 $**	**96,8 %**	**6 874 $**	**95,1 %**	**86 226 $**	**96,7 %**	25 523 $	97,0 %	52 174 $	96,7 %	6 914 $	95,2 %	84 611 $	96,7 %
Ontario	**771**	**2,9**	**1 715**	**3,1**	**345**	**4,8**	**2 831**	**3,2**	763	2,9	1 727	3,2	337	4,6	2 827	3,2
Autres[6]	**-**	**-**	**55**	**0,1**	**6**	**0,1**	**61**	**0,1**	26	0,1	54	0,1	17	0,2	97	0,1
Toutes les régions	**26 569 $**	**100,0 %**	**55 324 $**	**100,0 %**	**7 225 $**	**100,0 %**	**89 118 $**	**100,0 %**	26 312 $	100,0 %	53 955 $	100,0 %	7 268 $	100,0 %	87 535 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2015								Au 30 septembre 2015							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	25 805 $	96,9 %	51 492 $	96,5 %	6 840 $	94,8 %	84 137 $	96,4 %	25 830 $	97,0 %	50 758 $	96,5 %	6 852 $	94,8 %	83 440 $	96,5 %
Ontario	772	2,9	1 654	3,1	329	4,6	2 755	3,2	746	2,8	1 578	3,0	332	4,6	2 656	3,1
Autres[6]	54	0,2	214	0,4	42	0,6	310	0,4	53	0,2	263	0,5	46	0,6	362	0,4
Toutes les régions	26 631 $	100,0 %	53 360 $	100,0 %	7 211 $	100,0 %	87 202 $	100,0 %	26 629 $	100,0 %	52 599 $	100,0 %	7 230 $	100,0 %	86 458 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2015							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	26 082 $	97,0 %	49 526 $	96,6 %	6 793 $	94,9 %	82 401 $	96,6 %
Ontario	753	2,8	1 487	2,9	323	4,5	2 563	3,0
Autres[6]	54	0,2	256	0,5	46	0,6	356	0,4
Toutes les régions	26 889 $	100,0 %	51 269 $	100,0 %	7 162 $	100,0 %	85 320 $	100,0 %

(1) Désigne tous les prêts aux particuliers pour lesquels un immeuble de quatre logements ou moins est fourni en garantie. Les prêts hypothécaires résidentiels relatifs à des immeubles de quatre logements ou moins détenus ailleurs que dans le réseau des caisses du Québec et de l'Ontario totalisaient 212 M$ au 30 juin 2016. Ils totalisaient respectivement 222 M$, 163 M$, 160 M$ et 157 M$ aux trimestres de mars 2016, de décembre 2015, de septembre 2015 et de juin 2015.

(2) Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de la Société ontarienne d'assurance-dépôts.

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

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

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

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

TABLEAU 15 – RATIO PRÊT-VALEUR (RPV) MOYEN DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS NON ASSURÉS ET OCTROYÉS AU COURS DU TRIMESTRE

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario[1]

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	**Au 30 juin 2016**			Au 31 mars 2016			Au 31 décembre 2015		
	Prêts non assurés[2]	**Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]**	**Total non assuré**	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	**68,0 %**	**71,3 %**	**70,2 %**	68,1 %	70,5 %	69,7 %	67,6 %	70,2 %	69,4 %
Ontario	**72,2**	**71,3**	**71,6**	68,4	71,3	70,3	71,8	71,1	71,4
Autres[4]	**72,9**	**76,2**	**74,4**	80,7	70,1	73,4	78,0	70,1	75,3
Toutes les régions	**68,2**	**71,3**	**70,2**	68,2	70,5	69,8	67,9	70,3	69,5

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 septembre 2015			Au 30 juin 2015		
	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	66,6 %	70,7 %	69,7 %	66,1 %	71,2 %	69,5 %
Ontario	69,2	71,4	70,7	70,8	71,4	71,2
Autres[4]	73,6	68,4	70,8	74,4	70,1	72,6
Toutes les régions	66,8	70,7	69,7	66,3	71,2	69,5

[1] Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de la Société ontarienne d'assurance-dépôts.
[2] Prêts à terme hypothécaires conventionnels et prêts amortis à la consommation garantis par un immeuble de quatre logements ou moins.
[3] Marges de crédit hypothécaires, y compris les prêts liés amortis et les marges de crédit à la consommation garanties par un immeuble de quatre logements ou moins.
[4] Représentent les régions du Canada autres que le Québec et l'Ontario.

TABLEAU 16 – PÉRIODE D'AMORTISSEMENT RÉSIDUEL DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS AUX PARTICULIERS

Réseau des caisses du Québec et de l'Ontario[1]

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015		Au 30 septembre 2015		Au 30 juin 2015	
0 à 10 ans	**2 611 $**	**3,2 %**	2 550 $	3,2 %	2 561 $	3,2 %	2 529 $	3,2 %	2 484 $	3,2 %
10 à 20 ans	**16 097**	**19,7**	15 890	19,8	15 787	19,7	15 635	19,7	15 393	19,7
20 à 25 ans	**53 310**	**65,0**	51 501	64,2	51 080	63,9	50 227	63,4	49 133	62,8
25 à 30 ans	**7 369**	**9,0**	7 614	9,5	7 715	9,6	7 815	9,9	7 897	10,1
30 à 35 ans	**2 092**	**2,6**	2 272	2,8	2 399	3,0	2 571	3,2	2 796	3,6
35 ans ou plus	**414**	**0,5**	441	0,5	449	0,6	452	0,6	455	0,6
Tous les amortissements	**81 893 $**	**100,0 %**	80 268 $	100,0 %	79 991 $	100,0 %	79 229 $	100,0 %	78 158 $	100,0 %

[1] Les caisses de l'Ontario ne sont pas légalement soumises aux règles de l'AMF, mais plutôt à celles de la Société ontarienne d'assurance-dépôts.

TABLEAU 17 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF (EXPOSITIONS EN CAS DE DÉFAUT [ECD])

	Au 30 juin 2016							Au 31 mars 2016						
	Catégories d'expositions[1]							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]**	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	**14 769 $**	**446 $**	**744 $**	**3 $**	**84 $**	**16 046 $**	**15 330 $**	14 884 $	465 $	- $	3 $	84 $	15 436 $	15 436 $
Institutions financières	**4 936**	**2 600**	**4 660**	**3 595**	**1 013**	**16 804**	**9 428**	5 183	2 579	1 015	3 391	824	12 992	9 351
Entreprises	**43 562**	**4 209**	**134**	**1**	**686**	**48 592**	**47 944**	44 499	4 325	20	19	1 049	49 912	49 099
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 243**	**32**	**-**	**-**	**35**	**7 310**	**7 242**	5 513	20	-	-	25	5 558	5 513
Prêts hypothécaires	**119**	**-**	**-**	**-**	**-**	**119**	**119**	117	-	-	-	-	117	117
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 391**	**23**	**-**	**-**	**-**	**1 414**	**175**	1 444	15	-	-	-	1 459	175
Titrisation	**806**	**1 193**	**-**	**-**	**-**	**1 999**	**1 999**	830	1 193	-	-	-	2 023	2 023
Actions	**236**	**-**	**-**	**-**	**-**	**236**	**236**	156	-	-	-	-	156	156
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**14 901**	**1 174**	**-**	**16 075**	**1 092**	-	-	17 543	1 312	-	18 855	1 198
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	**87 140**	**5 418**	**-**	**-**	**-**	**92 558**	**92 558**	85 416	5 203	-	-	-	90 619	90 619
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**10 466**	**25 161**	**-**	**-**	**-**	**35 627**	**35 627**	10 239	24 713	-	-	-	34 952	34 952
Autres expositions sur la clientèle de détail	**7 870**	**185**	**-**	**-**	**6**	**8 061**	**8 061**	7 726	174	-	-	7	7 907	7 906
Total	**178 538 $**	**39 267 $**	**20 439 $**	**4 773 $**	**1 824 $**	**244 841 $**	**219 811 $**	176 007 $	38 687 $	18 578 $	4 725 $	1 989 $	239 986 $	216 545 $

	Au 31 décembre 2015							Au 30 septembre 2015						
	Catégories d'expositions[1]							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]	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	15 199 $	477 $	1 169 $	2 $	59 $	16 906 $	15 760 $	14 668 $	526 $	260 $	2 $	72 $	15 528 $	15 239 $
Institutions financières	5 449	2 335	1 478	4 537	1 042	14 841	9 628	5 161	2 497	1 037	4 178	837	13 710	9 310
Entreprises	43 533	4 446	71	1	702	48 753	48 154	42 754	4 155	29	6	800	47 744	47 125
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 516	21	-	-	25	5 562	5 518	5 624	24	-	-	26	5 674	5 627
Prêts hypothécaires	124	-	-	-	-	124	124	161	-	-	-	-	161	161
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 482	14	-	-	-	1 496	173	1 570	12	-	-	-	1 582	169
Titrisation	828	1 193	-	-	-	2 021	2 021	825	1 193	-	-	-	2 018	2 018
Actions	95	-	-	-	-	95	95	128	-	-	-	-	128	128
Portefeuille de négociation	-	-	15 130	1 529	-	16 659	1 167	-	-	17 055	1 660	-	18 715	1 117
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	85 068	5 062	-	-	-	90 130	90 130	84 260	4 951	-	-	-	89 211	89 211
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 466	24 010	-	-	-	34 476	34 476	10 316	23 849	-	-	-	34 165	34 165
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 621	172	-	-	6	7 799	7 799	7 496	187	-	-	5	7 688	7 688
Total	175 381 $	37 730 $	17 848 $	6 069 $	1 834 $	238 862 $	215 045 $	172 963 $	37 394 $	18 381 $	5 846 $	1 740 $	236 324 $	211 958 $

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

TABLEAU 17 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF (EXPOSITIONS EN CAS DE DÉFAUT [ECD]) (suite)

	Au 30 juin 2015						
	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	15 606 $	507 $	96 $	2 $	365 $	16 576 $	16 195 $
Institutions financières	4 819	2 355	1 186	3 631	1 612	13 603	9 010
Entreprises	42 530	3 897	22	6	404	46 859	46 540
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 602	24	-	-	25	5 651	5 604
Prêts hypothécaires	158	-	-	-	-	158	158
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 638	6	-	-	-	1 644	171
Titrisation	833	1 193	-	-	-	2 026	2 026
Actions	143	-	-	-	-	143	143
Portefeuille de négociation	-	-	20 133	1 437	-	21 570	1 244
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	83 243	4 828	-	-	-	88 071	88 071
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 172	23 474	-	-	-	33 646	33 646
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 418	170	-	-	4	7 592	7 592
Total	172 162 $	36 454 $	21 437 $	5 076 $	2 410 $	237 539 $	210 400 $

[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.

TABLEAU 18 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF[1] ET PAR TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD)

	Au 30 juin 2016								Au 31 mars 2016							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	**0 %**	**20 %**	**35 %**	**50 %**	**75 %**	**100 %**	**Autres**	**Total**	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	**16 041 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**5 $**	**- $**	**16 046 $**	15 431 $	- $	- $	- $	- $	5 $	- $	15 436 $
Institutions financières	**-**	**16 327**	**-**	**13**	**-**	**462**	**2**	**16 804**	-	12 448	-	3	-	538	3	12 992
Entreprises	**-**	**349**	**-**	**761**	**-**	**46 946**	**536**	**48 592**	-	257	-	680	-	48 359	617	49 913
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 111**	**2 109**	**90**	**7 310**	-	-	-	-	3 856	1 640	62	5 558
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**95**	**-**	**23**	**1**	**-**	**119**	-	-	115	-	-	2	-	117
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 414**	**-**	**-**	**1 414**	-	-	-	-	1 459	-	-	1 459
Titrisation	**400**	**-**	**-**	**-**	**-**	**139**	**1 460**	**1 999**	400	-	-	28	-	138	1 457	2 023
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**236**	**-**	**236**	-	-	-	-	-	156	-	156
Portefeuille de négociation	**6 922**	**7 619**	**-**	**561**	**-**	**970**	**3**	**16 075**	7 025	9 238	-	1 237	-	1 350	5	18 855
Total	**23 363 $**	**24 295 $**	**95 $**	**1 335 $**	**6 548 $**	**50 868 $**	**2 091 $**	**108 595 $**	22 856 $	21 943 $	115 $	1 948 $	5 315 $	52 188 $	2 144 $	106 509 $

	Au 31 décembre 2015								Au 30 septembre 2015							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	16 903 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	16 906 $	15 525 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	15 528 $
Institutions financières	62	14 349	-	3	-	427	-	14 841	-	13 264	-	3	-	443	-	13 710
Entreprises	-	366	-	684	-	47 198	505	48 753	-	378	-	586	-	46 291	489	47 744
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 820	1 685	57	5 562	-	-	-	-	3 899	1 716	59	5 674
Prêts hypothécaires	-	-	98	-	24	2	-	124	-	-	160	-	-	1	-	161
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 496	-	-	1 496	-	-	-	-	1 582	-	-	1 582
Titrisation	400	1	-	-	-	138	1 482	2 021	400	1	-	-	-	136	1 481	2 018
Actions	-	-	-	-	-	95	-	95	-	-	-	-	-	128	-	128
Portefeuille de négociation	8 308	7 371	-	440	-	532	8	16 659	8 808	5 745	-	319	-	3 837	6	18 715
Total	25 673 $	22 087 $	98 $	1 127 $	5 340 $	50 080 $	2 052 $	106 457 $	24 733 $	19 388 $	160 $	908 $	5 481 $	52 555 $	2 035 $	105 260 $

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

TABLEAU 18 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF[1] ET PAR TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD) (suite)

	Au 30 juin 2015							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	16 573 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	16 576 $
Institutions financières	-	13 166	-	3	-	434	-	13 603
Entreprises	-	509	-	375	-	45 497	478	46 859
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 884	1 704	63	5 651
Prêts hypothécaires	-	-	156	-	-	2	-	158
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 644	-	-	1 644
Titrisation	400	1	-	27	-	136	1 462	2 026
Actions	-	-	-	-	-	143	-	143
Portefeuille de négociation	10 900	5 791	-	477	-	4 401	1	21 570
Total	27 873 $	19 467 $	156 $	882 $	5 528 $	52 320 $	2 004 $	108 230 $

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

TABLEAU 19 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF[1] ET PAR ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES CONTRACTUELLES

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2016** Échéances résiduelles contractuelles **Moins de 1 an**	**De 1 à 5 ans**	**Plus de 5 ans**	**Total**	Au 31 mars 2016 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes								
Prêts hypothécaires	**90 652 $**	**1 084 $**	**822 $**	**92 558 $**	89 051 $	1 101 $	467 $	90 619 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**35 627**	**-**	**-**	**35 627**	34 952	-	-	34 952
Autres expositions sur la clientèle de détail	**2 890**	**1 298**	**3 873**	**8 061**	2 987	1 433	3 486	7 906
Total	**129 169 $**	**2 382 $**	**4 695 $**	**136 246 $**	126 990 $	2 534 $	3 953 $	133 477 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2015 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 30 septembre 2015 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes								
Prêts hypothécaires	88 515 $	1 266 $	349 $	90 130 $	87 564 $	1 558 $	89 $	89 211 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 476	-	-	34 476	34 165	-	-	34 165
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 933	1 572	3 294	7 799	2 885	1 718	3 085	7 688
Total	125 924 $	2 838 $	3 643 $	132 405 $	124 614 $	3 276 $	3 174 $	131 064 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2015 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes				
Prêts hypothécaires	86 453 $	1 500 $	118 $	88 071 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	33 646	-	-	33 646
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 909	1 706	2 977	7 592
Total	123 008 $	3 206 $	3 095 $	129 309 $

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

TABLEAU 20 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2016**			Au 31 mars 2016		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	**Expositions couvertes par des sûretés[1]**	**Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit**	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	**16 046 $**	**716 $**	**2 $**	15 436 $	- $	3 $
Institutions financières	**16 804**	**7 376**	**337**	12 992	3 642	317
Entreprises	**48 592**	**648**	**9 376**	49 913	848	9 512
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 310**	**68**	**1 682**	5 558	48	1 403
Prêts hypothécaires	**119**	**-**	**20**	117	-	21
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 414**	**1 239**	**-**	1 459	1 284	-
Titrisation	**1 999**	**-**	**400**	2 023	-	400
Actions	**236**	**-**	**-**	156	-	-
Portefeuille de négociation	**16 075**	**14 983**	**-**	18 855	17 658	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	**92 558**	**-**	**26 625**	90 619	-	26 246
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**35 627**	**-**	**-**	34 952	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**8 061**	**-**	**2 280**	7 906	-	2 375
Total	**244 841 $**	**25 030 $**	**40 722 $**	239 986 $	23 480 $	40 277 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2015			Au 30 septembre 2015		
	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	16 906 $	1 146 $	3 $	15 528 $	290 $	3 $
Institutions financières	14 841	5 212	388	13 710	4 400	333
Entreprises	48 753	643	9 512	47 744	664	9 383
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 562	48	1 440	5 674	51	1 465
Prêts hypothécaires	124	-	21	161	-	22
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 496	1 322	-	1 582	1 413	-
Titrisation	2 021	-	400	2 018	-	400
Actions	95	-	-	128	-	-
Portefeuille de négociation	16 659	15 493	-	18 715	17 598	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	90 130	-	26 531	89 211	-	26 483
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 476	-	-	34 165	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 799	-	2 308	7 688	-	2 203
Total	238 862 $	23 864 $	40 603 $	236 324 $	24 416 $	40 292 $

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

TABLEAU 20 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2015 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard			
Emprunteurs souverains	16 576 $	381 $	3 $
Institutions financières	13 603	4 592	333
Entreprises	46 859	358	9 275
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 651	50	1 474
Prêts hypothécaires	158	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 644	1 473	-
Titrisation	2 026	-	400
Actions	143	-	-
Portefeuille de négociation	21 570	20 326	-
Approche des notations internes[2]			
Prêts hypothécaires	88 071	-	26 767
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	33 646	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 592	-	2 246
Total	237 539 $	27 180 $	40 498 $

[1] Les sûretés financières admissibles englobent l'encaisse, l'or, les titres de dettes admissibles, les actions et les fonds mutuels.
[2] Pour les expositions sous l'approche NI, les sûretés financières admissibles sont prises en compte dans l'estimation de la perte en cas de défaut (PCD) de nos modèles internes.

GLOSSAIRE

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'Autorité des marchés financiers. Pour plus de détails, se reporter à la section « Gestion du capital » du rapport de gestion.

APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES

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

APPROCHE INDICATEUR DE BASE

Approche de mesure de risque utilisée pour évaluer les exigences de fonds propres à l'égard du risque opérationnel. Cette mesure correspond au produit brut annuel moyen des trois dernières années multiplié par un pourcentage fixe de 15 %.

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

AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL

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

CAPITAL RÉGLEMENTAIRE

Capitaux nécessaires pour couvrir les pertes inattendues et calculés à partir de méthodes et de paramètres prescrits par les autorités réglementaires en matière de fonds propres.

CHARGE D'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT

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

CONVENTION DE RACHAT

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

CONVENTION DE REVENTE

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

ENGAGEMENTS

- Engagement direct
  Tout accord conclu par une composante du Mouvement Desjardins avec une personne physique ou morale et qui génère une exposition au bilan ou hors bilan, déboursé ou non, révocable ou non, avec ou sans condition, et qui est susceptible de générer des pertes pour la composante si le débiteur n'est pas en mesure de remplir ses obligations.
- Engagement indirect
  Toute créance financière qui crée une exposition de crédit et acquise par une composante du Mouvement Desjardins dans le cadre d'un achat sur les marchés ou d'une livraison de collatéral financier par un client ou une contrepartie, et dont la valeur est susceptible de varier, notamment en cas de dégradation de la solvabilité de la contrepartie ou d'évolution des prix sur les marchés.

EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT (ECD)

Estimation de l'encours d'une exposition donnée au moment du défaut. Pour les expositions au bilan, elle correspond au solde au moment de l'observation. Pour les expositions hors bilan, elle inclut une estimation des tirages supplémentaires pouvant survenir entre le moment de l'observation et le défaut.

EXPOSITION HORS BILAN

Comprend les garanties, les engagements, les dérivés et les autres accords contractuels dont le montant total du principal notionnel peut ne pas être comptabilisé au bilan.

EXPOSITION INUTILISÉE

Représente le montant non encore utilisé des autorisations de crédit offertes sous forme de marges ou de prêts.

EXPOSITION UTILISÉE

Représente le montant des fonds investis ou avancés à un membre ou à un client.

EXPOSITIONS LIÉES À DES CRÉANCES HYPOTHÉCAIRES AU LOGEMENT

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant les prêts hypothécaires et les marges de crédit garanties par un bien immobilier consentis à des particuliers.

EXPOSITIONS RENOUVELABLES SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL ÉLIGIBLES

Conformément au référentiel en matière de fonds propres réglementaires, catégorie de risque comprenant les prêts sur cartes de crédit et les marges de crédit non garanties consentis à des particuliers.

FACTEUR SCALAIRE

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

FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

Conformément à la définition figurant dans la Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital de base à l'intention des coopératives de services financiers publiée 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.

PERTE ANTICIPÉE (PA)

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

Prêt, à l'exception du solde d'une carte de crédit, dont le recouvrement est incertain en raison d'une détérioration de la qualité du crédit. Un prêt est classé comme douteux lorsqu'une des conditions suivantes est remplie : de l'avis de la direction, il existe un doute raisonnable quant au recouvrement du capital ou des intérêts aux dates prévues; le paiement de l'intérêt ou du capital est en souffrance depuis 90 jours et plus, à moins que le prêt ne soit entièrement garanti et qu'il ne soit en voie de recouvrement; l'intérêt ou le capital est en souffrance depuis plus de 180 jours.

PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD)

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

PROVISION COLLECTIVE

Provision constituée à l'égard des portefeuilles de prêts qui n'ont pas fait l'objet d'une provision individuelle et qui sont inclus dans des groupes d'actifs financiers présentant des caractéristiques de crédit similaires.

PROVISION INDIVIDUELLE

Provision spécifique constituée à l'égard d'un portefeuille de prêts qui, de l'avis du Mouvement Desjardins, présente des indications objectives de dépréciation pour lesquelles une perte devrait être comptabilisée à l'état combiné du résultat. Les portefeuilles de prêts qui n'ont pas fait l'objet d'une provision individuelle sont ensuite inclus dans des groupes d'actifs présentant des caractéristiques de risque de crédit similaires et font l'objet d'une provision collective.

PROVISION POUR PERTES SUR PRÊTS

Montant que la direction considère comme adéquat pour couvrir les pertes prévues sur le portefeuille de prêts. Des provisions individuelles et une provision collective s'ajoutent à la provision pour pertes sur prêts, qui est diminuée des radiations nettes des recouvrements.

RATIO DE LEVIER

Ratio se calculant en divisant la mesure des fonds propres, soit les fonds propres de la catégorie 1, par la mesure de l'exposition. La mesure de l'exposition comprend : 1) les expositions au bilan; 2) les expositions sur opérations de financement par titres; 3) les expositions sur dérivés; et 4) les autres expositions hors bilan.

RATIOS DE FONDS PROPRES

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

RISQUE DE CONTREPARTIE ET D'ÉMETTEUR

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

RISQUE DE CRÉDIT

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

RISQUE DE MARCHÉ

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

RISQUE OPÉRATIONNEL

Risque d'une inadéquation ou d'une défaillance attribuable à des processus, à des personnes, à des systèmes internes ou à des événements extérieurs se soldant, entre autres, par des pertes, la non-atteinte des objectifs ou des conséquences négatives sur la réputation.

TITRISATION

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