Desjardins

Coopérer pour créer l'avenir

Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 décembre 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 – Rapprochement 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 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	14
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	15
Tableau 11 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	16
Tableau 12 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	18
Tableau 13 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	19
Tableau 14 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	21
Tableau 15 – Atténuation du risque de crédit	22
Tableau 16 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes	24
Tableau 17 – Expositions au risque de crédit selon l'approche avancée : paramètres réels et estimatifs	30
Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	31
Tableau 19 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	32
Gestion des risques	
Tableau 20 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	34
Tableau 21 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	35
Tableau 22 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	35
Tableau 23 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	36
Tableau 24 – Variation du solde des prêts douteux bruts	36
Tableau 25 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers	37
Tableau 26 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers non assurés et octroyés au cours du trimestre	38
Tableau 27 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels aux particuliers	38
Glossaire	39

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 de 2016 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, 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 31 décembre 2016**	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**1 876 $**	1 929 $	2 183 $	1 897 $	1 716 $
Valeurs mobilières					
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**31 005**	32 112	32 577	34 800	28 715
Titres disponibles à la vente	**22 280**	23 687	23 636	23 196	23 272
	53 285	55 799	56 213	57 996	51 987
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**7 690**	7 677	10 362	7 112	7 881
Prêts					
Hypothécaires résidentiels	**106 695**	105 908	104 977	102 992	102 323
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**22 150**	21 723	21 486	21 115	21 204
Aux entreprises et aux gouvernements	**37 626**	37 095	36 682	36 485	36 433
	166 471	164 726	163 145	160 592	159 960
Provision pour pertes sur prêts	**(456)**	(462)	(459)	(454)	(455)
	166 015	164 264	162 686	160 138	159 505
Actif net des fonds distincts	**11 965**	11 620	10 255	9 992	9 781
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**11**	23	47	85	376
Primes à recevoir	**1 957**	2 071	1 936	1 669	1 662
Instruments financiers dérivés	**3 572**	3 978	3 919	3 948	4 818
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 532**	3 051	3 745	3 078	2 033
Actifs de réassurance	**2 582**	2 509	2 311	2 013	1 964
Immeubles de placement	**823**	778	736	742	683
Immobilisations corporelles	**1 435**	1 438	1 451	1 429	1 451
Goodwill	**471**	470	470	472	472
Immobilisations incorporelles	**690**	691	705	668	661
Actifs d'impôt différé	**874**	1 052	962	881	784
Autres	**2 589**	2 807	2 730	3 017	2 354
	17 536	18 868	19 012	18 002	17 258
TOTAL DE L'ACTIF	**258 367 $**	260 157 $	260 711 $	255 137 $	248 128 $

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ (suite)

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2016**	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES					
PASSIF					
Dépôts					
Particuliers	**96 278 $**	95 122 $	93 588 $	92 215 $	91 243 $
Entreprises et gouvernements	**62 799**	64 735	68 055	64 775	63 833
Institutions de dépôts	**1 469**	1 480	2 019	1 770	1 498
	160 546	161 337	163 662	158 760	156 574
Autres passifs					
Acceptations	**11**	23	47	85	376
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**8 196**	7 674	6 945	7 033	5 464
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**10 323**	10 098	10 601	11 830	10 383
Instruments financiers dérivés	**2 057**	1 735	1 889	1 961	1 689
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**4 659**	5 343	6 386	5 160	4 713
Passifs des contrats d'assurance	**27 493**	28 988	28 371	27 308	26 734
Passif net des fonds distincts	**11 957**	11 607	10 247	9 983	9 776
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**2 256**	3 312	3 044	2 806	2 428
Passifs d'impôt différé	**179**	163	170	167	163
Autres	**6 019**	6 176	5 948	6 345	6 219
	73 150	75 119	73 648	72 678	67 945
Obligations subordonnées	**1 378**	1 385	1 384	1 875	1 884
TOTAL DU PASSIF	**235 074**	237 841	238 694	233 313	226 403
CAPITAUX PROPRES					
Capital social	**5 292**	5 272	5 258	5 167	5 158
Capital-actions	**88**	89	89	89	86
Excédents non répartis	**1 529**	1 345	748	1 412	1 793
Cumul des autres éléments du résultat global	**514**	790	730	614	589
Réserves	**15 052**	13 971	14 339	13 304	12 864
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**22 475**	21 467	21 164	20 586	20 490
Participations ne donnant pas le contrôle	**818**	849	853	1 238	1 235
Total des capitaux propres	**23 293**	22 316	22 017	21 824	21 725
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**258 367 $**	260 157 $	260 711 $	255 137 $	248 128 $

TABLEAU 2 – ÉTAT COMBINÉ DU RÉSULTAT

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le				
	31 décembre 2016	30 septembre 2016	30 juin 2016	31 mars 2016[1]	31 décembre 2015[1]
Revenus d'intérêts					
Prêts	**1 437 $**	1 418 $	1 399 $	1 404 $	1 452 $
Valeurs mobilières	**76**	79	83	77	74
	1 513	1 497	1 482	1 481	1 526
Frais d'intérêts					
Dépôts	**416**	415	406	406	385
Obligations subordonnées et autres	**18**	18	23	26	34
	434	433	429	432	419
Revenu net d'intérêts	**1 079**	1 064	1 053	1 049	1 107
Primes nettes	**1 834**	1 873	1 740	1 721	1 641
Autres revenus					
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**123**	128	119	118	124
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**170**	158	155	168	161
Services de courtage et de fonds de placement	**282**	278	286	260	263
Honoraires de gestion et de services de garde	**102**	94	92	88	91
Revenus (pertes) nets sur les titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**(1 242)**	385	878	512	230
Revenus nets sur les titres disponibles à la vente	**111**	99	99	79	72
Revenus nets sur les autres placements	**49**	49	50	50	48
Revenus de change	**12**	20	22	16	21
Autres	**(42)**	(42)	46	65	56
	(435)	1 169	1 747	1 356	1 066
Revenu total	**2 478**	4 106	4 540	4 126	3 814
Dotation à la provision pour pertes sur créances	**55**	98	75	91	83
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**(104)**	1 727	2 065	1 758	1 350
Frais autres que d'intérêts					
Salaires et avantages sociaux	**890**	841	907	910	861
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**185**	158	165	159	163
Ententes de services et impartition	**70**	75	78	83	76
Communications	**88**	66	82	71	85
Autres	**650**	578	633	564	621
	1 883	1 718	1 865	1 787	1 806
Excédents d'exploitation	**644**	563	535	490	575
Impôts sur les excédents	**135**	109	108	108	113
Excédents avant ristournes aux membres	**509**	454	427	382	462
Ristournes aux membres	**57**	35	22	30	45
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(15)**	(10)	(6)	(8)	(12)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**467 $**	429 $	411 $	360 $	429 $
dont :					
Part revenant au Groupe	**443 $**	419 $	390 $	339 $	373 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**24**	10	21	21	56

[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[1]	Catégorie 1B[1]	
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[2]	▪ Participations ne donnant pas le contrôle[2]	▪ Provisions collectives admissibles ▪ Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif ▪ Parts de qualification admissibles ▪ Participations ne donnant pas le contrôle[2]
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[3]		▪ Investissement en actions privilégiées dans une composante exclue du périmètre de consolidation réglementaire ▪ Instrument financier subordonné

[1] Les ratios de la catégorie 1A et de la catégorie 1B sont l'équivalent pour une coopérative financière régie par l'AMF des ratios CET1 et AT1 des institutions financières.
[2] Le solde des participations ne donnant pas le contrôle 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.
[3] 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 31 décembre 2016**	Renvois[3]	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Fonds propres de la catégorie 1A						
Parts de capital de la Fédération[4]	**4 142 $**	B	4 071 $	3 969 $	3 690 $	3 544 $
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**1 078**	C	1 115	1 194	1 261	1 471
Réserves	**15 052**	A	13 971	14 339	13 304	12 864
Excédents non répartis	**1 502**	D	1 326	686	1 383	1 766
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**392**	E + F	572	483	363	347
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	G	5	15	15	15
Fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires						
Goodwill (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(33)**	K	(35)	(35)	(35)	(35)
Actifs incorporels autres que les charges liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(42)**	M+N	(43)	(43)	(43)	(44)
Logiciels considérés comme des actifs incorporels (déduction faite des passifs d'impôt correspondants)	**(217)**	M+N	(228)	(240)	(205)	(200)
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(65)**	J+P	(44)	(39)	(30)	(36)
Déficit de provisions[5]	**(322)**		(298)	(283)	(273)	(272)
Participation croisée dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A[5]	**(8)**		(8)	(8)	(4)	(8)
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 %)	**(2 759)**	Q+T	(2 703)	(2 507)	(2 100)	(2 058)
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	**-**	R+U	(161)	(98)	(46)	-
dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	**-**	S	(63)	(36)	(17)	-
Total des fonds propres nets de la catégorie 1A	**18 720**		17 477	17 397	17 263	17 354
Participations ne donnant pas le contrôle	**12**	H	13	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1B	**12**		13	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1	**18 732**		17 490	17 414	17 280	17 371
Fonds propres de la catégorie 2						
Obligations subordonnées[6] assujetties au retrait progressif	**1 206**	L	1 213	1 391	1 704	1 892
Provisions collectives admissibles	**252**	O	278	270	281	282
Parts de qualification admissibles	**25**	W	24	24	25	25
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	I	1	3	2	2
Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires						
Participations significatives dans des entités financières	**(872)**	V	(872)	(872)	(872)	(872)
Total des fonds propres nets de la catégorie 2	**611**		644	816	1 140	1 329
Total des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2)	**19 343 $**		18 134 $	18 230 $	18 420 $	18 700 $
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**108 144 $**		107 055 $	109 686 $	109 226 $	108 484 $
Mesure de l'exposition du ratio de levier	**230 472**		231 603	218 125	228 944	222 825

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 31 décembre 2016**	Renvois[3]	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Ratios						
Fonds propres de la catégorie 1A	**17,3 %**		16,3 %	15,9 %	15,8 %	16,0 %
Fonds propres de la catégorie 1	**17,3**		16,3	15,9	15,8	16,0
Total des fonds propres	**17,9**		16,9	16,6	16,9	17,2
Levier	**8,1**		7,6	7,5	7,5	7,8
Ratios minimaux[7]						
Fonds propres de la catégorie 1A	**8,0**		8,0	8,0	8,0	7,0
Fonds propres de la catégorie 1	**9,5**		9,5	9,5	9,5	8,5
Total des fonds propres	**11,5**		11,5	11,5	11,5	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	**94 $**	AA	38 $	44 $	34 $	10 $
Participations significatives dans la catégorie 1A d'institutions financières	**2 148**	AC	1 880	1 906	1 897	1 941
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	**656**	AB	742	704	692	650
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)	**252**		278	270	281	282
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**252**	O	278	270	281	282
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) Y compris 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 2016.
(7) En sa qualité d'institution financière d'importance systémique intérieure, 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 31 décembre 2016**	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Fonds propres de la catégorie 1A					
Solde au début de la période	**17 477 $**	17 397 $	17 263 $	17 354 $	16 918 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**1 257**	272	338	57	276
Amortissements des modifications de l'IAS 19	**-**	-	-	-	-
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(180)**	89	120	16	32
Parts de capital de la Fédération	**71**	102	279	146	79
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(37)**	(79)	(67)	(210)	-
Participations ne donnant pas le contrôle	**(5)**	(10)	-	-	-
Déductions	**137**	(294)	(536)	(100)	49
Solde à la fin de la période	**18 720**	17 477	17 397	17 263	17 354
Fonds propres de la catégorie 1B					
Solde au début de la période	**13**	17	17	17	17
Participations ne donnant pas le contrôle	**(1)**	(4)	-	-	-
Solde à la fin de la période	**12**	13	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1	**18 732**	17 490	17 414	17 280	17 371
Fonds propres de la catégorie 2					
Solde au début de la période	**644**	816	1 140	1 329	1 604
Parts de qualification admissibles	**1**	-	(1)	-	1
Participations ne donnant pas le contrôle	**(1)**	(2)	1	-	(1)
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**(7)**	(178)	(313)	(188)	(272)
Provisions collectives admissibles	**(26)**	8	(11)	(1)	(3)
Déductions	**-**	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	**611**	644	816	1 140	1 329
Total des fonds propres	**19 343 $**	18 134 $	18 230 $	18 420 $	18 700 $

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

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2016**	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**22 475 $**	21 467 $	21 164 $	20 586 $	20 490 $
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A					
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	5	15	15	15
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A					
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(55)**	(62)	(69)	(189)	(116)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	**(86)**	(86)	(86)	(86)	(83)
Parts de qualification	**(26)**	(34)	(36)	(36)	(36)
Autres	**(142)**	(230)	(302)	(274)	(263)
Déductions	**(3 446)**	(3 583)	(3 289)	(2 753)	(2 653)
Fonds propres de la catégorie 1A	**18 720**	17 477	17 397	17 263	17 354
Participations ne donnant pas le contrôle	**12**	13	17	17	17
Fonds propres de la catégorie 1B	**12**	13	17	17	17
Fonds propres de la catégorie 1	**18 732**	17 490	17 414	17 280	17 371
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2					
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**1 206**	1 213	1 391	1 704	1 892
Provisions collectives admissibles	**252**	278	270	281	282
Parts de qualification admissibles	**25**	24	24	25	25
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	1	3	2	2
Déductions	**(872)**	(872)	(872)	(872)	(872)
Fonds propres de la catégorie 2	**611**	644	816	1 140	1 329
Total des fonds propres	**19 343 $**	18 134 $	18 230 $	18 420 $	18 700 $

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

Au 31 décembre 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	**1 876 $**	**315 $**	**1 561 $**		
Valeurs mobilières	**53 285**	**24 364**	**28 921**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**94 $**	**AA**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**872**	**V**
Autres valeurs mobilières				**27 955**	
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	**567**	**(4 372)**	**4 939**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**64**	**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				**-**	**R**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**2 148**	**AC**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**2 695**	**T**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**-**	**U**
Autres ajustements liés aux participations				**32**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**7 690**	**(226)**	**7 916**		
Prêts	**166 471**	**3 063**	**163 408**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**872**	**V**
Autres prêts				**162 536**	
Provisions pour pertes sur créances	**(456)**	**(2)**	**(454)**		
Provision collective comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				**(252)**	**O**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				**(202)**	
Actif net des fonds distincts	**11 965**	**11 965**	**-**		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**11**	**-**	**11**		
Primes à recevoir	**1 957**	**1 957**	**-**		
Instruments financiers dérivés	**3 572**	**331**	**3 241**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 532**	**96**	**2 436**		
Actifs de réassurance	**2 582**	**2 582**	**-**		
Terrains, bâtiments et matériel	**2 258**	**1 326**	**932**		
Goodwill	**471**	**438**	**33**		**K**
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	**690**	**361**	**329**		**M**
Actifs d'impôt différé	**874**	**263**	**611**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				**145**	**J**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				**(80)**	**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				**-**	**S**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires				**656**	**AB**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				**(70)**	**N**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				**-**	**K**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				**(40)**	
Divers	**2 022**	**220**	**1 802**		
Total de l'actif	**258 367 $**	**42 681 $**	**215 686 $**		

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 31 décembre 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	**160 546 $**	**(463)$**	**161 009 $**		
Autres passifs					
Acceptations	**11**	**-**	**11**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**8 196**	**-**	**8 196**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**10 323**	**(117)**	**10 440**		
Instruments financiers dérivés	**2 057**	**72**	**1 985**		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**4 659**	**56**	**4 603**		
Passifs des contrats d'assurance	**27 493**	**27 493**	**-**		
Passif net des fonds distincts	**11 957**	**11 957**	**-**		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**2 256**	**568**	**1 688**		
Passifs d'impôt différé	**179**	**178**	**1**		
Autres	**6 019**	**2 134**	**3 885**		
Obligations subordonnées	**1 378**	**-**	**1 378**		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 et éliminées progressivement				**1 206 $**	**L**
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				**172**	
Total du passif	**235 074**	**41 878**	**193 196**		
Capitaux propres					
Capital social	**5 292**	**-**	**5 292**		
Parts permanentes et de ristournes				**1 078**	**C**
Parts de qualification				**25**	**W**
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**47**	
Parts de capital de la Fédération				**4 142**	**B**
Capital-actions	**88**	**-**	**88**		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**-**	**C**
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				**88**	
Excédents non répartis	**1 529**	**27**	**1 502**		**D**
Cumul des autres éléments du résultat global	**514**	**(20)**	**534**		
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente				**373**	**E**
Gains sur les instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				**143**	
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente (couverture de juste valeur)				**19**	**F**
Divers				**(1)**	
Réserves	**15 052**	**-**	**15 052**		**A**
Participations ne donnant pas le contrôle	**818**	**796**	**22**		
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**-**	**G**
Parts incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de la catégorie 1				**12**	**H**
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				**-**	**I**
Parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires				**10**	
Total des capitaux propres	**23 293**	**803**	**22 490**		
Total du passif et des capitaux propres	**258 367 $**	**42 681 $**	**215 686 $**		

(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 de 2016, à la section 2.2 du rapport de gestion.

(3) Se reporter au tableau 4.

TABLEAU 8 – RATIO DE LEVIER[1]

(en millions de dollars et en pourcentage)		**Au 31 décembre 2016**	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER						
Actif combiné total selon les états financiers publiés	1	**258 367 $**	260 157 $	260 709 $	255 137 $	248 128 $
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales combinés à des fins comptables, mais exclus du périmètre de consolidation réglementaire	2	**(42 681)**	(44 742)	(42 584)	(41 871)	(41 117)
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	**1 403**	1 700	1 467	1 262	1 613
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**880**	1 100	976	894	899
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**15 981**	17 079	16 544	16 421	16 161
Autres ajustements	7	**(3 478)**	(3 691)	(3 505)	(2 899)	(2 859)
Exposition du ratio de levier	8	**230 472 $**	231 603 $	233 607 $	228 944 $	222 825 $
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	**201 052 $**	200 662 $	200 823 $	199 632 $	191 868 $
(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	**201 052**	200 662	200 823	199 632	191 868
Expositions sur les dérivés						
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**2 673**	2 970	2 778	2 847	3 964
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**1 972**	2 140	2 063	1 890	2 108
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	**4 645**	5 110	4 841	4 737	6 072
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	**7 914**	7 652	10 423	7 260	7 825
(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	**880**	1 100	976	894	899
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**8 794**	8 752	11 399	8 154	8 724
Autres expositions hors bilan						
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**92 649**	92 227	89 941	88 210	86 471
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(76 668)**	(75 148)	(73 397)	(71 789)	(70 310)
Total des autres expositions hors bilan	19	**15 981**	17 079	16 544	16 421	16 161
Total des expositions	21	**230 472 $**	231 603 $	233 607 $	228 944 $	222 825 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**18 732 $**	17 490 $	17 414 $	17 280 $	17 371 $
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,1 %**	7,6 %	7,5 %	7,5 %	7,8 %

[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.

TABLEAU 9 – RAPPROCHEMENT DU BILAN COMBINÉ ET DES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT

	Au 31 décembre 2016									
			Valeurs comptables des éléments							
			Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie		Soumis	Soumis au cadre de risque de marché		Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
(en millions de dollars)	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	Autres que particuliers	Particuliers	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	aux dispositions relatives à la titrisation	Également soumis au risque de crédit		
ACTIFS										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**1 876 $**	**1 561 $**	**1 561 $**	**- $**	**-**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**31 005**	**13 675**	**723**	**-**	**-**	**-**	**807**	**-**	**12 145**	**-**
Titres disponibles à la vente	**22 280**	**14 546**	**14 546**	**-**	**-**	**-**				
Titre de placement selon la méthode de la mise en équivalence	**567**	**4 939**	**2 194**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 745**
Autres valeurs mobilières	**-**	**700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**700**
	53 852	**33 860**	**17 463**	**-**	**-**	**-**	**807**	**-**	**12 145**	**3 445**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente	**7 690**	**7 916**	**-**	**-**	**7 916**	**-**	**-**	**7 540**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**106 695**	**104 641**	**13 690**	**90 951**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**22 150**	**21 961**	**1 446**	**20 515**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**37 626**	**36 806**	**36 617**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**189**
	166 471	**163 408**	**51 753**	**111 466**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**189**
Provision pour pertes sur prêts	**(456)**	**(454)**	**(220)**	**(234)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	166 015	**162 954**	**51 533**	**111 232**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**189**
Actif net des fonds distincts	**11 965**	**-**	**-**							
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**11**	**11**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**1 957**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**3 572**	**3 241**	**-**	**-**	**-**	**2 785**	**-**	**530**	**-**	**456**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**2 532**	**2 436**	**2 436**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**2 582**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments, et matériel	**2 258**	**932**	**932**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**471**	**33**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33**
Immobilisations incorporelles	**690**	**329**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**329**
Actifs d'impôt différé	**874**	**611**	**611**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 022**	**1 802**	**1 802**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	16 969	**9 395**	**5 792**	**-**	**-**	**2 785**	**-**	**530**	**-**	**818**
Total de l'actif	**258 367 $**	**215 686 $**	**76 349 $**	**111 232 $**	**7 916 $**	**2 785 $**	**807 $**	**8 070 $**	**12 145 $**	**4 452 $**

TABLEAU 10 – ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES (APR)

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 31 décembre 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	T3-2016	T2-2016	T1-2016	T4-2015
Risque de crédit autre que contrepartie[3]												
Emprunteurs souverains	**- $**	**- $**	**14 867 $**	**2 $**	**14 867 $**	**2 $**	**- $**	**- %**	17 $	3 $	3 $	- $
Institutions financières	**-**	**-**	**7 676**	**1 668**	**7 676**	**1 668**	**133**	**22**	1 656	1 600	1 723	1 634
Entreprises	**-**	**-**	**50 121**	**40 355**	**50 121**	**40 355**	**3 228**	**81**	38 808	38 108	39 211	38 166
Titrisation	**-**	**-**	**807**	**1 138**	**807**	**1 138**	**91**	**141**	918	921	937	1 043
Actions	**-**	**-**	**98**	**98**	**98**	**98**	**8**	**100**	155	236	156	95
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**6 951**	**4 399**	**6 951**	**4 399**	**352**	**63**	4 962	4 651	3 403	3 383
Prêts hypothécaires	**96 699**	**8 168**	**143**	**103**	**96 842**	**8 271**	**662**	**9**	7 631	7 404	7 512	7 420
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**8 676**	**2 929**	**247**	**204**	**8 923**	**3 133**	**251**	**35**	3 306	3 037	2 910	2 859
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	**34 602**	**7 590**	**-**	**-**	**34 602**	**7 590**	**607**	**22**	8 921	8 738	8 591	8 622
Sous-total du risque de crédit autre que contrepartie	**139 977**	**18 687**	**80 910**	**47 967**	**220 887**	**66 654**	**5 332**	**30**	66 374	64 698	64 446	63 222
Risque de contrepartie[3]												
Emprunteurs souverains	**-**	**-**	**42**	**-**	**42**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
Institutions financières	**-**	**-**	**1 584**	**317**	**1 584**	**317**	**25**	**20**	338	339	287	320
Entreprises	**-**	**-**	**14**	**13**	**14**	**13**	**1**	**93**	17	3	19	2
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**915**	**191**	**915**	**191**	**15**	**21**	301	284	362	308
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**807**	**65**	**-**	920	900	810	912
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	**-**	**-**	**-**	**-**	**71**	**1**	**-**	**-**	2	2	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	**-**	**-**	**2 555**	**521**	**2 626**	**1 329**	**106**	**51**	1 578	1 528	1 479	1 542
Autres actifs[4]	**-**	**-**	**-**	**-**	**15 828**	**9 674**	**774**	**61**	9 167	9 156	9 026	8 957
Facteur scalaire[5]	**-**	**1 121**	**-**	**-**	**-**	**1 121**	**90**	**-**	1 176	1 141	1 131	1 124
Total du risque de crédit	**139 977**	**19 808**	**83 465**	**48 488**	**239 341**	**78 778**	**6 302**	**33**	78 295	76 523	76 082	74 845
Risque de position lié au taux d'intérêt	**-**	**-**	**-**	**1 428**	**-**	**1 428**	**114**	**-**	2 007	1 992	1 817	2 006
Risque de devise	**-**	**-**	**-**	**262**	**-**	**262**	**21**	**-**	222	215	169	83
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques[6]	**-**	**-**	**-**	**120**	**-**	**120**	**10**	**-**	118	111	215	68
Total du risque de marché	**-**	**-**	**-**	**1 810**	**-**	**1 810**	**145**	**-**	2 347	2 318	2 201	2 157
Risque opérationnel[7]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13 315**	**1 065**	**-**	13 275	13 215	13 112	13 032
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	**139 977 $**	**19 808 $**	**83 465 $**	**50 298 $**	**239 341 $**	**93 903 $**	**7 512 $**	**- %**	93 917 $	92 056 $	91 395 $	90 034 $
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge AEC[8]												
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**93 612**	**7 489**	**-**	93 585	91 731	91 102	89 706
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**93 668**	**7 492**	**-**	93 649	91 794	91 159	89 769
APR pour le total des fonds propres	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**93 716**	**7 497**	**-**	93 704	91 848	91 207	89 824
Ajustement transitoire en fonction du seuil[9]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14 532**	**1 163**	**-**	13 470	17 955	18 124	18 778
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**139 977 $**	**19 808 $**	**83 465 $**	**50 298 $**	**239 341 $**	**108 144 $**	**8 652 $**	**- %**	107 055 $	109 686 $	109 226 $	108 484 $

(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) Un reclassement entre les catégories « Risque de crédit autre que contrepartie » et « Risque de contrepartie » a été effectué au 31 décembre 2016. Les données des périodes antérieures ont été retraitées.
(4) Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique comprend la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Société financière inc.), la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les sociétés associées ainsi que la part des autres actifs d'impôt 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.
(5) Le facteur scalaire correspond à un calibrage de 6 % des actifs à risque évalués selon l'approche des notations internes pour les expositions de crédit, conformément à la section 1.3 de la ligne directrice de l'AMF.
(6) 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.
(7) L'approche indicateur de base a été utilisée pour évaluer le risque opérationnel.
(8) 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.
(9) Comme l'exige la section 1.6 de la ligne directrice de l'AMF. 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 11 – ÉVOLUTION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES[1]

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 décembre 2016			30 septembre 2016			30 juin 2016		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	**Risque de contrepartie**	**Total**	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période[2]	**76 717 $**	**1 246 $**	**77 963 $**	74 996 $	1 203 $	76 199 $	74 603 $	1 186 $	75 789 $
Taille du portefeuille[3]	**1 092**	**(60)**	**1 032**	1 197	43	1 240	593	112	705
Qualité du portefeuille[4]	**173**	**(148)**	**25**	494	-	494	(48)	(95)	(143)
Mise à jour des modèles[5]	**(577)**	**-**	**(577)**	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**-**	**-**	**-**	-	-	-	(136)	-	(136)
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**44**	**-**	**44**	34	-	34	(16)	-	(16)
Autres	**-**	**-**	**-**	(4)	-	(4)	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**732**	**(208)**	**524**	1 721	43	1 764	393	17	410
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**77 449 $**	**1 038 $**	**78 487 $**	76 717 $	1 246 $	77 963 $	74 996 $	1 203 $	76 199 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le					
	31 mars 2016			31 décembre 2015		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit						
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période[2]	73 303 $	1 214 $	74 517 $	71 952 $	1 242 $	73 194 $
Taille du portefeuille[3]	1 373	(56)	1 317	1 164	(2)	1 162
Qualité du portefeuille[4]	47	28	75	(162)	(26)	(188)
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	240	-	240
Méthodes et politiques[6]	13	-	13	31	-	31
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(133)	-	(133)	78	-	78
Autres	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 300	(28)	1 272	1 351	(28)	1 323
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	74 603 $	1 186 $	75 789 $	73 303 $	1 214 $	74 517 $

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

TABLEAU 11 – ÉVOLUTION DES ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES[1] (suite)

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**31 décembre 2016**	30 septembre 2016	30 juin 2016	31 mars 2016	31 décembre 2015
Risque de marché					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**2 347 $**	2 318 $	2 201 $	2 157 $	2 410 $
Variation des niveaux de risque[7]	**(537)**	29	117	44	(253)
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	-	-	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(537)**	29	117	44	(253)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**1 810 $**	2 347 $	2 318 $	2 201 $	2 157 $
Risque opérationnel					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**13 275 $**	13 215 $	13 112 $	13 032 $	12 969 $
Revenus générés	**40**	60	103	80	63
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**40**	60	103	80	63
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**13 315 $**	13 275 $	13 215 $	13 112 $	13 032 $
Ajustement transitoire en fonction du seuil					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**13 470 $**	17 955 $	18 124 $	18 778 $	18 188 $
Taille du portefeuille[3]	**429**	(76)	(421)	(109)	815
Qualité du portefeuille[4]	**114**	(99)	92	(424)	51
Mise à jour des modèles[5]	**519**	-	-	-	(271)
Méthodes et politiques[6]	**-**	(4 309)	159	(121)	(5)
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	(1)	1	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**1 062**	(4 485)	(169)	(654)	590
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**14 532 $**	13 470 $	17 955 $	18 124 $	18 778 $

[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 contrepartie » et « Risque de contrepartie » a été effectué au 31 décembre 2016. Les données des périodes antérieures ont 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 significative.

TABLEAU 12 – ACTIFS PONDÉRÉS EN FONCTION DES RISQUES[1] PAR SECTEURS D'ACTIVITÉ

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2016**	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**77 821 $**	78 504 $	76 949 $	76 572 $	74 938 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**4 985**	4 563	4 473	4 129	4 273
Assurance de dommages	**2 637**	2 157	2 255	2 457	2 594
Autres	**8 169**	8 361	8 054	7 944	7 901
Non attribués[2]	**14 532**	13 470	17 955	18 124	18 778
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**108 144 $**	107 055 $	109 686 $	109 226 $	108 484 $

[1] Les montants représentent les montants d'actifs pondérés en fonction des risques aux fins du calcul du ratio de fonds propres de la catégorie 1A.
[2] Incluent le montant d'actifs pondérés en fonction des risques associés à l'ajustement en fonction du seuil.

TABLEAU 13 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF (EXPOSITIONS EN CAS DE DÉFAUT [ECD])

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2016 – Catégories d'expositions[1]							Au 30 septembre 2016 – Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	**Expositions inutilisées**	**Transactions assimilables à des pensions**	**Dérivés de gré à gré**	**Expositions hors bilan**	**Total**	**Expositions nettes[2]**	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	**14 321 $**	**457 $**	**861 $**	**2 $**	**89 $**	**15 730 $**	**14 909 $**	15 255 $	451 $	19 $	3 $	85 $	15 813 $	15 795 $
Institutions financières	**4 849**	**2 618**	**957**	**3 786**	**781**	**12 991**	**9 260**	4 879	2 362	1 513	3 906	1 218	13 878	9 220
Entreprises	**45 398**	**4 498**	**517**	**-**	**935**	**51 348**	**50 135**	42 696	4 770	499	4	728	48 697	47 685
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**6 922**	**56**	**-**	**-**	**42**	**7 020**	**6 951**	8 725	63	-	-	36	8 824	8 753
Prêts hypothécaires	**143**	**-**	**-**	**-**	**-**	**143**	**143**	131	-	-	-	-	131	131
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 521**	**17**	**-**	**-**	**-**	**1 538**	**247**	1 481	26	-	-	-	1 507	265
Titrisation	**807**	**-**	**-**	**-**	**-**	**807**	**807**	809	1 193	-	-	-	2 002	2 002
Actions	**98**	**-**	**-**	**-**	**-**	**98**	**98**	155	-	-	-	-	155	155
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**14 563**	**844**	**-**	**15 407**	**915**	-	-	15 499	1 107	-	16 606	1 204
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	**88 199**	**8 500**	**-**	**-**	**-**	**96 699**	**96 699**	87 789	5 539	-	-	-	93 328	93 328
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**10 682**	**23 920**	**-**	**-**	**-**	**34 602**	**34 602**	10 519	25 499	-	-	-	36 018	36 018
Autres expositions sur la clientèle de détail	**8 332**	**326**	**-**	**-**	**18**	**8 676**	**8 676**	8 067	186	-	-	7	8 260	8 260
Total	**181 272 $**	**40 392 $**	**16 898 $**	**4 632 $**	**1 865 $**	**245 059 $**	**223 442 $**	180 506 $	40 089 $	17 530 $	5 020 $	2 074 $	245 219 $	222 816 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2016 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 mars 2016 – Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	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 $

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

TABLEAU 13 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF (EXPOSITIONS EN CAS DE DÉFAUT [ECD]) (suite)

	Au 31 décembre 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	15 199 $	477 $	1 169 $	2 $	59 $	16 906 $	15 760 $
Institutions financières	5 449	2 335	1 478	4 537	1 042	14 841	9 628
Entreprises	43 533	4 446	71	1	702	48 753	48 154
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 516	21	-	-	25	5 562	5 518
Prêts hypothécaires	124	-	-	-	-	124	124
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 482	14	-	-	-	1 496	173
Titrisation	828	1 193	-	-	-	2 021	2 021
Actions	95	-	-	-	-	95	95
Portefeuille de négociation	-	-	15 130	1 529	-	16 659	1 167
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	85 068	5 062	-	-	-	90 130	90 130
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 466	24 010	-	-	-	34 476	34 476
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 621	172	-	-	6	7 799	7 799
Total	175 381 $	37 730 $	17 848 $	6 069 $	1 834 $	238 862 $	215 045 $

(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 14 – RAPPROCHEMENT DE L'EXPOSITION EN CAS DE DÉFAUT ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE[1]

	Au 31 décembre 2016				
		Éléments soumis au :			Éléments
(en millions de dollars)	Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	non soumis au risque de crédit
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 561 $	1 561 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	33 860	17 463	807	-	15 590
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	7 916	-	-	7 916	-
Prêts	162 954	162 765	-	-	189
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	9 395	5 791	-	2 785	818
Total de l'actif	215 686 $	187 580 $	807 $	10 701 $	16 597 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	10 440	-	-	10 440	
Instruments financiers dérivés hors bilan	1 847	-	-	1 847	
Engagements inutilisés	91 486	40 392		-	
Autres éléments hors bilan	2 437	1 864	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	368	368	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	647	219	-	429	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	322 911 $	230 423 $	807 $	23 417 $	

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

TABLEAU 15 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2016**			Au 30 septembre 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	**15 730 $**	**821 $**	**2 $**	15 813 $	18 $	2 $
Institutions financières	**12 991**	**3 731**	**315**	13 878	4 658	345
Entreprises	**51 348**	**1 213**	**9 548**	48 697	1 012	8 304
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 020**	**69**	**1 681**	8 824	71	2 850
Prêts hypothécaires	**143**	**-**	**-**	131	-	19
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 538**	**1 291**	**-**	1 507	1 242	-
Titrisation	**807**	**-**	**-**	2 002	-	400
Actions	**98**	**-**	**-**	155	-	-
Portefeuille de négociation	**15 407**	**14 492**	**-**	16 606	15 402	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	**96 699**	**-**	**27 285**	93 328	-	26 389
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**34 602**	**-**	**-**	36 018	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**8 676**	**-**	**2 328**	8 260	-	2 213
Total	**245 059 $**	**21 617 $**	**41 159 $**	245 219 $	22 403 $	40 522 $

(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	49 912	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	7 907	-	2 375
Total	244 841 $	25 030 $	40 722 $	239 986 $	23 480 $	40 277 $

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

TABLEAU 15 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 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	16 906 $	1 146 $	3 $
Institutions financières	14 841	5 212	388
Entreprises	48 753	643	9 512
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 562	48	1 440
Prêts hypothécaires	124	-	21
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 496	1 322	-
Titrisation	2 021	-	400
Actions	95	-	-
Portefeuille de négociation	16 659	15 493	-
Approche des notations internes[2]			
Prêts hypothécaires	90 130	-	26 531
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 476	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 799	-	2 308
Total	238 862 $	23 864 $	40 603 $

(1) Les sûretés financières admissibles comprennent l'encaisse, l'or, les titres de dette admissibles, les actions et les fonds communs de placement.
(2) Pour les expositions sous l'approche des notations internes, les sûretés financières admissibles sont prises en compte dans l'estimation de la perte en cas de défaut (PCD) des modèles internes.

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 décembre 2016						
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[1]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1][2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement								
Expositions assurées								
Excellent	0,00-0,14	**0,07 %**	**8,48 %**	**7 804 $**	**119 $**	**1,53 %**	**0,5 $**	**1,60 %**
Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0,25-0,49	**0,26**	**8,41**	**7 015**	**287**	**4,10**	**1,5**	**4,37**
Faible	0,50-0,74	**0,59**	**8,39**	**6 157**	**453**	**7,35**	**3,1**	**7,97**
	0,75-2,49	**1,44**	**8,42**	**5 557**	**736**	**13,25**	**6,7**	**14,76**
Moyen	2,50-9,99	**5,54**	**8,41**	**1 544**	**438**	**28,37**	**7,2**	**34,19**
Élevé	10,00-99,99	**27,39**	**8,50**	**422**	**209**	**49,61**	**9,8**	**78,70**
Défaut	100,00	**100,00**	**8,65**	**247**	**263**	**106,73**	**0,9**	**111,50**
Expositions non assurées								
Excellent	0,00-0,14	**0,07**	**10,64**	**20 801**	**399**	**1,92**	**1,5**	**2,01**
Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0,25-0,49	**0,26**	**10,69**	**15 792**	**823**	**5,21**	**4,4**	**5,56**
Faible	0,50-0,74	**0,59**	**10,71**	**10 987**	**1 030**	**9,37**	**6,9**	**10,16**
	0,75-2,49	**1,45**	**10,81**	**8 823**	**1 510**	**17,11**	**13,9**	**19,07**
Moyen	2,50-9,99	**5,45**	**10,82**	**2 354**	**853**	**36,24**	**14,0**	**43,62**
Élevé	10,00-99,99	**27,42**	**10,67**	**493**	**307**	**62,29**	**14,4**	**98,86**
Défaut	100,00	**100,00**	**10,67**	**203**	**226**	**111,04**	**11,7**	**183,07**
Total		**1,48**	**9,96**	**88 199**	**7 653**	**8,68**	**96,5**	**10,04**
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)								
Excellent	0,00-0,14	**0,07**	**77,29**	**2 778**	**93**	**3,37**	**1,5**	**4,05**
Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0,25-0,49	**0,33**	**75,30**	**1 518**	**184**	**12,14**	**3,8**	**15,27**
Faible	0,50-0,74	**0,68**	**65,05**	**444**	**82**	**18,48**	**2,0**	**24,01**
	0,75-2,49	**1,70**	**77,17**	**3 556**	**1 528**	**42,95**	**46,3**	**59,23**
Moyen	2,50-9,99	**4,38**	**71,66**	**1 085**	**865**	**79,66**	**34,2**	**119,00**
Élevé	10,00-99,99	**17,49**	**59,62**	**1 183**	**1 746**	**147,52**	**123,5**	**277,95**
Défaut	100,00	**100,00**	**59,95**	**118**	**807**	**686,12**	**8,3**	**774,63**
Total		**4,14**	**73,74**	**10 682**	**5 305**	**49,66**	**219,6**	**75,35**
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail								
Excellent	0,00-0,14	**0,08**	**27,60**	**945**	**51**	**5,43**	**0,2**	**5,69**
Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0,25-0,49	**0,28**	**26,17**	**1 376**	**180**	**13,08**	**1,0**	**13,98**
Faible	0,50-0,74	**0,64**	**27,45**	**1 490**	**333**	**22,33**	**2,6**	**24,49**
	0,75-2,49	**1,60**	**33,70**	**1 628**	**665**	**40,85**	**9,1**	**47,80**
Moyen	2,50-9,99	**3,34**	**36,04**	**2 483**	**1 251**	**50,32**	**29,4**	**65,18**
Élevé	10,00-99,99	**22,87**	**28,98**	**333**	**223**	**67,13**	**21,4**	**147,43**
Défaut	100,00	**100,00**	**34,71**	**77**	**165**	**214,82**	**16,7**	**486,27**
Total		**3,32**	**31,16**	**8 332**	**2 868**	**34,42**	**80,4**	**46,49**
Total général		**1,89 %**	**17,96 %**	**107 213 $**	**15 826 $**	**14,76 %**	**396,5 $**	**19,38 %**

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

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2016							Au 30 juin 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														
Expositions assurées														
Excellent	0,23 %	9,47 %	6 117 $	258 $	4,22 %	1,3 $	4,49 %	0,07 %	8,48 %	14 085 $	250 $	1,53 %	0,9 $	1,60 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	9,70	13 594	245	4,75	-	5,07	0,59	8,39	6 136	254	7,35	1,2	7,97
Moyen faible	0,52	9,45	4 084	1	7,58	2,0	8,20	1,44	8,42	25	1	13,25	-	14,76
Moyen	0,61	9,49	23	310	15,86	4,5	17,77	5,54	8,41	3 991	296	28,37	1,8	34,19
Moyen élevé	1,61	9,49	2 894	459	32,74	2,7	39,20	5,40	8,50	2 794	433	49,61	4,1	78,70
Élevé	5,40	9,57	503	164	55,53	8,8	81,17	20,95	8,65	484	157	-	2,4	-
Très élevé	20,95	9,79	422	235	55,53	-	1,26	20,95	8,65	406	220	-	8,1	111,50
Défaut	100,00	9,86	265	321	121,08	1,1	126,22	100,00	8,59	294	355	106,73	1,4	-
Expositions non assurées														
Excellent	0,23	16,39	36 251	837	7,29	4,3	7,76	0,26	10,69	36 170	1 072	5,21	4,1	5,56
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,52	16,49	11 456	840	13,21	4,3	14,29	1,45	10,81	11 095	809	17,11	4,2	19,07
Moyen faible	1,59	16,59	6 353	1 079	27,47	5,6	30,77	5,45	10,82	6 084	802	36,24	5,2	43,62
Moyen	5,45	16,62	4 412	1 212	57,23	11,7	68,55	20,94	10,67	4 262	1 172	62,29	11,2	98,86
Moyen élevé	20,94	16,42	713	407	93,13	6,6	136,10	27,42	16,47	657	375	111,04	5,9	183,07
Élevé	20,94	16,42	218	374	93,13	16,7	136,10	27,42	16,47	430	402	49,66	14,8	225,40
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	16,27	484	451	-	12,4	67,38	100,00	73,74	227	390	-	12,7	75,35
Total	1,12	14,20	87 789	7 193	8,19	82,0	9,36	1,48	9,96	87 140	6 988	8,68	78,0	10,04
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)														
Excellent	0,17	81,00	1 291	102	7,87	2,0	9,73	0,17	81,12	1 355	107	7,90	2,0	9,78
Très faible	0,26	74,19	1 122	114	10,15	2,0	12,78	0,26	74,19	1 137	116	10,18	2,4	12,81
Faible	0,42	74,68	1 184	177	14,92	4,0	19,06	0,42	74,91	1 189	179	15,08	4,0	19,27
Moyen faible	0,84	80,29	1 590	432	27,20	11,0	35,80	0,84	80,47	1 595	436	27,32	11,0	35,96
Moyen	1,53	80,91	1 864	799	42,89	23,0	58,46	1,53	81,00	1 866	802	42,95	23,3	58,55
Moyen élevé	2,93	72,72	2 193	1 347	61,43	47,0	88,04	2,93	72,70	2 125	1 306	61,40	45,2	88,01
Élevé	5,82	62,63	607	510	84,03	22,0	129,55	5,82	62,60	558	468	84,01	20,3	129,53
Très élevé	21,70	53,17	601	865	143,85	70,0	288,15	21,69	53,10	573	823	143,63	66,1	287,68
Défaut	100,00	54,35	67	383	574,50	8,0	727,36	100,00	54,23	68	389	575,61	8,2	726,35
Total	3,31	74,89	10 519	4 729	44,96	189,0	67,38	3,24	75,14	10 466	4 626	44,19	182,5	65,99
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail														
Excellent	0,05	41,66	362	23	6,46	-	6,75	0,05	42,36	365	24	6,61	0,1	6,90
Très faible	0,10	37,46	1 000	93	9,34	-	9,81	0,10	37,10	1 009	93	9,25	0,4	9,71
Faible	0,23	34,53	1 498	224	14,99	1,0	15,95	0,23	34,08	1 489	221	14,83	1,1	15,78
Moyen faible	0,53	33,73	1 400	330	23,54	2,0	25,56	0,53	32,67	1 374	314	22,84	2,2	24,80
Moyen	1,04	38,29	993	367	36,99	3,0	41,34	1,06	36,77	983	350	35,58	3,3	39,79
Moyen élevé	1,80	49,30	1 722	1 032	59,87	14,0	70,03	1,82	48,49	1 641	966	58,90	13,1	68,91
Élevé	4,90	48,92	715	513	71,70	16,0	100,16	4,93	48,01	658	463	70,38	14,7	98,32
Très élevé	20,57	34,60	324	246	75,97	23,0	159,72	20,59	33,94	299	223	74,47	19,6	156,51
Défaut	100,00	60,14	53	219	409,75	17,0	806,36	100,00	58,98	52	211	406,14	16,0	790,07
Total	2,59	40,14	8 067	3 047	37,77	76,0	49,59	2,52	39,27	7 870	2 865	36,41	70,5	47,60
Total général	1,45 %	22,17 %	106 375 $	14 969 $	14,07 %	347,0 $	18,15 %	1,46 %	22,03 %	105 476 $	14 479 $	13,73 %	331,0 $	17,66 %

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

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2016							Au 31 décembre 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														
Expositions assurées														
Excellent	0,07 %	8,44 %	13 907 $	248 $	1,52 %	1,0 $	0,23 %	0,07 %	8,44 %	14 128 $	254 $	1,52 %	1,4 $	1,60 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	8,32	6 064	255	4,05	1,3	0,27	0,26	8,32	6 138	258	4,05	1,0	4,32
Moyen faible	0,59	8,30	24	1	7,27	-	0,52	0,59	8,30	25	1	7,27	-	7,88
Moyen	1,44	8,30	3 959	298	13,07	1,9	1,62	1,44	8,30	3 978	301	13,07	1,9	14,56
Moyen élevé	5,53	8,29	2 867	452	27,94	4,4	5,40	5,53	8,29	2 889	459	27,94	4,5	33,67
Élevé	27,39	8,31	979	420	48,53	11,9	20,95	27,39	8,31	1 001	425	48,53	11,9	76,99
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	8,35	316	392	102,88	1,0	108,35	100,00	8,35	314	380	102,88	1,0	108,35
Expositions non assurées														
Excellent	0,07	10,62	34 860	1 033	1,91	4,0	2,01	0,23	16,32	34 460	1 019	7,27	4,0	7,74
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	10,69	10 702	779	5,21	4,1	5,55	0,52	16,40	10 584	769	13,14	3,9	14,21
Moyen faible	0,59	10,71	5 999	789	9,38	5,2	10,17	1,62	16,50	5 829	767	27,58	5,0	30,91
Moyen	1,45	10,82	4 325	1 189	17,13	11,5	19,09	5,45	16,46	4 344	1 199	56,66	11,6	67,88
Moyen élevé	5,46	10,83	679	387	36,29	6,1	43,67	20,94	16,33	677	383	92,64	6,1	135,39
Élevé	27,42	10,69	505	472	62,40	17,3	99,03	20,94	16,24	492	456	169,87	16,9	246,18
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	10,85	228	394	114,93	12,9	181,68	100,00	75,20	209	357	44,21	12,8	65,78
Total	1,23	14,09	85 414	7 109	8,32	82,6	9,53	1,21	14,04	85 068	7 028	8,26	82,0	9,46
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)														
Excellent	0,16	80,29	1 264	96	7,63	1,8	9,44	0,17	80,81	1 342	105	7,82	2,0	9,67
Très faible	0,25	73,39	1 081	106	9,81	2,2	12,34	0,25	73,78	1 121	113	10,05	2,3	12,64
Faible	0,42	74,59	1 151	171	14,89	3,8	19,02	0,42	74,73	1 187	178	15,00	4,0	19,17
Moyen faible	0,84	80,45	1 613	441	27,31	11,1	35,94	0,84	80,78	1 665	458	27,52	11,6	36,23
Moyen	1,53	80,88	1 906	817	42,87	23,8	58,44	1,53	80,94	1 917	823	42,92	23,9	58,50
Moyen élevé	2,93	72,66	2 097	1 289	61,37	44,7	87,97	2,93	72,68	2 085	1 280	61,39	44,4	87,99
Élevé	5,83	62,56	506	425	84,00	18,4	129,53	5,83	62,57	509	427	84,04	18,5	129,61
Très élevé	21,71	53,28	545	785	144,17	63,0	288,84	21,70	53,15	566	814	143,80	65,3	288,05
Défaut	100,00	53,87	76	437	577,42	8,7	721,69	100,00	54,11	74	429	580,79	8,6	725,78
Total	3,29	74,98	10 239	4 567	44,60	177,5	66,27	3,26	75,20	10 466	4 627	44,21	180,6	65,78
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail														
Excellent	0,05	42,04	363	24	6,54	0,1	6,82	0,05	41,97	359	24	6,56	0,1	6,84
Très faible	0,10	36,90	963	88	9,18	0,4	9,64	0,10	36,45	980	89	9,07	0,4	9,53
Faible	0,23	33,08	1 449	208	14,38	1,1	15,30	0,23	33,01	1 461	209	14,33	1,1	15,25
Moyen faible	0,53	31,38	1 409	310	22,01	2,1	23,90	0,53	32,04	1 381	310	22,41	2,1	24,34
Moyen	1,07	35,57	997	343	34,43	3,2	38,50	1,06	36,70	960	341	35,53	3,2	39,73
Moyen élevé	1,85	47,85	1 625	945	58,20	12,9	68,13	1,85	47,91	1 546	901	58,27	12,3	68,21
Élevé	5,01	46,27	546	371	67,88	11,9	95,02	5,01	46,51	569	388	68,25	12,4	95,59
Très élevé	20,67	33,53	322	238	73,70	21,0	155,09	20,68	33,26	315	230	73,11	20,3	153,83
Défaut	100,00	59,20	52	215	414,80	16,4	812,08	100,00	58,91	50	203	406,72	16,4	818,01
Total	2,57	38,22	7 726	2 742	35,49	69,1	46,67	2,55	38,37	7 621	2 695	35,36	68,3	46,57
Total général	1,54 %	21,93 %	103 379 $	14 418 $	13,95 %	329,2 $	17,93 %	1,52 %	22,05 %	103 155 $	14 350 $	13,91 %	330,9 $	17,92 %

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

TABLEAU 16 – 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)	Fourchette de PD (%)	Au 31 décembre 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]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement										
Expositions assurées										
Excellent	0,00 - 0,14	**0,07 %**	**8,20 %**	**8 $**	**4 $**	**50,00 %**	**- $**	**1,48 %**	**- $**	**1,55 %**
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0,25 - 0,49	**0,26**	**8,16**	**20**	**10**	**50,00**	**-**	**3,98**	**-**	**4,24**
Faible	0,50 - 0,74	**0,59**	**8,16**	**20**	**10**	**50,00**	**1**	**7,14**	**-**	**7,74**
	0,75 - 2,49	**1,43**	**8,15**	**17**	**9**	**50,00**	**1**	**12,81**	**-**	**14,27**
Moyen	2,50 - 9,99	**5,63**	**8,16**	**6**	**3**	**50,00**	**1**	**27,75**	**-**	**33,49**
Élevé	10,00 - 99,99	**27,31**	**8,32**	**1**	**-**	**50,00**	**-**	**48,55**	**-**	**76,96**
Défaut	100,00	**100,00**	**8,82**	**-**	**-**	**50,00**	**-**	**110,31**	**-**	**110,31**
Expositions non assurées										
Excellent	0,00 - 0,14	**0,07**	**10,96**	**7 736**	**3 965**	**51,27**	**78**	**1,98**	**0,3**	**2,07**
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0,25 - 0,49	**0,26**	**11,09**	**4 857**	**2 506**	**51,60**	**136**	**5,40**	**0,7**	**5,76**
Faible	0,50 - 0,74	**0,59**	**11,35**	**2 507**	**1 220**	**48,65**	**121**	**9,94**	**0,8**	**10,77**
	0,75 - 2,49	**1,43**	**11,75**	**1 425**	**644**	**45,18**	**119**	**18,47**	**1,2**	**20,57**
Moyen	2,50 - 9,99	**4,90**	**12,55**	**269**	**116**	**43,18**	**47**	**40,30**	**0,7**	**48,10**
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**13,72**	**37**	**13**	**35,21**	**11**	**80,10**	**0,5**	**127,12**
Défaut	100,00	**100,00**	**10,32**	**25**	**-**	**1,26**	**-**	**128,97**	**-**	**128,97**
Total		**0,42**	**11,13**	**16 928**	**8 500**	**50,22**	**515**	**6,06**	**4,2**	**6,67**
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)										
Excellent	0,00 - 0,14	**0,08**	**79,24**	**28 139**	**18 339**	**65,17**	**673**	**3,67**	**10,9**	**4,41**
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0,25 - 0,49	**0,34**	**77,91**	**3 897**	**2 471**	**63,41**	**318**	**12,86**	**6,6**	**16,20**
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**65,88**	**440**	**243**	**55,14**	**45**	**18,72**	**1,1**	**24,32**
	0,75 - 2,49	**1,45**	**78,74**	**4 849**	**2 612**	**53,86**	**1 000**	**38,27**	**29,3**	**52,29**
Moyen	2,50 - 9,99	**4,23**	**71,35**	**592**	**183**	**30,91**	**142**	**77,51**	**5,6**	**115,47**
Élevé	10,00 - 99,99	**17,96**	**60,00**	**595**	**72**	**12,15**	**108**	**149,96**	**7,8**	**285,12**
Défaut	100,00	**100,00**	**-**	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total		**0,35**	**78,79**	**38 520**	**23 920**	**62,10**	**2 286**	**9,56**	**61,3**	**12,76**
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail										
Excellent	0,00 - 0,14	**0,07**	**41,53**	**338**	**219**	**64,69**	**16**	**7,49**	**0,1**	**7,84**
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	0,25 - 0,49	**0,28**	**45,38**	**117**	**69**	**59,38**	**16**	**23,00**	**0,1**	**24,60**
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**52,28**	**57**	**30**	**53,44**	**13**	**44,36**	**0,1**	**48,80**
	0,75 - 2,49	**1,34**	**49,26**	**29**	**16**	**52,78**	**9**	**55,93**	**0,1**	**64,14**
Moyen	2,50 - 9,99	**3,26**	**38,16**	**16**	**8**	**49,79**	**4**	**53,32**	**0,1**	**69,38**
Élevé	10,00 - 99,99	**24,09**	**44,54**	**6**	**2**	**37,97**	**3**	**105,72**	**0,2**	**238,34**
Défaut	100,00	**100,00**	**77,13**	**1**	**-**	**0,11**	**-**	**964,13**	**-**	**964,13**
Total		**0,46**	**43,55**	**564**	**344**	**61,02**	**61**	**17,82**	**0,7**	**20,43**
Total général		**0,37 %**	**60,87 %**	**56 012 $**	**32 764 $**	**58,50 %**	**2 862 $**	**8,74 %**	**66,2 $**	**11,26 %**

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

TABLEAU 16 – 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 septembre 2016									Au 30 juin 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																		
Expositions assurées																		
Excellent	0,05 %	17,72 %	38 $	19 $	33,20 %	- $	2,45 %	- $	2,56 %	0,07 %	8,20 %	45 $	23 $	50,00 %	- $	1,48 %	- $	1,55 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,10	18,64	30	14	33,48	1	4,43	-	4,66	0,26	8,16	31	16	-	1	-	-	-
Moyen faible	0,23	20,22	-	-	33,69	-	9,00	-	9,58	0,59	8,16	-	-	50,00	-	3,98	-	4,24
Moyen	0,52	22,18	19	9	33,86	-	17,78	-	19,22	1,43	8,15	23	11	50,00	1	7,14	-	7,74
Moyen élevé	1,11	22,11	17	8	33,97	1	29,69	-	32,75	5,63	8,16	15	7	50,00	1	12,81	-	14,27
Élevé	2,42	23,68	2	1	34,35	-	51,94	-	59,11	5,63	8,16	2	1	50,00	1	27,75	-	33,49
Très élevé	5,45	27,66	1	-	35,00	-	95,21	-	114,06	27,31	8,32	-	-	50,00	-	48,55	-	76,96
Défaut	-	29,95	-	-	34,23	1	169,87	-	248,25	-	8,82	-	-	50,00	-	110,31	-	110,30
Expositions non assurées																		
Excellent	0,07	18,09	12 145	4 040	33,27	132	3,25	0,7	3,40	0,07	10,96	11 947	3 975	51,27	130	1,98	0,5	2,10
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	0,4	-	-	-	2 453	822	-	74	-	0,4	-
Faible	0,52	22,27	2 553	856	33,54	79	17,85	0,4	19,30	0,26	11,09	1 001	336	51,60	59	5,40	0,4	5,80
Moyen faible	1,55	22,94	1 039	349	33,66	64	37,75	0,7	42,30	0,59	11,35	592	199	48,65	75	9,94	0,7	10,80
Moyen	5,45	29,67	619	210	33,86	79	102,13	0,3	122,30	1,43	11,75	47	16	45,18	16	18,47	0,3	20,60
Moyen élevé	20,94	31,96	58	20	33,95	19	181,29	0,8	264,90	4,90	12,55	32	11	43,18	20	40,30	0,7	48,10
Élevé	20,94	17,94	38	13	3,97	22	224,19	-	224,20	27,42	13,72	-	1	35,21	2	80,10	-	127,10
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	25	-	-	1	-	-	-	-	10,32	23	-	1,26	-	128,97	-	129,00
Total	0,27	18,93	16 584	5 539	33,40	399	7,20	3,3	7,94	0,26	18,84	16 211	5 418	33,42	380	7,01	3,0	7,71
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																		
Excellent	0,20	80,99	20 699	14 644	70,76	1 266	8,65	24,1	10,71	0,20	81,02	20 397	14 441	70,80	1 247	8,65	23,7	10,70
Très faible	0,31	79,36	5 133	3 723	72,53	469	12,59	9,9	15,91	0,31	79,29	5 047	3 660	72,52	460	12,56	9,7	15,88
Faible	0,50	81,30	3 555	2 611	73,43	487	18,64	11,1	23,95	0,51	81,46	3 526	2 594	73,55	486	18,73	11,1	24,07
Moyen faible	0,89	84,05	2 972	2 010	67,62	594	29,53	15,1	38,95	0,89	84,26	2 990	2 025	67,72	601	29,66	15,3	39,13
Moyen	1,54	81,89	2 450	1 326	54,12	578	43,56	16,8	59,40	1,54	81,97	2 506	1 355	54,06	591	43,62	17,2	59,48
Moyen élevé	2,93	73,00	2 380	1 012	42,51	624	61,67	21,6	88,39	2,93	72,99	2 223	945	42,51	583	61,66	20,2	88,37
Élevé	5,81	62,85	566	128	22,67	108	84,28	4,7	129,94	5,82	62,78	447	102	22,82	86	84,26	3,7	129,93
Très élevé	21,78	54,16	379	45	11,89	66	146,74	5,3	294,32	21,79	54,36	326	39	12,04	58	147,33	4,7	295,57
Défaut	-	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-
Total	0,54	80,62	38 157	25 499	66,83	4 192	16,44	108,6	21,77	0,53	80,71	37 481	25 161	67,13	4 112	16,34	105,6	21,59
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																		
Excellent	0,06	44,27	147	54	36,75	4	8,25	-	8,68	0,07	46,36	147	55	37,66	5	9,79	-	10,32
Très faible	0,11	41,12	180	61	34,72	7	11,12	-	11,72	0,11	41,45	173	59	35,00	7	11,60	-	12,25
Faible	0,26	46,47	115	40	34,35	9	22,82	0,1	24,40	0,27	45,84	109	39	35,28	8	23,57	0,1	25,27
Moyen faible	0,61	50,62	66	22	33,58	9	40,60	0,1	44,48	0,62	54,32	63	22	34,10	10	43,99	0,1	48,24
Moyen	1,33	49,16	24	8	33,23	5	56,05	0,1	64,27	1,34	50,47	28	10	33,75	6	57,73	0,1	66,26
Moyen élevé	2,89	41,41	13	5	34,26	3	57,46	0,1	72,43	2,89	40,33	14	5	33,84	3	55,96	0,1	70,54
Élevé	6,44	40,33	2	1	32,64	-	61,25	-	93,63	6,44	41,82	2	1	31,81	1	63,52	-	97,12
Très élevé	22,50	34,55	5	2	34,31	1	80,63	-	177,78	22,50	48,67	1	-	39,63	-	113,59	-	250,46
Défaut	100,00	70,12	1	-	0,09	-	788,47	-	914,01	100,00	67,25	1	-	0,11	-	717,00	-	852,94
Total	0,52	44,46	553	193	34,92	38	19,82	0,4	22,57	0,38	45,65	538	191	35,53	40	20,93	0,4	23,26
Total général	0,50 %	69,45 %	55 294 $	31 231 $	56,48 %	4 629 $	14,82 %	112,3 $	19,32 %	0,48 %	69,60 %	54 230 $	30 770 $	56,74 %	4 532 $	14,73 %	109,0 $	19,16 %

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

TABLEAU 16 – 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 mars 2016									Au 31 décembre 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																		
Expositions assurées																		
Excellent	0,08 %	8,75 %	32 $	16 $	50,00 %	- $	1,80 %	- $	1,90 %	0,08 %	8,82 %	31 $	15 $	50,00 %	- $	1,79 %	- $	1,90 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,25	8,59	22	11	50,00	-	4,07	-	4,30	0,25	8,59	23	11	-	-	-	-	-
Moyen faible	0,52	8,66	-	-	50,00	1	6,95	-	7,50	0,52	8,74	-	4	50,00	-	4,07	-	4,30
Moyen	1,66	8,65	15	7	50,00	1	14,73	-	16,50	1,75	8,74	14	6	50,00	-	7,01	-	7,60
Moyen élevé	5,50	8,83	11	6	50,00	-	30,49	-	36,60	5,25	9,06	13	6	50,00	1	15,36	-	17,30
Élevé	20,94	9,73	1	1	50,00	-	55,20	-	80,70	20,94	9,62	2	1	50,00	-	30,53	-	36,50
Très élevé	-	-	1	1	-	-	-	-	-	20,94	9,62	1	1	50,00	-	54,54	-	79,70
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions non assurées																		
Excellent	0,07	18,01	11 486	3 815	33,21	123	3,23	0,5	3,40	0,07	17,90	11 149	3 702	33,23	120	3,21	0,5	3,40
Très faible	-	-	2 375	792	-	72	-	0,3	-	-	-	2 315	774	-	69	-	0,4	-
Faible	0,52	22,17	971	325	33,48	59	17,76	0,4	19,20	0,52	21,63	942	316	33,53	56	17,33	0,4	18,70
Moyen faible	1,54	22,79	607	203	33,50	76	37,37	0,7	41,80	1,55	22,47	588	198	33,59	73	37,03	0,7	41,50
Moyen	5,45	31,35	44	15	33,97	16	107,92	0,3	129,30	5,45	28,64	47	16	33,98	16	98,59	0,3	118,10
Moyen élevé	20,94	30,27	35	12	33,90	20	171,68	0,8	250,90	20,94	29,00	34	12	33,95	19	164,52	0,6	240,40
Élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,25	18,80	15 600	5 204	33,36	368	7,07	3,0	7,80	0,25	18,62	15 159	5 062	33,40	354	7,00	2,9	7,70
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																		
Excellent	0,20	81,13	19 978	14 165	70,90	1 228	8,67	23,3	10,72	0,20	81,18	19 163	13 601	70,97	1 176	8,66	22,4	10,71
Très faible	0,31	79,24	4 971	3 607	72,55	453	12,55	9,6	15,87	0,31	79,08	4 883	3 539	72,47	441	12,47	9,3	15,76
Faible	0,50	81,31	3 419	2 514	73,52	469	18,65	10,7	23,97	0,50	81,01	3 263	2 391	73,28	442	18,47	10,1	23,73
Moyen faible	0,89	84,16	3 010	2 035	67,63	602	29,60	15,4	39,04	0,89	84,12	2 923	1 978	67,68	585	29,58	14,9	39,01
Moyen	1,54	81,95	2 518	1 361	54,07	594	43,61	17,2	59,47	1,54	81,87	2 419	1 309	54,11	570	43,55	16,6	59,38
Moyen élevé	2,93	72,98	2 171	923	42,54	569	61,66	19,7	88,37	2,93	73,01	2 547	1 082	42,49	668	61,68	23,1	88,40
Élevé	5,85	62,69	325	76	23,39	64	84,37	2,8	130,17	5,84	62,71	339	79	23,31	67	84,36	2,9	130,15
Très élevé	21,85	54,91	239	31	12,92	46	148,96	3,7	299,14	21,84	54,75	241	31	12,75	46	148,51	3,7	298,17
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,52	80,77	36 631	24 712	67,46	4 025	16,29	102,4	21,47	0,54	80,67	35 778	24 010	67,11	3 995	16,64	103,0	22,00
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																		
Excellent	0,06	44,60	141	52	37,01	5	8,69	-	9,15	0,06	43,18	137	51	36,61	4	8,13	-	8,55
Très faible	0,11	40,37	159	56	34,79	6	10,78	-	11,36	0,11	41,49	167	57	34,80	7	11,38	-	12,00
Faible	0,25	42,20	110	37	33,88	6	20,08	-	21,43	0,25	45,12	105	36	34,00	8	21,58	-	23,03
Moyen faible	0,61	53,36	64	21	33,59	8	42,78	0,1	46,86	0,60	51,18	57	19	33,36	7	40,76	0,1	44,61
Moyen	1,33	52,39	23	8	33,39	5	59,63	0,1	68,34	1,33	47,53	23	8	33,52	4	54,14	-	62,07
Moyen élevé	2,89	36,08	15	5	33,88	3	50,07	0,1	63,11	2,89	37,49	16	5	33,99	3	52,02	0,1	65,57
Élevé	6,48	39,57	3	1	33,75	1	60,17	-	92,21	6,46	31,32	3	1	33,90	-	47,58	-	72,77
Très élevé	22,49	47,82	2	1	34,74	1	111,60	0,1	246,05	22,49	45,95	2	1	34,11	1	107,22	0,1	236,39
Défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,43	43,92	517	181	34,96	35	19,73	0,4	22,21	0,41	43,83	510	178	34,88	34	19,18	0,3	21,48
Total général	0,47 %	69,84 %	52 748 $	30 097 $	57,06 %	4 428 $	14,71 %	105,8 $	19,11 %	0,49 %	69,71 %	51 447 $	29 250 $	56,85 %	4 383 $	14,99 %	106,2 $	19,52 %

[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.

TABLEAU 17 – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT SELON L'APPROCHE AVANCÉE : PARAMÈTRES RÉELS ET ESTIMATIFS[1]

	Au 31 décembre 2016										
	PD moyenne pondérée[2]	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs – Fin d'année précédente	Nombre de débiteurs – Fin d'année	Débiteurs en défaut au cours de l'année	Dont nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'année	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement											
Expositions assurées	2,04 %	2,09 %	197 404	190 473	3 760	1 952	1,08 %	8,34 %	7,25 %	50,00 %	50,00 %
Expositions non assurées	1,14	1,15	499 873	530 752	4 300	2 417	0,71	10,75	9,19	50,22	21,22
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,51	1,99	5 412 873	5 579 006	70 983	63 949	1,56	77,23	73,81	62,10	44,66
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,20 %	21,40 %	766 774	842 461	176 521	100 770	2,31 %	31,65 %	25,51 %	61,02 %	49,12 %

[1] La probabilité de défaut est désignée par « PD », la perte en cas de défaut, par « PCD », l'exposition en cas de défaut, par « ECD », et le facteur de charge d'évaluation de crédit par « FCEC ».
[2] PD et PCD pondérées en fonction de l'exposition en cas de défaut et FCEC pondéré en fonction de l'engagement total.

TABLEAU 18 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF[1] ET PAR ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES CONTRACTUELLES

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2016** Échéances résiduelles contractuelles **Moins de 1 an**	**De 1 à 5 ans**	**Plus de 5 ans**	**Total**	Au 30 septembre 2016 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes								
Prêts hypothécaires	**94 844 $**	**835 $**	**1 020 $**	**96 699 $**	91 400 $	979 $	949 $	93 328 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**34 602**	**-**	**-**	**34 602**	36 018	-	-	36 018
Autres expositions sur la clientèle de détail	**3 084**	**1 028**	**4 564**	**8 676**	2 816	1 179	4 265	8 260
Total	**132 530 $**	**1 863 $**	**5 584 $**	**139 977 $**	130 234 $	2 158 $	5 214 $	137 606 $

(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
Approche des notations internes				
Prêts hypothécaires	88 515 $	1 266 $	349 $	90 130 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 476	-	-	34 476
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 933	1 572	3 294	7 799
Total	125 924 $	2 838 $	3 643 $	132 405 $

[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 TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD)

	Au 31 décembre 2016								Au 30 septembre 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	**15 726 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**4 $**	**- $**	**15 730 $**	15 794 $	- $	- $	- $	- $	19 $	- $	15 813 $
Institutions financières	**-**	**12 399**	**-**	**9**	**-**	**580**	**3**	**12 991**	-	13 267	-	8	-	601	2	13 878
Entreprises	**-**	**239**	**-**	**452**	**-**	**50 108**	**549**	**51 348**	-	493	-	708	-	47 020	476	48 697
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 057**	**1 828**	**135**	**7 020**	-	-	-	-	6 051	2 641	132	8 824
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**11**	**-**	**132**	**-**	**-**	**143**	-	-	130	-	-	1	-	131
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 463**	**74**	**1**	**1 538**	-	-	-	-	1 419	88	-	1 507
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**139**	**668**	**807**	400	-	-	-	-	140	1 462	2 002
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**98**	**-**	**98**	-	-	-	-	-	155	-	155
Portefeuille de négociation	**8 388**	**6 318**	**-**	**4**	**-**	**693**	**4**	**15 407**	9 000	5 905	-	542	-	1 155	4	16 606
Total	**24 114 $**	**18 956 $**	**11 $**	**465 $**	**6 652 $**	**53 524 $**	**1 360 $**	**105 082 $**	25 194 $	19 665 $	130 $	1 258 $	7 470 $	51 820 $	2 076 $	107 613 $

	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 $

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

TABLEAU 19 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF[1] ET PAR TRANCHES DE RISQUE (APPROCHE STANDARD) (suite)

	Au 31 décembre 2015							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	16 903 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	16 906 $
Institutions financières	62	14 349	-	3	-	427	-	14 841
Entreprises	-	366	-	684	-	47 198	505	48 753
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 820	1 685	57	5 562
Prêts hypothécaires	-	-	98	-	24	2	-	124
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 496	-	-	1 496
Titrisation	400	1	-	-	-	138	1 482	2 021
Actions	-	-	-	-	-	95	-	95
Portefeuille de négociation	8 308	7 371	-	440	-	532	8	16 659
Total	25 673 $	22 087 $	98 $	1 127 $	5 340 $	50 080 $	2 052 $	106 457 $

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

GESTION DES RISQUES

TABLEAU 20 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR CATÉGORIES D'EMPRUNTEURS ET PAR SECTEURS

	Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
(en millions de dollars)	**Prêts bruts**	**Prêts douteux bruts**	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts
Hypothécaires résidentiels	**106 695 $**	**174 $**	105 908 $	194 $	104 977 $	199 $	102 992 $	210 $	102 323 $	182 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**22 150**	**102**	21 723	96	21 486	93	21 115	90	21 204	99
Aux organismes publics[1]	**2 672**	**-**	2 795	-	2 724	-	2 833	-	3 588	-
Aux entreprises										
Agriculture	**6 946**	**36**	6 710	39	6 642	28	6 514	31	6 424	35
Mines, pétrole et gaz	**294**	**1**	312	5	444	5	494	4	436	-
Services publics	**422**	**-**	509	7	338	7	332	-	348	-
Construction	**2 146**	**45**	2 074	44	2 066	42	2 233	36	2 155	37
Fabrication	**2 482**	**40**	2 521	46	2 507	41	2 421	47	2 451	44
Commerce de gros	**1 066**	**7**	1 098	8	1 063	8	1 010	8	1 016	12
Commerce de détail	**2 665**	**22**	2 366	23	2 360	22	2 540	17	2 322	17
Transport	**1 271**	**10**	1 297	9	1 265	10	1 126	9	1 191	10
Industrie de l'information	**372**	**7**	395	7	418	9	314	10	331	11
Finance et assurances	**599**	**1**	593	-	633	-	564	-	699	-
Immobilier	**9 666**	**15**	9 106	21	8 982	19	8 763	16	8 713	15
Services professionnels	**578**	**5**	568	4	565	4	533	4	476	4
Gestion de sociétés	**842**	**2**	817	3	916	4	914	2	875	2
Services administratifs	**259**	**6**	285	5	270	3	270	3	253	3
Enseignement	**163**	**2**	161	2	162	3	163	3	161	-
Soins de santé	**2 102**	**13**	2 184	15	2 159	15	2 032	19	1 907	18
Arts et spectacles	**697**	**7**	657	14	657	13	649	13	651	13
Hébergement	**1 184**	**26**	1 128	38	1 135	28	1 122	27	1 106	26
Autres services	**868**	**10**	823	13	810	11	784	11	760	9
Autres entreprises	**332**	**1**	696	5	566	3	874	4	570	4
Total des prêts aux entreprises	**34 954 $**	**256 $**	34 300 $	308 $	33 958 $	275 $	33 652 $	264 $	32 845 $	260 $
Total des prêts	**166 471 $**	**532 $**	164 726 $	598 $	163 145 $	567 $	160 592 $	564 $	159 960 $	541 $

[1] Y compris les prêts aux gouvernements.

TABLEAU 21 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR RÉGIONS GÉOGRAPHIQUES

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2016**		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
	Prêts bruts	**Prêts douteux bruts**	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts
Canada										
Québec	**154 551 $**	**480 $**	153 214 $	532 $	151 575 $	501 $	152 243 $	504 $	151 435 $	481 $
Autres provinces canadiennes	**11 587**	**51**	11 493	66	11 233	64	8 329	60	8 190	58
Total – Canada	**166 138 $**	**531 $**	164 707 $	598 $	162 808 $	565 $	160 572 $	564 $	159 625 $	539 $
Autres pays	**333**	**1**	19	-	337	2	20	-	335	2
Total	**166 471 $**	**532 $**	164 726 $	598 $	163 145 $	567 $	160 592 $	564 $	159 960 $	541 $

TABLEAU 22 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS ET D'ACCEPTATIONS PAR ENTITÉS

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 31 décembre 2016**		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
	Total		Total		Total		Total		Total	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**137 749 $**	**82,7 %**	136 651 $	82,9 %	135 734 $	83,2 %	134 001 $	83,5 %	133 056 $	83,0 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**24 624**	**14,8**	24 174	14,7	24 151	14,8	23 429	14,5	24 037	15,0
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 323**	**2,0**	3 142	1,9	3 066	1,9	3 058	1,9	3 058	1,9
Autres entités	**786**	**0,5**	782	0,5	241	0,1	189	0,1	185	0,1
Total	**166 482 $**	**100,0 %**	164 749 $	100,0 %	163 192 $	100,0 %	160 677 $	100,0 %	160 336 $	100,0 %

TABLEAU 23 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS ET D'ACCEPTATIONS PAR PRODUITS

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 31 décembre 2016**						Au 30 septembre 2016					
	Total		**Prêts garantis ou assurés[1]**		**Prêts douteux bruts**		Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	**106 695 $**	**64,1 %**	**34 857 $**	**76,8 %**	**174 $**	**32,7 %**	105 908 $	64,3 %	33 841 $	76,2 %	194 $	32,4 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**22 150**	**13,3**	**3 726**	**8,2**	**102**	**19,2**	21 723	13,2	3 564	8,0	96	16,1
Aux entreprises et aux gouvernements	**37 637**	**22,6**	**6 789**	**15,0**	**256**	**48,1**	37 118	22,5	7 020	15,8	308	51,5
Total	**166 482 $**	**100,0 %**	**45 372 $**	**100,0 %**	**532 $**	**100,0 %**	164 749 $	100,0 %	44 425 $	100,0 %	598 $	100,0 %

	Au 30 juin 2016						Au 31 mars 2016					
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	104 977 $	64,3 %	33 932 $	76,4 %	199 $	35,1 %	102 992 $	64,1 %	33 463 $	76,8 %	210 $	37,2 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 486	13,2	3 629	8,2	93	16,4	21 115	13,1	3 769	8,7	90	16,0
Aux entreprises et aux gouvernements	36 729	22,5	6 836	15,4	275	48,5	36 570	22,8	6 307	14,5	264	46,8
Total	163 192 $	100,0 %	44 397 $	100,0 %	567 $	100,0 %	160 677 $	100,0 %	43 539 $	100,0 %	564 $	100,0 **%**

	Au 31 décembre 2015					
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	102 323 $	63,8 %	33 688 $	75,1 %	182 $	33,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 204	13,2	3 743	8,4	99	18,3
Aux entreprises et aux gouvernements	36 809	23,0	7 386	16,5	260	48,1
Total	160 336 $	100,0 %	44 817 $	100,0 %	541 $	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 24 – VARIATION DU SOLDE DES PRÊTS DOUTEUX BRUTS

(en millions de dollars)	**Au 31 décembre 2016**	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Prêts douteux bruts à la fin de la période précédente	**598 $**	567 $	564 $	541 $	561 $
Prêts douteux bruts survenus depuis la dernière période	**254**	274	242	253	242
Retours à un état non douteux	**(232)**	(162)	(175)	(128)	(169)
Radiations	**(98)**	(89)	(85)	(95)	(102)
Autres variations	**10**	8	21	(7)	9
Prêts douteux bruts à la fin de la période considérée	**532 $**	598 $	567 $	564 $	541 $

TABLEAU 25 – 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 31 décembre 2016**								Au 30 septembre 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	**26 393 $**	**97,1 %**	**54 033 $**	**96,7 %**	**6 831 $**	**95,1 %**	**87 257 $**	**96,7 %**	25 506 $	97,0 %	54 461 $	96,8 %	6 894 $	95,2 %	86 861 $	96,8 %
Ontario	**761**	**2,8**	**1 788**	**3,2**	**343**	**4,8**	**2 892**	**3,2**	763	2,9	1 800	3,2	344	4,7	2 907	3,2
Autres[6]	**27**	**0,1**	**56**	**0,1**	**6**	**0,1**	**89**	**0,1**	26	0,1	-	-	6	0,1	32	-
Toutes les régions	**27 181 $**	**100,0 %**	**55 877 $**	**100,0 %**	**7 180 $**	**100,0 %**	**90 238 $**	**100,0 %**	26 295 $	100,0 %	56 261 $	100,0 %	7 244 $	100,0 %	89 800 $	100,0 %

(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							
	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 %
Ontario	772	2,9	1 654	3,1	329	4,6	2 755	3,2
Autres[6]	54	0,2	214	0,4	42	0,6	310	0,4
Toutes les régions	26 631 $	100,0 %	53 360 $	100,0 %	7 211 $	100,0 %	87 202 $	100,0 %

(1) Désignent 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 135 M$ au 31 décembre 2016. Ils totalisaient respectivement 136 M$, 111 M$, 115 M$ et 163 M$ aux trimestres de septembre 2016, de juin 2016, de mars 2016 et de décembre 2015. Dû à un raffinement méthodologique, les montants de mars 2016, juin 2016 et septembre 2016 ont été redressés.

(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 26 – 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 31 décembre 2016**			Au 30 septembre 2016			Au 30 juin 2016		
	Prêts non assurés[2]	**Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]**	**Total non assuré**	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	**67,6 %**	**69,3 %**	**68,7 %**	65,1 %	70,8 %	69,3 %	68,0 %	71,3 %	70,2 %
Ontario	**71,5**	**68,4**	**69,6**	72,6	71,1	71,6	72,2	71,3	71,6
Autres[4]	**66,0**	**72,1**	**68,1**	72,5	75,9	73,9	72,9	76,2	74,4
Toutes les régions	**67,8**	**69,3**	**68,8**	65,5	70,8	69,4	68,2	71,3	70,2

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	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
Québec	68,1 %	70,5 %	69,7 %	67,6 %	70,2 %	69,4 %
Ontario	68,4	71,3	70,3	71,8	71,1	71,4
Autres[4]	80,7	70,1	73,4	78,0	70,1	75,3
Toutes les régions	68,2	70,5	69,8	67,9	70,3	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 27 – 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 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
0 à 10 ans	**2 649 $**	**3,2 %**	2 644 $	3,2 %	2 611 $	3,2 %	2 550 $	3,2 %	2 561 $	3,2 %
10 à 20 ans	**16 400**	**19,7**	16 266	19,7	16 097	19,7	15 890	19,8	15 787	19,7
20 à 25 ans	**54 590**	**65,8**	54 027	65,5	53 310	65,0	51 501	64,2	51 080	63,9
25 à 30 ans	**7 099**	**8,5**	7 218	8,7	7 369	9,0	7 614	9,5	7 715	9,6
30 à 35 ans	**1 930**	**2,3**	1 999	2,4	2 092	2,6	2 272	2,8	2 399	3,0
35 ans ou plus	**390**	**0,5**	401	0,5	414	0,5	441	0,5	449	0,6
Tous les amortissements	**83 058 $**	**100,0 %**	82 555 $	100,0 %	81 893 $	100,0 %	80 268 $	100,0 %	79 991 $	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.

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.