Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 juin 2017

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 par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	30
Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	31
Gestion des risques	
Tableau 19 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	33
Tableau 20 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	34
Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	34
Tableau 22 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	35
Tableau 23 – Variation du solde des prêts douteux bruts	35
Tableau 24 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	36
Tableau 25 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	37
Tableau 26 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	37
Glossaire	38

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 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 30 juin 2017**	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
ACTIF					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**2 737 $**	2 333 $	1 876 $	1 929 $	2 183 $
Valeurs mobilières					
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**33 807**	33 951	31 005	32 112	32 577
Titres disponibles à la vente	**24 783**	24 627	22 280	23 687	23 636
	58 590	58 578	53 285	55 799	56 213
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**6 230**	8 912	7 690	7 677	10 362
Prêts					
Hypothécaires résidentiels	**109 740**	107 246	106 695	105 908	104 977
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**22 832**	22 243	22 150	21 723	21 486
Aux entreprises et aux gouvernements	**39 239**	38 567	37 626	37 095	36 682
	171 811	168 056	166 471	164 726	163 145
Provision pour pertes sur prêts	**(438)**	(458)	(456)	(462)	(459)
	171 373	167 598	166 015	164 264	162 686
Actif net des fonds distincts	**12 527**	12 429	11 965	11 620	10 255
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**59**	105	11	23	47
Primes à recevoir	**1 988**	1 822	1 957	2 071	1 936
Instruments financiers dérivés	**3 010**	2 986	3 572	3 978	3 919
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**5 436**	3 209	2 532	3 051	3 745
Actifs de réassurance	**2 176**	2 167	2 582	2 509	2 311
Immeubles de placement	**821**	820	823	778	736
Immobilisations corporelles	**1 406**	1 410	1 435	1 438	1 451
Goodwill	**153**	153	471	470	470
Immobilisations incorporelles	**553**	528	690	691	705
Actifs d'impôt différé	**962**	870	874	1 052	962
Autres	**3 022**	3 073	2 589	2 807	2 730
Actifs du groupe détenu en vue de la vente	**940**	942	-	-	-
	20 526	18 085	17 536	18 868	19 012
TOTAL DE L'ACTIF	**271 983 $**	267 935 $	258 367 $	260 157 $	260 711 $

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ (suite)

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2017**	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES					
PASSIF					
Dépôts					
Particuliers	**99 148 $**	97 122 $	96 278 $	95 122 $	93 588 $
Entreprises et gouvernements	**71 527**	69 966	62 799	64 735	68 055
Institutions de dépôts	**2 060**	2 239	1 469	1 480	2 019
	172 735	169 327	160 546	161 337	163 662
Autres passifs					
Acceptations	**59**	105	11	23	47
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**7 440**	7 167	8 196	7 674	6 945
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**7 887**	9 521	10 323	10 098	10 601
Instruments financiers dérivés	**2 331**	2 186	2 057	1 735	1 889
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**7 127**	6 461	4 659	5 343	6 386
Passifs des contrats d'assurance	**28 147**	27 549	27 493	28 988	28 371
Passif net des fonds distincts	**12 493**	12 412	11 957	11 607	10 247
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**2 505**	2 287	2 256	3 312	3 044
Passifs d'impôt différé	**160**	149	179	163	170
Autres	**5 509**	5 480	6 019	6 176	5 948
Passifs du groupe détenu en vue de la vente	**373**	345	-	-	-
	74 031	73 662	73 150	75 119	73 648
Obligations subordonnées	**1 374**	1 390	1 378	1 385	1 384
TOTAL DU PASSIF	**248 140**	244 379	235 074	237 841	238 694
CAPITAUX PROPRES					
Capital social	**5 388**	5 283	5 292	5 272	5 258
Capital-actions	**92**	91	88	89	89
Excédents non répartis	**1 079**	1 606	1 529	1 345	748
Cumul des autres éléments du résultat global	**468**	622	514	790	730
Réserves	**16 003**	15 136	15 052	13 971	14 339
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**23 030**	22 738	22 475	21 467	21 164
Participations ne donnant pas le contrôle	**813**	818	818	849	853
Total des capitaux propres	**23 843**	23 556	23 293	22 316	22 017
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**271 983 $**	267 935 $	258 367 $	260 157 $	260 711 $

TABLEAU 2 – ÉTAT COMBINÉ DU RÉSULTAT

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**30 juin 2017**	31 mars 2017	31 décembre 2016[1]	30 septembre 2016[1]	30 juin 2016[1]
Revenus d'intérêts					
Prêts	**1 444 $**	1 418 $	1 445 $	1 425 $	1 407 $
Valeurs mobilières	**78**	77	76	79	83
	1 522	1 495	1 521	1 504	1 490
Frais d'intérêts					
Dépôts	**416**	420	416	415	406
Obligations subordonnées et autres	**19**	18	18	18	23
	435	438	434	433	429
Revenu net d'intérêts	**1 087**	1 057	1 087	1 071	1 061
Primes nettes	**2 076**	1 982	1 834	1 873	1 740
Autres revenus					
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**122**	120	123	128	119
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**154**	172	150	139	136
Services de courtage et de fonds de placement	**307**	278	282	278	286
Honoraires de gestion et de services de garde	**106**	101	102	94	92
Revenus (pertes) nets sur les titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**476**	301	(1 242)	385	878
Revenus nets sur les titres disponibles à la vente	**181**	80	111	99	99
Revenus nets sur les autres placements	**54**	54	49	49	50
Revenus de change	**20**	19	12	20	22
Autres	**28**	26	(42)	(42)	46
	1 448	1 151	(455)	1 150	1 728
Revenu total	**4 611**	4 190	2 466	4 094	4 529
Dotation à la provision pour pertes sur créances	**76**	92	55	98	75
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**1 922**	1 753	(104)	1 727	2 065
Frais autres que d'intérêts					
Salaires et avantages sociaux	**919**	893	890	841	907
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**169**	168	185	158	165
Ententes de services et impartition	**73**	70	70	75	78
Communications	**74**	66	88	66	82
Autres	**643**	650	638	566	622
	1 878	1 847	1 871	1 706	1 854
Excédents d'exploitation	**735**	498	644	563	535
Impôts sur les excédents	**154**	115	135	109	108
Excédents avant ristournes aux membres	**581**	383	509	454	427
Ristournes aux membres	**40**	35	57	35	22
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(11)**	(9)	(15)	(10)	(6)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**552 $**	357 $	467 $	429 $	411 $
dont :					
Part revenant au Groupe	**538 $**	352 $	443 $	419 $	390 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**14**	5	24	10	21

[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 30 juin 2017**	Renvois[3]	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
Fonds propres de la catégorie 1A						
Parts de capital de la Fédération[4]	**4 464 $**	B	4 262 $	4 142 $	4 071 $	3 969 $
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**862**	C	951	1 078	1 115	1 194
Réserves	**16 003**	A	15 137	15 052	13 971	14 339
Excédents non répartis	**1 058**	D	1 584	1 502	1 326	686
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**389**	E + F	514	392	572	483
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	G	-	-	5	15
Fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires						
Goodwill (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(35)**	K	(35)	(33)	(35)	(35)
Actifs incorporels autres que les charges liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(44)**	M+N	(44)	(42)	(43)	(43)
Logiciels considérés comme des actifs incorporels (déduction faite des passifs d'impôt correspondants)	**(234)**	M+N	(219)	(217)	(228)	(240)
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(63)**	J+P	(57)	(65)	(44)	(39)
Déficit de provisions[5]	**(308)**		(309)	(322)	(298)	(283)
Participation croisée dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A[5]	**(20)**		(8)	(8)	(8)	(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 %)	**(2 904)**	Q+T	(2 841)	(2 759)	(2 703)	(2 507)
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	**(21)**	R+U	-	-	(161)	(98)
dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	**(7)**	S	-	-	(63)	(36)
Total des fonds propres nets de la catégorie 1A	**19 140**		18 935	18 720	17 477	17 397
Participations ne donnant pas le contrôle	**14**	H	13	12	13	17
Total des fonds propres de la catégorie 1B	**14**		13	12	13	17
Total des fonds propres de la catégorie 1	**19 154**		18 948	18 732	17 490	17 414
Fonds propres de la catégorie 2						
Obligations subordonnées[6] assujetties au retrait progressif	**1 018**	L	1 035	1 206	1 213	1 391
Provisions collectives admissibles	**263**	O	270	252	278	270
Parts de qualification admissibles	**24**	W	24	25	24	24
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	I	-	-	1	3
Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires						
Participations significatives dans des entités financières	**(876)**	V	(872)	(872)	(872)	(872)
Total des fonds propres nets de la catégorie 2	**429**		457	611	644	816
Total des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2)	**19 583 $**		19 405 $	19 343 $	18 134 $	18 230 $
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**112 037 $**		110 369 $	108 144 $	107 055 $	109 686 $
Mesure de l'exposition du ratio de levier	**242 373**		239 397	230 472	231 603	218 125

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

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2017**	Renvois[3]	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
Ratios						
Fonds propres de la catégorie 1A	**17,1 %**		17,2 %	17,3 %	16,3 %	15,9 %
Fonds propres de la catégorie 1	**17,1**		17,2	17,3	16,3	15,9
Total des fonds propres	**17,5**		17,6	17,9	16,9	16,6
Levier	**7,9**		7,9	8,1	7,6	7,5
Ratios minimaux						
Fonds propres de la catégorie 1A	**8,0**		8,0	8,0	8,0	8,0
Fonds propres de la catégorie 1	**9,5**		9,5	9,5	9,5	9,5
Total des fonds propres	**11,5**		11,5	11,5	11,5	11,5
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	**112 $**	AA	110 $	94 $	38 $	44 $
Participations significatives dans la catégorie 1A d'institutions financières	**2 186**	AC	2 178	2 148	1 880	1 906
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	**692**	AB	638	656	742	704
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)	**263**		270	252	278	270
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**263**	O	270	252	278	270
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.

TABLEAU 5 – VARIATIONS TRIMESTRIELLES DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2017**	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
Fonds propres de la catégorie 1A					
Solde au début de la période	**18 935 $**	18 720 $	17 477 $	17 397 $	17 263 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**340**	167	1 257	272	338
Amortissements des modifications de l'IAS 19	**-**	-	-	-	-
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(125)**	122	(180)	89	120
Parts de capital de la Fédération	**202**	120	71	102	279
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(89)**	(127)	(37)	(79)	(67)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	(5)	(10)	-
Déductions	**(123)**	(67)	137	(294)	(536)
Solde à la fin de la période	**19 140**	18 935	18 720	17 477	17 397
Fonds propres de la catégorie 1B					
Solde au début de la période	**13**	12	13	17	17
Participations ne donnant pas le contrôle	**1**	1	(1)	(4)	-
Solde à la fin de la période	**14**	13	12	13	17
Total des fonds propres de la catégorie 1	**19 154**	18 948	18 732	17 490	17 414
Fonds propres de la catégorie 2					
Solde au début de la période	**457**	611	644	816	1 140
Parts de qualification admissibles	**-**	(1)	1	-	(1)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	(1)	(2)	1
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**(17)**	(171)	(7)	(178)	(313)
Provisions collectives admissibles	**(7)**	18	(26)	8	(11)
Déductions	**(4)**	-	-	-	-
Solde à la fin de la période	**429**	457	611	644	816
Total des fonds propres	**19 583 $**	19 405 $	19 343 $	18 134 $	18 230 $

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

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2017**	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**23 030 $**	22 738 $	22 475 $	21 467 $	21 164 $
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A					
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	5	15
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A					
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(49)**	(55)	(55)	(62)	(69)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	**(90)**	(89)	(86)	(86)	(86)
Parts de qualification	**(24)**	(24)	(26)	(34)	(36)
Autres	**(91)**	(122)	(142)	(230)	(302)
Déductions	**(3 636)**	(3 513)	(3 446)	(3 583)	(3 289)
Fonds propres de la catégorie 1A	**19 140**	18 935	18 720	17 477	17 397
Participations ne donnant pas le contrôle	**14**	13	12	13	17
Fonds propres de la catégorie 1B	**14**	13	12	13	17
Fonds propres de la catégorie 1	**19 154**	18 948	18 732	17 490	17 414
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2					
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**1 018**	1 035	1 206	1 213	1 391
Provisions collectives admissibles	**263**	270	252	278	270
Parts de qualification admissibles	**24**	24	25	24	24
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	1	3
Déductions	**(876)**	(872)	(872)	(872)	(872)
Fonds propres de la catégorie 2	**429**	457	611	644	816
Total des fonds propres	**19 583 $**	19 405 $	19 343 $	18 134 $	18 230 $

TABLEAU 7 – RAPPROCHEMENT DES FONDS PROPRES ET DU BILAN RÉGLEMENTAIRE COMBINÉ[1]
Au 30 juin 2017

(en millions de dollars)	Bilan selon les états financiers combinés	Éléments exclus du périmètre de consolidation réglementaire[2]	Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	Comprenant	Renvois au tableau des fonds propres[3]
Actif					
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**2 737 $**	**463 $**	**2 274 $**		
Valeurs mobilières	**58 590**	**26 077**	**32 513**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**112 $**	**AA**
Autres valeurs mobilières				**32 401**	
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	**581**	**(5 268)**	**5 849**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**63**	**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'institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**2 186**	**AC**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**2 841**	**T**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**21**	**U**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**705**	**V**
Autres ajustements liés aux participations				**33**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**6 230**	**(71)**	**6 301**		
Prêts	**171 811**	**3 034**	**168 777**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**171**	**V**
Autres prêts				**168 606**	
Provisions pour pertes sur créances	**(438)**	**(1)**	**(437)**		
Provision collective comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				**(263)**	**O**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				**(174)**	
Actif net des fonds distincts	**12 527**	**12 527**	**-**		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**59**	**-**	**59**		
Primes à recevoir	**1 988**	**1 988**	**-**		
Instruments financiers dérivés	**3 010**	**269**	**2 741**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**5 436**	**80**	**5 356**		
Actifs de réassurance	**2 176**	**2 176**	**-**		
Terrains, bâtiments et matériel	**2 227**	**1 294**	**933**		
Goodwill	**153**	**118**	**35**		**K**
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	**553**	**206**	**347**		**M**
Actifs d'impôt différé	**962**	**281**	**681**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				**142**	**J**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				**(79)**	**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				**7**	**S**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires				**692**	**AB**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				**(69)**	**N**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				**-**	**K**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				**(12)**	
Autres	**2 441**	**458**	**1 983**		
Actifs du groupe détenu en vue de la vente	**940**	**940**	**-**		
Total de l'actif	**271 983 $**	**44 571 $**	**227 412 $**		

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

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

Au 30 juin 2017

(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	**172 735 $**	**(474)$**	**173 209 $**		
Autres passifs					
Acceptations	**59**	**-**	**59**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**7 440**	**227**	**7 213**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**7 887**	**556**	**7 331**		
Instruments financiers dérivés	**2 331**	**90**	**2 241**		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**7 127**	**51**	**7 076**		
Passifs des contrats d'assurance	**28 147**	**28 147**	**-**		
Passif net des fonds distincts	**12 493**	**12 493**	**-**		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**2 505**	**658**	**1 847**		
Passifs d'impôt différé	**160**	**138**	**22**		
Autres	**5 509**	**1 520**	**3 989**		
Passifs du groupe détenu en vue de la vente	**373**	**373**	**-**		
Obligations subordonnées	**1 374**	**-**	**1 374**		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 et éliminées progressivement				**1 018 $**	**L**
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				**356**	
Total du passif	**248 140**	**43 779**	**204 361**		
Capitaux propres					
Capital social	**5 388**	**-**	**5 388**		
Parts permanentes et de ristournes				**862**	**C**
Parts de qualification				**24**	**W**
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**38**	
Parts de capital de la Fédération				**4 464**	**B**
Capital-actions	**92**	**-**	**92**		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**-**	**C**
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				**92**	
Excédents non répartis	**1 079**	**21**	**1 058**		**D**
Cumul des autres éléments du résultat global	**468**	**(20)**	**488**		
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente				**362**	**E**
Gains sur les instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				**100**	
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente (couverture de juste valeur)				**27**	**F**
Autres				**(1)**	
Réserves	**16 003**	**-**	**16 003**		**A**
Participations ne donnant pas le contrôle	**813**	**791**	**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				**14**	**H**
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				**-**	**I**
Parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires				**8**	
Total des capitaux propres	**23 843**	**792**	**23 051**		
Total du passif et des capitaux propres	**271 983 $**	**44 571 $**	**227 412 $**		

(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 30 juin 2017**	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
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	**271 983 $**	267 935 $	258 367 $	260 157 $	260 709 $
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	**(44 571)**	(43 536)	(42 681)	(44 742)	(42 584)
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	**1 312**	1 353	1 403	1 700	1 467
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**688**	784	880	1 100	976
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**16 540**	16 298	15 981	17 079	16 544
Autres ajustements	7	**(3 579)**	(3 437)	(3 478)	(3 691)	(3 505)
Exposition du ratio de levier	8	**242 373 $**	239 397 $	230 472 $	231 603 $	233 607 $
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	**214 783 $**	209 237 $	201 052 $	200 662 $	200 823 $
(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	**214 783**	209 237	201 052	200 662	200 823
Expositions sur les dérivés						
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**1 988**	2 063	2 673	2 970	2 778
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**2 065**	1 952	1 972	2 140	2 063
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	**4 053**	4 015	4 645	5 110	4 841
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	**6 309**	9 064	7 914	7 652	10 423
(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	**688**	784	880	1 100	976
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**6 997**	9 848	8 794	8 752	11 399
Autres expositions hors bilan						
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**95 961**	94 370	92 649	92 227	89 941
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(79 421)**	(78 073)	(76 668)	(75 148)	(73 397)
Total des autres expositions hors bilan	19	**16 540**	16 297	15 981	17 079	16 544
Total des expositions	21	**242 373 $**	239 397 $	230 472 $	231 603 $	233 607 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**19 154 $**	18 948 $	18 732 $	17 490 $	17 414 $
Ratio de levier – Tout compris	26	**7,9 %**	7,9 %	8,1 %	7,6 %	7,5 %

[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 30 juin 2017									
			Valeurs comptables des éléments							
			Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie			Soumis au cadre de risque de marché		
(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	Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Également soumis au risque de crédit		Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
ACTIFS										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**2 737 $**	**2 274 $**	**2 274 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**33 807**	**15 397**	**1 360**	**-**	**-**	**-**	**8**	**-**	**14 029**	**-**
Titres disponibles à la vente	**24 783**	**17 116**	**17 116**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titre de placement selon la méthode de la mise en équivalence	**581**	**5 849**	**2 236**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3 613**
Autres valeurs mobilières	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	59 171	**38 362**	**20 712**	**-**	**-**	**-**	**8**	**-**	**14 029**	**3 613**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente	**6 230**	**6 301**	**-**	**-**	**6 301**	**-**	**-**	**6 024**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**109 740**	**107 787**	**14 282**	**93 505**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**22 832**	**22 635**	**1 574**	**21 061**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**39 239**	**38 355**	**38 166**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**189**
	171 811	**168 777**	**54 022**	**114 566**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**189**
Provision pour pertes sur prêts	**(438)**	**(437)**	**(214)**	**(223)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	171 373	**168 340**	**53 808**	**114 343**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**189**
Actif net des fonds distincts	**12 527**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**59**	**59**	**59**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**1 988**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**3 010**	**2 741**	**-**	**-**	**-**	**2 137**	**-**	**495**	**-**	**604**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**5 436**	**5 356**	**5 356**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**2 176**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 227**	**933**	**933**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**153**	**35**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35**
Immobilisations incorporelles	**553**	**347**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**347**
Actifs d'impôt différé	**962**	**681**	**681**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 441**	**1 983**	**1 983**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs du groupe détenu en vue de la vente	**940**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	19 945	**12 135**	**9 012**	**-**	**-**	**2 137**	**-**	**495**	**-**	**986**
Total de l'actif	**271 983 $**	**227 412 $**	**85 806 $**	**114 343 $**	**6 301 $**	**2 137 $**	**8 $**	**6 519 $**	**14 029 $**	**4 788 $**

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

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 30 juin 2017				Actifs pondérés en fonction des risques			
(en millions de dollars et en pourcentage)	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Exigence de capital[2]	Taux de pondération moyen	T1-2017	T4-2016	T3-2016	T2-2016
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie[3]												
Emprunteurs souverains	**- $**	**- $**	**16 308 $**	**4 $**	**16 308 $**	**4 $**	**- $**	**- %**	2 $	2 $	17 $	3 $
Institutions financières	**-**	**-**	**9 634**	**2 044**	**9 634**	**2 044**	**164**	**21**	2 050	1 668	1 656	1 600
Entreprises	**-**	**-**	**52 760**	**42 644**	**52 760**	**42 644**	**3 412**	**81**	41 748	40 355	38 808	38 108
Titrisation	**-**	**-**	**7**	**93**	**7**	**93**	**7**	**1 329**	98	1 138	918	921
Actions	**-**	**-**	**128**	**217**	**128**	**217**	**17**	**170**	123	98	155	236
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**7 383**	**4 804**	**7 383**	**4 804**	**384**	**65**	4 611	4 399	4 962	4 651
Prêts hypothécaires	**99 681**	**8 336**	**206**	**73**	**99 887**	**8 409**	**673**	**8**	8 437	8 271	7 631	7 404
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**9 210**	**3 150**	**264**	**220**	**9 474**	**3 370**	**270**	**36**	3 171	3 133	3 306	3 037
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	**35 674**	**7 455**	**-**	**-**	**35 674**	**7 455**	**596**	**21**	7 581	7 590	8 921	8 738
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	**144 565**	**18 941**	**86 690**	**50 099**	**231 255**	**69 040**	**5 523**	**30**	67 821	66 654	66 374	64 698
Risque de contrepartie[3]												
Emprunteurs souverains	**-**	**-**	**89**	**-**	**89**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-
Institutions financières	**-**	**-**	**1 544**	**310**	**1 544**	**310**	**25**	**20**	295	317	338	339
Entreprises	**-**	**-**	**27**	**20**	**27**	**20**	**2**	**74**	8	13	17	3
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**886**	**269**	**886**	**269**	**22**	**30**	250	191	301	284
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**773**	**61**	**-**	738	807	920	900
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	**-**	**-**	**-**	**-**	**44**	**1**	**-**	**-**	2	1	2	2
Sous-total du risque de contrepartie	**-**	**-**	**2 546**	**599**	**2 590**	**1 373**	**110**	**53**	1 293	1 329	1 578	1 528
Autres actifs[4]	**-**	**-**	**-**	**-**	**18 663**	**10 050**	**804**	**54**	9 958	9 674	9 167	9 156
Facteur scalaire[5]	**-**	**1 136**	**-**	**-**	**-**	**1 137**	**91**	**-**	1 137	1 121	1 176	1 141
Total du risque de crédit	**144 565**	**20 077**	**89 236**	**50 698**	**252 508**	**81 600**	**6 528**	**32**	80 209	78 778	78 295	76 523
Risque de marché												
Risque de position lié au taux d'intérêt	**-**	**-**	**-**	**1 517**	**-**	**1 517**	**122**	**-**	2 211	1 428	2 007	1 992
Risque de devise	**-**	**-**	**-**	**231**	**-**	**231**	**18**	**-**	258	262	222	215
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques[6]	**-**	**-**	**-**	**139**	**-**	**139**	**11**	**-**	139	120	118	111
Total du risque de marché	**-**	**-**	**-**	**1 887**	**-**	**1 887**	**151**	**-**	2 608	1 810	2 347	2 318
Risque opérationnel	**-**	**-**	**-**	**11 849**	**-**	**11 849**	**948**	**-**	13 365	13 315	13 275	13 215
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	**144 565 $**	**20 077 $**	**89 236 $**	**64 434 $**	**252 508 $**	**95 336 $**	**7 627 $**	**- %**	96 182 $	93 903 $	93 917 $	92 056 $
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge AEC[7]												
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95 120**	**7 609**	**-**	95 976	93 612	93 585	91 731
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95 159**	**7 613**	**-**	96 013	93 668	93 649	91 794
APR pour le total des fonds propres	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**95 190**	**7 615**	**-**	96 042	93 716	93 704	91 848
Ajustement transitoire en fonction du seuil[8]	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16 917**	**1 353**	**-**	14 393	14 532	13 470	17 955
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**144 565 $**	**20 077 $**	**89 236 $**	**64 434 $**	**252 508 $**	**112 037 $**	**8 962 $**	**- %**	110 369 $	108 144 $	107 055 $	109 686 $

(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) 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 72 %, de 77 % et de 81 % en 2017 (64 %, 71 % et 77 % en 2016). Ils atteindront 100 % pour chaque catégorie de capital d'ici 2019.
(8) Comme l'exige la section 1.6 de la ligne directrice de l'AMF. 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								
	30 juin 2017			31 mars 2017			31 décembre 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]	**78 916 $**	**1 087 $**	**80 003 $**	77 449 $	1 038 $	78 487 $	76 717 $	1 246 $	77 963 $
Taille du portefeuille[3]	**2 062**	**70**	**2 132**	2 051	(11)	2 040	1 092	(60)	1 032
Qualité du portefeuille[4]	**(86)**	**-**	**(86)**	(788)	1	(787)	173	(148)	25
Mise à jour des modèles[5]	**-**	**-**	**-**	-	-	-	(577)	-	(577)
Méthodes et politiques[6]	**(586)**	**-**	**(586)**	242	59	301	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**(79)**	**-**	**(79)**	(38)	-	(38)	44	-	44
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**1 311**	**70**	**1 381**	1 467	49	1 516	732	(208)	524
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**80 227 $**	**1 157 $**	**81 384 $**	78 916 $	1 087 $	80 003 $	77 449 $	1 038 $	78 487 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le					
	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						
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période[2]	74 996 $	1 203 $	76 199 $	74 603 $	1 186 $	75 789 $
Taille du portefeuille[3]	1 197	43	1 240	593	112	705
Qualité du portefeuille[4]	494	-	494	(48)	(95)	(143)
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	-	-	-	(136)	-	(136)
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	34	-	34	(16)	-	(16)
Autres	(4)	-	(4)	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 721	43	1 764	393	17	410
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	76 717 $	1 246 $	77 963 $	74 996 $	1 203 $	76 199 $

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)	**30 juin 2017**	31 mars 2017	31 décembre 2016	30 septembre 2016	30 juin 2016
Risque de marché					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**2 608 $**	1 810 $	2 347 $	2 318 $	2 201 $
Variation des niveaux de risque[7]	**(721)**	798	(537)	29	117
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	**(721)**	798	(537)	29	117
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**1 887 $**	2 608 $	1 810 $	2 347 $	2 318 $
Risque opérationnel					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**13 365 $**	13 315 $	13 275 $	13 215 $	13 112 $
Revenus générés	**75**	50	40	60	103
Méthodes et politiques[6]	**(1 591)**	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(1 516)**	50	40	60	103
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**11 849 $**	13 365 $	13 315 $	13 275 $	13 215 $
Ajustement transitoire en fonction du seuil					
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**14 393 $**	14 532 $	13 470 $	17 955 $	18 124 $
Taille du portefeuille[3]	**286**	(200)	429	(76)	(421)
Qualité du portefeuille[4]	**120**	308	114	(99)	92
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	519	-	-
Méthodes et politiques[6]	**2 117**	(247)	-	(4 309)	159
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-
Variation des taux de change	**1**	-	-	(1)	1
Autres	**-**	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**2 524**	(139)	1 062	(4 485)	(169)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**16 917 $**	14 393 $	14 532 $	13 470 $	17 955 $

[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 30 juin 2017**	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**79 840 $**	80 845 $	77 821 $	78 504 $	76 949 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**5 291**	5 359	4 985	4 563	4 473
Assurance de dommages	**2 444**	2 561	2 637	2 157	2 255
Autres	**7 545**	7 211	8 169	8 361	8 054
Non attribués[2]	**16 917**	14 393	14 532	13 470	17 955
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**112 037 $**	110 369 $	108 144 $	107 055 $	109 686 $

[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])

	Au 30 juin 2017							Au 31 mars 2017						
	Catégories d'expositions[1]							Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	**Expositions utilisées**	**Expositions inutilisées**	**Transactions assimilables à des pensions**	**Dérivés de gré à gré**	**Expositions hors bilan**	**Total**	**Expositions nettes[2]**	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	**15 847 $**	**442 $**	**1 223 $**	**3 $**	**19 $**	**17 534 $**	**16 397 $**	14 945 $	449 $	7 $	3 $	85 $	15 489 $	15 482 $
Institutions financières	**6 771**	**2 639**	**694**	**3 140**	**752**	**13 996**	**11 178**	6 885	2 676	379	3 198	624	13 762	11 211
Entreprises	**48 116**	**4 466**	**91**	**25**	**596**	**53 294**	**52 787**	46 940	4 579	287	-	646	52 452	51 679
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 174**	**242**	**-**	**-**	**35**	**7 451**	**7 383**	7 169	66	-	-	44	7 279	7 207
Prêts hypothécaires	**206**	**-**	**-**	**-**	**-**	**206**	**206**	186	-	-	-	-	186	186
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 456**	**35**	**-**	**-**	**-**	**1 491**	**264**	1 463	18	-	-	-	1 481	221
Titrisation	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**7**	8	-	-	-	-	8	8
Actions	**128**	**-**	**-**	**-**	**-**	**128**	**128**	122	-	-	-	-	122	122
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**12 609**	**860**	**-**	**13 469**	**886**	-	-	15 957	784	-	16 741	938
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	**90 587**	**9 094**	**-**	**-**	**-**	**99 681**	**99 681**	88 448	8 764	-	-	-	97 212	97 212
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**10 753**	**24 921**	**-**	**-**	**-**	**35 674**	**35 674**	10 451	24 653	-	-	-	35 104	35 104
Autres expositions sur la clientèle de détail	**8 840**	**347**	**-**	**-**	**23**	**9 210**	**9 210**	8 540	344	-	-	21	8 905	8 905
Total	**189 885 $**	**42 186 $**	**14 617 $**	**4 028 $**	**1 425 $**	**252 141 $**	**233 801 $**	185 157 $	41 549 $	16 630 $	3 985 $	1 420 $	248 741 $	228 275 $

	Au 31 décembre 2016							Au 30 septembre 2016						
	Catégories d'expositions[1]							Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	14 321 $	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 $

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 30 juin 2016						
	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	14 769 $	446 $	744 $	3 $	84 $	16 046 $	15 330 $
Institutions financières	4 936	2 600	4 660	3 595	1 013	16 804	9 428
Entreprises	43 562	4 209	134	1	686	48 592	47 944
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 243	32	-	-	35	7 310	7 242
Prêts hypothécaires	119	-	-	-	-	119	119
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 391	23	-	-	-	1 414	175
Titrisation	806	1 193	-	-	-	1 999	1 999
Actions	236	-	-	-	-	236	236
Portefeuille de négociation	-	-	14 901	1 174	-	16 075	1 092
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	87 140	5 418	-	-	-	92 558	92 558
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 466	25 161	-	-	-	35 627	35 627
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 870	185	-	-	6	8 061	8 061
Total	178 538 $	39 267 $	20 439 $	4 773 $	1 824 $	244 841 $	219 811 $

(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 30 juin 2017				
		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	2 274 $	2 274 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	38 362	20 712	8	-	17 642
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	6 301	-	-	6 301	-
Prêts	168 340	168 151	-	-	189
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	12 135	9 012	-	2 137	986
Total de l'actif	227 412	200 149	8	8 438	18 817 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	7 331	-	-	7 331	
Instruments financiers dérivés hors bilan	1 891	-	-	1 891	
Engagements inutilisés	94 717	42 186	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 023	1 426	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	358	358	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	1 682	253	-	1 430	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	335 414 $	244 372 $	8 $	19 090 $	

[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 30 juin 2017**			Au 31 mars 2017		
	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	**17 534 $**	**1 137 $**	**1 $**	15 489 $	7 $	2 $
Institutions financières	**13 996**	**2 818**	**300**	13 762	2 551	307
Entreprises	**53 294**	**507**	**9 852**	52 452	773	9 690
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 451**	**68**	**1 559**	7 279	72	1 642
Prêts hypothécaires	**206**	**-**	**-**	186	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 491**	**1 227**	**-**	1 481	1 260	-
Titrisation	**7**	**-**	**-**	8	-	-
Actions	**128**	**-**	**-**	122	-	-
Portefeuille de négociation	**13 469**	**12 583**	**-**	16 741	15 803	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	**99 681**	**-**	**28 427**	97 212	-	27 226
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**35 674**	**-**	**-**	35 104	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**9 210**	**-**	**2 297**	8 905	-	2 394
Total	**252 141 $**	**18 340 $**	**42 436 $**	248 741 $	20 466 $	41 261 $

(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 $

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

TABLEAU 15 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

	Au 30 juin 2016		
(en millions de dollars)	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 $
Institutions financières	16 804	7 376	337
Entreprises	48 592	648	9 376
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 310	68	1 682
Prêts hypothécaires	119	-	20
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 414	1 239	-
Titrisation	1 999	-	400
Actions	236	-	-
Portefeuille de négociation	16 075	14 983	-
Approche des notations internes[2]			
Prêts hypothécaires	92 558	-	26 625
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 627	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 061	-	2 280
Total	244 841 $	25 030 $	40 722 $

(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[3]

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)			Au 30 juin 2017						
		Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	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 %**	**8,40 %**	**8 265 $**	**125 $**	**1,52 %**	**0,5 $**	**1,59 %**
	Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
		0,25-0,49	**0,26**	**8,36**	**7 415**	**302**	**4,07**	**1,6**	**4,34**
	Faible	0,50-0,74	**0,59**	**8,33**	**6 327**	**462**	**7,30**	**3,1**	**7,91**
		0,75-2,49	**1,43**	**8,34**	**5 549**	**727**	**13,12**	**6,6**	**14,61**
	Moyen	2,50-9,99	**5,54**	**8,36**	**1 472**	**415**	**28,18**	**6,8**	**33,96**
	Élevé	10,00-99,99	**27,39**	**8,47**	**359**	**178**	**49,43**	**8,4**	**78,42**
	Défaut	100,00	**100,00**	**8,44**	**213**	**224**	**104,88**	**0,4**	**107,08**
	Sous-total		**1,81**	**8,36**	**29 600**	**2 433**	**8,22**	**27,4**	**9,38**
Expositions non assurées									
	Excellent	0,00-0,14	**0,07**	**10,73**	**21 467**	**415**	**1,93**	**1,6**	**2,03**
	Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
		0,25-0,49	**0,26**	**10,95**	**16 306**	**869**	**5,33**	**4,6**	**5,69**
	Faible	0,50-0,74	**0,59**	**11,06**	**11 280**	**1 092**	**9,68**	**7,4**	**10,50**
		0,75-2,49	**1,44**	**11,24**	**8 976**	**1 594**	**17,74**	**14,5**	**19,76**
	Moyen	2,50-9,99	**5,41**	**11,42**	**2 354**	**896**	**38,07**	**14,5**	**45,78**
	Élevé	10,00-99,99	**27,42**	**10,75**	**413**	**259**	**62,76**	**12,2**	**99,60**
	Défaut	100,00	**100,00**	**10,76**	**192**	**220**	**114,45**	**9,3**	**175,13**
	Sous-total		**1,13**	**10,95**	**60 988**	**5 345**	**8,76**	**64,1**	**10,08**
	Total		**1,35**	**10,11**	**90 588**	**7 778**	**8,59**	**91,5**	**9,85**
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)									
	Excellent	0,00-0,14	**0,07**	**77,71**	**2 891**	**98**	**3,40**	**1,6**	**4,08**
	Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
		0,25-0,49	**0,33**	**75,72**	**1 565**	**192**	**12,25**	**4,0**	**15,41**
	Faible	0,50-0,74	**0,68**	**64,82**	**448**	**83**	**18,42**	**2,0**	**23,93**
		0,75-2,49	**1,70**	**77,23**	**3 620**	**1 548**	**42,77**	**46,9**	**58,96**
	Moyen	2,50-9,99	**4,37**	**71,60**	**1 060**	**842**	**79,46**	**33,3**	**118,68**
	Élevé	10,00-99,99	**17,46**	**59,63**	**1 056**	**1 556**	**147,46**	**109,9**	**277,73**
	Défaut	100,00	**100,00**	**59,97**	**113**	**790**	**697,98**	**6,6**	**770,64**
	Total		**3,86**	**74,16**	**10 753**	**5 109**	**47,52**	**204,3**	**71,26**
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**	**29,10**	**1 016**	**58**	**5,73**	**0,2**	**6,01**
	Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
		0,25-0,49	**0,28**	**28,02**	**1 433**	**201**	**14,00**	**1,1**	**14,96**
	Faible	0,50-0,74	**0,64**	**28,74**	**1 575**	**368**	**23,37**	**2,8**	**25,62**
		0,75-2,49	**1,61**	**33,94**	**1 757**	**723**	**41,14**	**9,8**	**48,14**
	Moyen	2,50-9,99	**3,34**	**36,21**	**2 679**	**1 356**	**50,58**	**32,1**	**48,14**
	Élevé	10,00-99,99	**22,81**	**29,12**	**305**	**205**	**67,36**	**19,6**	**147,75**
	Défaut	100,00	**100,00**	**34,83**	**75**	**172**	**228,74**	**15,4**	**483,68**
	Total		**3,14**	**32,03**	**8 840**	**3 083**	**34,87**	**81,0**	**46,33**
Total général			**1,74 %**	**18,12 %**	**110 181 $**	**15 970 $**	**14,49 %**	**376,8 $**	**18,77 %**

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[3] (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2017							Au 31 décembre 2016						
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	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 LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	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 %	8,44 %	7 833 $	119 $	1,52 %	0,5 $	1,60 %	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	8,39	6 957	284	4,09	1,5	4,36	0,26	8,41	7 015	287	4,10	1,5	4,37
Faible	0,50-0,74	0,59	8,40	6 045	444	7,35	3,0	7,97	0,59	8,39	6 157	453	7,35	3,1	7,97
	0,75-2,49	1,44	8,37	5 477	725	13,20	6,6	14,71	1,44	8,42	5 557	736	13,25	6,7	14,76
Moyen	2,50-9,99	5,50	8,41	1 503	424	28,25	6,9	34,02	5,54	8,41	1 544	438	28,37	7,2	34,19
Élevé	10,00-99,99	27,39	8,48	417	206	49,49	9,7	78,51	27,39	8,50	422	209	49,61	9,8	78,70
Défaut	100,00	100,00	8,63	236	253	107,02	0,7	110,84	100,00	8,65	247	263	106,73	0,9	111,50
Sous-total		2,01	8,41	28 468	2 455	8,62	28,9	9,89	2,04	8,43	28 746	2 505	8,72	29,7	10,01
Expositions non assurées															
Excellent	0,00-0,14	0,07	10,91	21 209	417	1,97	1,6	2,06	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	11,14	15 905	863	5,43	4,6	5,79	0,26	10,69	15 792	823	5,21	4,4	5,56
Faible	0,50-0,74	0,59	11,24	11 004	1 082	9,84	7,3	10,66	0,59	10,71	10 987	1 030	9,37	6,9	10,16
	0,75-2,49	1,45	11,35	8 835	1 588	17,97	14,5	20,02	1,45	10,81	8 823	1 510	17,11	13,9	19,07
Moyen	2,50-9,99	5,38	11,41	2 337	886	37,91	14,3	45,55	5,45	10,82	2 354	853	36,24	14,0	43,62
Élevé	10,00-99,99	27,42	11,19	494	322	65,32	15,2	103,66	27,42	10,67	493	307	62,29	14,4	98,86
Défaut	100,00	100,00	10,88	196	224	114,16	11,1	185,14	100,00	10,67	203	226	111,04	11,7	183,07
Sous-total		1,18	11,12	59 980	5 382	8,97	68,6	10,40	1,20	10,70	59 453	5 148	8,66	66,8	10,06
Total		1,44	10,25	88 448	7 837	8,86	97,5	10,24	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	76,78	2 642	89	3,37	1,4	4,05	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	75,44	1 488	181	12,16	3,7	15,30	0,33	75,30	1 518	184	12,14	3,8	15,27
Faible	0,50-0,74	0,68	64,88	454	84	18,43	2,0	23,95	0,68	65,05	444	82	18,48	2,0	24,01
	0,75-2,49	1,70	77,15	3 553	1 522	42,85	46,1	59,09	1,70	77,17	3 556	1 528	42,95	46,3	59,23
Moyen	2,50-9,99	4,37	71,62	1 067	848	79,48	33,5	118,70	4,38	71,66	1 085	865	79,66	34,2	119,00
Élevé	10,00-99,99	17,49	59,66	1 122	1 656	147,64	117,3	278,24	17,49	59,62	1 183	1 746	147,52	123,5	277,95
Défaut	100,00	100,00	59,94	125	869	696,55	7,4	770,78	100,00	59,95	118	807	686,12	8,3	774,63
Total		4,19	73,63	10 451	5 249	50,23	211,4	75,52	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	28,35	971	54	5,55	0,2	5,81	0,08	27,60	945	51	5,43	0,2	5,69
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,28	26,78	1 378	184	13,38	1,0	14,30	0,28	26,17	1 376	180	13,08	1,0	13,98
Faible	0,50-0,74	0,65	27,29	1 547	344	22,22	2,7	24,36	0,64	27,45	1 490	333	22,33	2,6	24,49
	0,75-2,49	1,60	33,20	1 705	686	40,25	9,3	47,10	1,60	33,70	1 628	665	40,85	9,1	47,80
Moyen	2,50-9,99	3,29	35,93	2 538	1 270	50,09	29,7	47,10	3,34	36,04	2 483	1 251	50,32	29,4	65,18
Élevé	10,00-99,99	22,87	28,87	320	214	66,84	20,4	146,76	22,87	28,98	333	223	67,13	21,4	147,43
Défaut	100,00	100,00	34,11	81	166	204,95	17,8	480,74	100,00	34,71	77	165	214,82	16,7	486,27
Total		3,27	31,20	8 540	2 918	34,18	81,1	46,05	3,32	31,16	8 332	2 868	34,42	80,4	46,49
Total général		1,86 %	18,08 %	107 439 $	16 004 $	14,90 %	390,0 $	19,44 %	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[3] (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	-
Sous-total	1,70	9,59	27 902	1 993	7,14	20,4	8,09	1,76	9,42	28 215	1 966	6,97	19,9	7,87
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
Sous-total	0,86	16,35	59 887	5 200	8,68	61,6	9,95	0,86	16,33	58 925	5 022	8,52	58,1	9,76
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[3] (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)			Au 30 juin 2017								
		Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD[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 %	11 $	5 $	50,00 %	- $	1,48 %	- $	1,55 %
	Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,25 - 0,49	0,26	8,19	33	16	50,00	1	3,99	-	4,26
	Faible	0,50 - 0,74	0,59	8,17	33	17	50,00	1	7,15	0,1	7,75
		0,75 - 2,49	1,46	8,17	28	14	50,00	2	13,01	-	14,50
	Moyen	2,50 - 9,99	5,26	8,18	7	4	50,00	1	26,95	-	32,33
	Élevé	10,00 - 99,99	27,42	8,41	2	1	50,00	-	49,10	-	77,92
	Défaut	100,00	100,00	8,33	-	-	50,00	-	104,14	-	104,14
	Sous-total		1,55	8,18	114	57	50,00	5	9,20	0,1	10,56
Expositions non assurées											
	Excellent	0,00 - 0,14	0,07	11,09	8 327	4 290	51,53	86	2,00	0,3	2,10
	Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,25 - 0,49	0,26	11,26	5 120	2 660	51,93	146	5,48	0,8	5,85
	Faible	0,50 - 0,74	0,59	11,61	2 612	1 275	48,83	130	10,16	0,9	11,02
		0,75 - 2,49	1,43	12,15	1 494	682	45,66	130	19,11	1,1	21,28
	Moyen	2,50 - 9,99	4,89	13,53	268	115	42,91	50	43,52	0,8	51,97
	Élevé	10,00 - 99,99	27,42	13,49	38	14	37,61	11	78,73	0,5	124,95
	Défaut	100,00	100,00	10,03	22	-	1,25	-	125,33	-	125,33
	Sous-total		0,41	11,33	17 881	9 036	50,54	553	6,12	4,4	6,74
	Total		0,42	11,31	17 995	9 093	50,54	558	6,14	4,5	6,76
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)											
	Excellent	0,00 - 0,14	0,08	79,34	29 351	19 128	65,17	701	3,67	11,4	7,78
	Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,25 - 0,49	0,34	78,14	4 044	2 567	63,54	332	12,92	6,9	23,40
	Faible	0,50 - 0,74	0,68	65,71	433	238	55,08	45	18,67	1,1	49,22
		0,75 - 2,49	1,44	78,81	5 098	2 752	54,00	1 049	38,06	30,6	66,91
	Moyen	2,50 - 9,99	4,26	71,61	603	186	30,65	144	78,10	5,7	116,39
	Élevé	10,00 - 99,99	18,13	60,25	400	50	12,37	75	151,18	5,5	252,51
	Défaut	100,00	100,00	-	7	-	-	-	-	-	-
	Total		0,33	78,94	39 936	24 921	62,40	2 346	9,41	61,2	12,48
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	42,38	363	237	65,05	17	7,43	0,1	7,78
	Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,25 - 0,49	0,28	43,12	119	72	61,33	16	21,88	0,1	23,40
	Faible	0,50 - 0,74	0,68	52,73	64	34	53,39	15	44,74	0,1	49,22
		0,75 - 2,49	1,33	51,71	33	18	52,13	12	58,40	0,1	66,91
	Moyen	2,50 - 9,99	2,88	51,37	14	7	51,02	4	70,64	0,1	88,75
	Élevé	10,00 - 99,99	24,91	45,63	5	2	50,52	3	110,44	0,3	252,51
	Défaut	100,00	100,00	72,87	-	-	0,05	-	804,47	-	938,90
	Total		0,45	44,11	598	370	61,94	67	18,17	0,8	20,80
Total général			0,35 %	60,68 %	58 529 $	34 384 $	58,75 %	2 971 $	8,64 %	66,5 $	11,06 %

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[3] (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2017									Au 31 décembre 2016								
	Fourchette de PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD[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	0,00 - 0,14	0,07 %	8,21 %	9 $	5$	50,00 %	- $	1,48 %	- $	1,55 %	0,07 %	8,20 %	8 $	4 $	50,00 %	- $	1,48 %	- $	1,55 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	8,24	22	11	50,00	-	4,01	-	4,28	0,26	8,16	20	10	50,00	-	3,98	-	4,24
Faible	0,50 - 0,74	0,59	8,19	28	14	50,00	2	7,17	-	7,77	0,59	8,16	20	10	50,00	1	7,14	-	7,74
	0,75 - 2,49	1,43	8,17	23	11	50,00	1	12,81	0,1	14,27	1,43	8,15	17	9	50,00	1	12,81	-	14,27
Moyen	2,50 - 9,99	5,74	8,24	7	3	50,00	1	28,25	-	34,16	5,63	8,16	6	3	50,00	1	27,75	-	33,49
Élevé	10,00 -	27,42	8,33	2	1	50,00	-	48,64	-	77,19	27,31	8,32	1	-	50,00	-	48,55	-	76,96
Défaut	100,00	100,00	9,06	-	-	50,00	-	113,31	-	113,31	100,00	8,82	-	-	50,00	-	110,31	-	110,31
Sous-total		1,88	8,21	91	45	50,00	4	9,87	0,1	11,41	1,83	8,17	72	36	50,00	3	9,65	-	11,06
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,07	11,03	8 069	4 149	51,42	83	1,99	0,3	2,09	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	11,26	4 960	2 570	51,80	141	5,48	0,8	5,85	0,26	11,09	4 857	2 506	51,60	136	5,40	0,7	5,76
Faible	0,50 - 0,74	0,59	11,61	2 511	1 219	48,55	124	10,16	0,8	11,02	0,59	11,35	2 507	1 220	48,65	121	9,94	0,8	10,77
	0,75 - 2,49	1,43	12,06	1 447	655	45,30	124	18,95	1,1	21,11	1,43	11,75	1 425	644	45,18	119	18,47	1,2	20,57
Moyen	2,50 - 9,99	4,88	12,96	264	113	42,74	47	41,57	0,7	49,61	4,90	12,55	269	116	43,18	47	40,30	0,7	48,10
Élevé	10,00 -	27,42	13,65	38	13	34,73	11	79,68	0,5	126,46	27,42	13,72	37	13	35,21	11	80,10	0,5	127,12
Défaut	100,00	100,00	10,24	24	-	0,86	-	127,95	-	127,95	100,00	10,32	25	-	1,26	-	128,97	-	128,97
Sous-total		0,41	11,29	17 313	8 719	50,36	530	6,07	4,2	6,68	0,42	11,14	16 856	8 464	50,22	512	6,04	4,2	6,66
Total		0,41	11,27	17 404	8 764	50,36	534	6,09	4,3	6,71	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	79,34	28 984	18 890	65,17	693	3,67	11,3	7,78	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	78,14	4 018	2 553	63,54	330	12,92	6,9	23,40	0,34	77,91	3 897	2 471	63,41	318	12,86	6,6	16,20
Faible	0,50 - 0,74	0,68	65,71	438	241	55,08	45	18,67	1,1	49,22	0,68	65,88	440	243	55,14	45	18,72	1,1	24,32
	0,75 - 2,49	1,44	78,81	5 057	2 731	54,00	1 040	38,06	30,3	66,91	1,45	78,74	4 849	2 612	53,86	1 000	38,27	29,3	52,29
Moyen	2,50 - 9,99	4,26	71,61	602	185	30,65	144	78,10	5,7	116,39	4,23	71,35	592	183	30,91	142	77,51	5,6	115,47
Élevé	10,00 -	18,13	60,25	430	53	12,37	80	151,18	5,8	252,51	17,96	60,00	595	72	12,15	108	149,96	7,8	285,12
Défaut	100,00	100,00	-	9	-	-	-	-	-	-	100,00	-	8	-	-	-	-	-	-
Total		0,33	78,92	39 538	24 653	62,35	2 332	9,46	61,1	12,56	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	42,38	346	225	65,05	17	7,43	0,1	7,78	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	43,12	113	69	61,33	15	21,88	0,1	23,40	0,28	45,38	117	69	59,38	16	23,00	0,1	24,60
Faible	0,50 - 0,74	0,68	52,73	65	35	53,39	15	44,74	0,1	49,22	0,68	52,28	57	30	53,44	13	44,36	0,1	48,80
	0,75 - 2,49	1,33	51,71	32	17	52,13	10	58,40	0,1	66,91	1,34	49,26	29	16	52,78	9	55,93	0,1	64,14
Moyen	2,50 - 9,99	2,88	51,37	33	17	51,02	12	70,64	0,2	88,75	3,26	38,16	16	8	49,79	4	53,32	0,1	69,38
Élevé	10,00 -	24,91	45,63	5	2	50,52	3	110,44	0,3	252,51	24,09	44,54	6	2	37,97	3	105,72	0,2	238,34
Défaut	100,00	100,00	72,87	1	-	0,05	-	804,47	-	938,90	100,00	77,13	1	-	0,11	-	964,13	-	964,13
Total		0,52	44,37	595	365	61,41	72	19,65	0,9	22,74	0,46	43,55	564	344	61,02	61	17,82	0,7	20,43
Total général		0,35 %	61,00 %	57 537 $	33 782$	58,72 %	2 938 $	8,69 %	66,3 $	11,15 %	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[3] (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
Sous-total	1,13	8,82	107	51	50,00	3	6,95	-	7,83	1,07	8,72	116	58	50,00	4	6,37	-	7,09
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
Sous-total	0,26	19,03	16 477	5 488	33,29	396	7,21	3,3	7,94	0,25	18,95	16 095	5 360	33,30	376	7,02	3,0	7,71
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 %

[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.
[3] Un changement dans la présentation des niveaux de risque a été effectué au 31 décembre 2016. Les données des périodes antérieures n'ont pas été redressées.

TABLEAU 17 – EXPOSITIONS PAR CATÉGORIES D'ACTIF[1] ET PAR ÉCHÉANCES RÉSIDUELLES CONTRACTUELLES

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2017** Échéances résiduelles contractuelles **Moins de 1 an**	**De 1 à 5 ans**	**Plus de 5 ans**	**Total**	Au 31 mars 2017 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes								
Prêts hypothécaires	**97 683 $**	**1 775 $**	**223 $**	**99 681 $**	95 557 $	1 648 $	7 $	97 212 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**35 674**	**-**	**-**	**35 674**	35 104	-	-	35 104
Autres expositions sur la clientèle de détail	**3 155**	**1 798**	**4 257**	**9 210**	3 264	1 945	3 696	8 905
Total	**136 512 $**	**3 573 $**	**4 480 $**	**144 565 $**	133 925 $	3 593 $	3 703 $	141 221 $

(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
Approche des notations internes				
Prêts hypothécaires	90 652 $	1 084 $	822 $	92 558 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 627	-	-	35 627
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 890	1 298	3 873	8 061
Total	129 169 $	2 382 $	4 695 $	136 246 $

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

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

	Au 30 juin 2017								Au 31 mars 2017							
	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	**17 520 $**	**10 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**4 $**	**- $**	**17 534 $**	15 485 $	- $	- $	- $	- $	4 $	- $	15 489 $
Institutions financières	**76**	**13 366**	**-**	**35**	**-**	**502**	**17**	**13 996**	-	13 152	-	172	-	424	14	13 762
Entreprises	**-**	**285**	**-**	**482**	**-**	**51 933**	**594**	**53 294**	-	340	-	491	-	50 864	757	52 452
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 582**	**1 731**	**138**	**7 451**	-	-	-	-	5 372	1 764	143	7 279
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**205**	**-**	**-**	**1**	**-**	**206**	-	-	185	-	-	1	-	186
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 402**	**89**	**-**	**1 491**	-	-	-	-	1 422	58	1	1 481
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**7**	-	-	-	-	-	-	8	8
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**	**8**	**128**	-	-	-	-	-	122	-	122
Portefeuille de négociation	**4 967**	**6 406**	**-**	**11**	**1**	**2 084**	**-**	**13 469**	7 173	7 823	-	132	-	1 610	3	16 741
Total	**22 563 $**	**20 067 $**	**205 $**	**528 $**	**6 985 $**	**56 464 $**	**764 $**	**107 576 $**	22 658 $	21 315 $	185 $	795 $	6 794 $	54 847 $	926 $	107 520 $

	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 $

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

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

	Au 30 juin 2016							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	16 041 $	- $	- $	- $	- $	5 $	- $	16 046 $
Institutions financières	-	16 327	-	13	-	462	2	16 804
Entreprises	-	349	-	761	-	46 946	536	48 592
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 111	2 109	90	7 310
Prêts hypothécaires	-	-	95	-	23	1	-	119
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 414	-	-	1 414
Titrisation	400	-	-	-	-	139	1 460	1 999
Actions	-	-	-	-	-	236	-	236
Portefeuille de négociation	6 922	7 619	-	561	-	970	3	16 075
Total	23 363 $	24 295 $	95 $	1 335 $	6 548 $	50 868 $	2 091 $	108 595 $

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

GESTION DES RISQUES

TABLEAU 19 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR CATÉGORIES D'EMPRUNTEURS ET PAR SECTEURS[1]

	Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016	
(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	**109 740 $**	**155 $**	107 246 $	178 $	106 695 $	174 $	105 908 $	194 $	104 977 $	199 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**22 832**	**86**	22 243	100	22 150	102	21 723	96	21 486	93
Aux organismes publics[2]	**2 600**	**-**	2 632	-	2 925	-	3 051	-	2 986	-
Aux entreprises										
Agriculture	**7 550**	**29**	7 426	36	7 506	37	7 221	39	7 174	29
Mines, pétrole et gaz	**445**	**1**	302	1	321	1	338	6	485	5
Services publics	**517**	**7**	654	7	518	-	608	7	422	7
Construction	**2 211**	**38**	2 225	45	2 109	45	2 019	44	2 013	42
Fabrication	**2 597**	**34**	2 751	42	2 640	41	2 672	47	2 668	42
Commerce de gros	**1 226**	**6**	1 232	5	1 118	7	1 152	8	1 117	8
Commerce de détail	**3 230**	**22**	2 773	23	2 737	22	2 417	24	2 412	22
Transport	**1 419**	**9**	1 436	11	1 307	10	1 331	9	1 301	10
Industrie de l'information	**337**	**7**	371	7	387	7	412	7	440	10
Finance et assurances	**692**	**-**	743	1	649	1	640	-	686	-
Immobilier	**7 949**	**10**	7 511	11	7 195	13	6 939	20	6 766	17
Services professionnels	**584**	**3**	575	4	550	5	542	4	543	4
Gestion de sociétés	**932**	**4**	899	3	907	2	876	3	988	4
Services administratifs	**269**	**12**	243	12	231	6	268	5	255	3
Enseignement	**336**	**-**	333	-	324	2	324	2	331	3
Soins de santé	**2 349**	**18**	2 344	15	2 306	13	2 383	15	2 365	16
Arts et spectacles	**729**	**7**	694	6	733	7	687	14	690	13
Hébergement	**1 253**	**18**	1 236	24	1 217	26	1 159	38	1 165	28
Autres services	**870**	**11**	871	12	887	11	837	14	829	11
Autres entreprises	**1 144**	**1**	1 316	1	1 059	-	1 219	2	1 046	1
Total des prêts aux entreprises	**36 639 $**	**237 $**	35 935 $	266 $	34 701 $	256 $	34 044 $	308 $	33 696 $	275 $
Total des prêts	**171 811 $**	**478 $**	168 056 $	544 $	166 471 $	532 $	164 726 $	598 $	163 145 $	567 $

[1] En raison d'un raffinement méthodologique, les montants aux 30 juin 2016, 30 septembre 2016 et 31 décembre 2016 ont été redressés.
[2] Y compris les prêts aux gouvernements.

TABLEAU 20 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS PAR RÉGIONS GÉOGRAPHIQUES

(en millions de dollars)	**Au 30 juin 2017**		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016	
	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	**156 788 $**	**424 $**	153 257 $	488 $	154 551 $	480 $	153 214 $	532 $	151 575 $	501 $
Autres provinces canadiennes	**14 803**	**52**	14 560	55	11 587	51	11 493	66	11 233	64
Total – Canada	**171 591 $**	**476 $**	167 817 $	543 $	166 138 $	531 $	164 707 $	598 $	162 808 $	565 $
Autres pays	**220**	**2**	239	1	333	1	19	-	337	2
Total	**171 811 $**	**478 $**	168 056 $	544 $	166 471 $	532 $	164 726 $	598 $	163 145 $	567 $

TABLEAU 21 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS ET D'ACCEPTATIONS PAR ENTITÉS

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2017**		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016	
	Total		Total		Total		Total		Total	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**140 929 $**	**82,0 %**	138 631 $	82,4 %	137 749 $	82,7 %	136 651 $	82,9 %	135 734 $	83,2 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**26 640**	**15,5**	25 336	15,1	24 624	14,8	24 174	14,7	24 151	14,8
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 297**	**1,9**	3 398	2,0	3 323	2,0	3 142	1,9	3 066	1,9
Autres entités	**1 004**	**0,6**	796	0,5	786	0,5	782	0,5	241	0,1
Total	**171 870 $**	**100,0 %**	168 161 $	100,0 %	166 482 $	100,0 %	164 749 $	100,0 %	163 192 $	100,0 %

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2017**						Au 31 mars 2017					
	Total		**Prêts garantis ou assurés[1]**		**Prêts douteux bruts**		Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	**109 740 $**	**63,8 %**	**36 024 $**	**77,8 %**	**155 $**	**32,4 %**	107 246 $	63,8 %	34 859 $	77,0 %	178 $	32,7 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**22 832**	**13,3**	**3 630**	**7,8**	**86**	**18,0**	22 243	13,2	3 761	8,3	100	18,4
Aux entreprises et aux gouvernements	**39 298**	**22,9**	**6 650**	**14,4**	**237**	**49,6**	38 672	23,0	6 677	14,7	266	48,9
Total	**171 870 $**	**100,0 %**	**46 304 $**	**100,0 %**	**478 $**	**100,0 %**	168 161 $	100,0 %	45 297 $	100,0 %	544 $	100,0 %

(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 %	34 858 $	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 %	45 373 $	100,0 %	532 $	100,0 %	164 749 $	100,0 %	44 425 $	100,0 %	598 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2016					
	Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	104 977 $	64,3 %	33 932 $	76,4 %	199 $	35,1 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 486	13,2	3 629	8,2	93	16,4
Aux entreprises et aux gouvernements	36 729	22,5	6 836	15,4	275	48,5
Total	163 192 $	100,0 %	44 397 $	100,0 %	567 $	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 23 – VARIATION DU SOLDE DES PRÊTS DOUTEUX BRUTS

(en millions de dollars)	**Pour les périodes de trois mois terminées le**				
	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016	30 septembre 2016	30 juin 2016
Prêts douteux bruts au début de la période	**544 $**	532 $	598 $	567 $	564 $
Prêts douteux bruts survenus depuis la dernière période	**202**	265	254	274	242
Retours à un état non douteux	**(180)**	(169)	(232)	(162)	(175)
Radiations et recouvrements	**(103)**	(91)	(97)	(90)	(85)
Autres variations	**15**	7	9	9	21
Prêts douteux bruts à la fin de la période	**478 $**	544 $	532 $	598 $	567 $

TABLEAU 24 – PORTEFEUILLE DE PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS[1]

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 juin 2017**								Au 31 mars 2017							
	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	**27 368 $**	**97,2 %**	**55 140 $**	**96,6 %**	**6 778 $**	**95,0 %**	**89 286 $**	**96,6 %**	26 300 $	97,1 %	54 313 $	96,7 %	6 834 $	95,1 %	87 447 $	96,7 %
Ontario	**788**	**2,8**	**1 884**	**3,3**	**349**	**4,9**	**3 021**	**3,3**	785	2,9	1 797	3,2	345	4,8	2 927	3,2
Autres[6]	**-**	**-**	**57**	**0,1**	**5**	**0,1**	**62**	**0,1**	-	-	57	0,1	5	0,1	62	0,1
Toutes les régions	**28 156 $**	**100,0 %**	**57 081 $**	**100,0 %**	**7 132 $**	**100,0 %**	**92 369 $**	**100,0 %**	27 085 $	100,0 %	56 167 $	100,0 %	7 184 $	100,0 %	90 436 $	100,0 %

(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							
	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 %
Ontario	771	2,9	1 715	3,1	345	4,8	2 831	3,2
Autres[6]	-	-	55	0,1	6	0,1	61	0,1
Toutes les régions	26 569 $	100,0 %	55 324 $	100,0 %	7 225 $	100,0 %	89 118 $	100,0 %

[1] Désignent tous les prêts pour lesquels un immeuble de quatre logements ou moins est fourni en garantie. Les prêts hypothécaires résidentiels relatifs à des immeubles de quatre logements ou moins détenus ailleurs que dans le réseau des caisses du Québec et de l'Ontario totalisaient 129 M$ au 30 juin 2017. Ils totalisaient respectivement 144 M$, 135 M$, 136 M$ et 111 M$ aux trimestres de mars 2017, de décembre 2016, de septembre 2016 et de juin 2016.

[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 25 – RATIO PRÊT-VALEUR (RPV) MOYEN DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS NON ASSURÉS ET OCTROYÉS AU COURS DU TRIMESTRE

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

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	**Au 30 juin 2017**			Au 31 mars 2017			Au 31 décembre 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	**68,0 %**	**70,4 %**	**69,6 %**	68,0 %	69,4 %	68,9 %	67,6 %	69,3 %	68,7 %
Ontario	**73,3**	**68,5**	**70,5**	74,3	69,6	71,3	71,5	68,4	69,6
Autres[4]	**75,5**	**66,2**	**71,4**	73,9	69,8	71,8	66,0	72,1	68,1
Toutes les régions	**68,3**	**70,3**	**69,6**	68,3	69,4	69,0	67,8	69,3	68,8

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	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
Québec	65,1 %	70,8 %	69,3 %	68,0 %	71,3 %	70,2 %
Ontario	72,6	71,1	71,6	72,2	71,3	71,6
Autres[4]	72,5	75,9	73,9	72,9	76,2	74,4
Toutes les régions	65,5	70,8	69,4	68,2	71,3	70,2

[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 26 – PÉRIODE D'AMORTISSEMENT RÉSIDUEL DES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES RÉSIDENTIELS

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

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis									
	Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016	
0 à 10 ans	**2 671 $**	**3,1 %**	2 625 $	3,2 %	2 649 $	3,2 %	2 644 $	3,2 %	2 611 $	3,2 %
10 à 20 ans	**16 512**	**19,4**	16 414	19,7	16 400	19,7	16 266	19,7	16 097	19,7
20 à 25 ans	**57 029**	**67,0**	54 930	65,9	54 590	65,8	54 027	65,5	53 310	65,0
25 à 30 ans	**6 854**	**8,0**	7 022	8,4	7 099	8,5	7 218	8,7	7 369	9,0
30 à 35 ans	**1 809**	**2,1**	1 884	2,3	1 930	2,3	1 999	2,4	2 092	2,6
35 ans ou plus	**361**	**0,4**	376	0,5	390	0,5	401	0,5	414	0,5
Tous les amortissements	**85 236 $**	**100,0 %**	83 251 $	100,0 %	83 058 $	100,0 %	82 555 $	100,0 %	81 893 $	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.