Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 30 septembre 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	17
Tableau 12 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	20
Tableau 13 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	21
Tableau 14 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	24
Tableau 15 – Atténuation du risque de crédit	25
Tableau 16 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes	28
Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	36
Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	37
Gestion des risques	
Tableau 19 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	40
Tableau 20 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	41
Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	42
Tableau 22 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	43
Tableau 23 – Variation du solde des prêts douteux bruts	44
Tableau 24 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	45
Tableau 25 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	46
Tableau 26 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	47
Glossaire	48

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 *Enhancing the Risk Disclosures of Banks* du 29 octobre 2012 et de la *Ligne directrice sur l'octroi des prêts hypothécaires résidentiels* de l'AMF ainsi qu'à certaines exigences du pilier 3 de Bâle III.

INFORMATIONS FINANCIÈRES

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2017**	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**2 265 $**	2 737 $	2 333 $	1 876 $	1 929 $	2 183 $	1 897 $	1 716 $	1 924 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**33 846**	33 807	33 951	31 005	32 112	32 577	34 800	28 715	31 848
Titres disponibles à la vente	**24 156**	24 783	24 627	22 280	23 687	23 636	23 196	23 272	22 194
	58 002	58 590	58 578	53 285	55 799	56 213	57 996	51 987	54 042
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**10 342**	6 230	8 912	7 690	7 677	10 362	7 112	7 881	10 134
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**111 442**	109 740	107 246	106 695	105 908	104 977	102 992	102 323	101 420
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**23 361**	22 832	22 243	22 150	21 723	21 486	21 115	21 204	21 049
Aux entreprises et aux gouvernements	**39 615**	39 239	38 567	37 626	37 095	36 682	36 485	36 433	34 915
	174 418	171 811	168 056	166 471	164 726	163 145	160 592	159 960	157 384
Provision pour pertes sur prêts	**(437)**	(438)	(458)	(456)	(462)	(459)	(454)	(455)	(478)
	173 981	171 373	167 598	166 015	164 264	162 686	160 138	159 505	156 906
Actif net des fonds distincts	**12 679**	12 527	12 429	11 965	11 620	10 255	9 992	9 781	9 503
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**141**	59	105	11	23	47	85	376	613
Primes à recevoir	**2 137**	1 988	1 822	1 957	2 071	1 936	1 669	1 662	1 675
Instruments financiers dérivés	**3 027**	3 010	2 986	3 572	3 978	3 919	3 948	4 818	4 739
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 525**	5 436	3 209	2 532	3 051	3 745	3 078	2 033	2 745
Actifs de réassurance	**2 197**	2 176	2 167	2 582	2 509	2 311	2 013	1 964	1 750
Immeubles de placement	**827**	821	820	823	778	736	742	683	691
Immobilisations corporelles	**1 434**	1 406	1 410	1 435	1 438	1 451	1 429	1 451	1 450
Goodwill	**153**	153	153	471	470	470	472	472	472
Immobilisations incorporelles	**528**	553	528	690	691	705	668	661	659
Actifs d'impôt différé	**889**	962	870	874	1 052	962	881	784	811
Autres	**3 183**	3 022	3 073	2 589	2 807	2 730	3 017	2 354	2 858
Actifs du groupe détenu en vue de la vente	**-**	940	942	-	-	-	-	-	-
	19 041	20 526	18 085	17 536	18 868	19 012	18 002	17 258	18 463
TOTAL DE L'ACTIF	**276 310 $**	271 983 $	267 935 $	258 367 $	260 157 $	260 711 $	255 137 $	248 128 $	250 972 $

TABLEAU 1 – BILAN COMBINÉ (suite)

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2017**	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**99 520 $**	99 148 $	97 122 $	96 278 $	95 122 $	93 588 $	92 215 $	91 243 $	89 161 $
Entreprises et gouvernements	**70 542**	71 527	69 966	62 799	64 735	68 055	64 775	63 833	63 553
Institutions de dépôts	**1 841**	2 060	2 239	1 469	1 480	2 019	1 770	1 498	1 829
	171 903	172 735	169 327	160 546	161 337	163 662	158 760	156 574	154 543
Autres passifs									
Acceptations	**141**	59	105	11	23	47	85	376	613
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**10 249**	7 440	7 167	8 196	7 674	6 945	7 033	5 464	8 582
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**9 535**	7 887	9 521	10 323	10 098	10 601	11 830	10 383	9 405
Instruments financiers dérivés	**2 897**	2 331	2 186	2 057	1 735	1 889	1 961	1 689	1 624
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**7 263**	7 127	6 461	4 659	5 343	6 386	5 160	4 713	6 809
Passifs des contrats d'assurance	**27 782**	28 147	27 549	27 493	28 988	28 371	27 308	26 734	26 572
Passif net des fonds distincts	**12 658**	12 493	12 412	11 957	11 607	10 247	9 983	9 776	9 509
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**2 045**	2 505	2 287	2 256	3 312	3 044	2 806	2 428	2 416
Passifs d'impôt différé	**168**	160	149	179	163	170	167	163	135
Autres	**5 564**	5 509	5 480	6 019	6 176	5 948	6 345	6 219	6 830
Passifs du groupe détenu en vue de la vente	**-**	373	345	-	-	-	-	-	-
	78 302	74 031	73 662	73 150	75 119	73 648	72 678	67 945	72 495
Obligations subordonnées	**1 357**	1 374	1 390	1 378	1 385	1 384	1 875	1 884	2 553
TOTAL DU PASSIF	**251 562**	248 140	244 379	235 074	237 841	238 694	233 313	226 403	229 591
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**5 375**	5 388	5 283	5 292	5 272	5 258	5 167	5 158	5 151
Capital-actions	**92**	92	91	88	89	89	89	86	87
Excédents non répartis	**1 792**	1 079	1 606	1 529	1 345	748	1 412	1 793	1 429
Cumul des autres éléments du résultat global	**342**	468	622	514	790	730	614	589	591
Réserves	**16 333**	16 003	15 136	15 052	13 971	14 339	13 304	12 864	12 948
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**23 934**	23 030	22 738	22 475	21 467	21 164	20 586	20 490	20 206
Participations ne donnant pas le contrôle	**814**	813	818	818	849	853	1 238	1 235	1 175
Total des capitaux propres	**24 748**	23 843	23 556	23 293	22 316	22 017	21 824	21 725	21 381
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**276 310 $**	271 983 $	267 935 $	258 367 $	260 157 $	260 711 $	255 137 $	248 128 $	250 972 $

TABLEAU 2 – ÉTAT COMBINÉ DU RÉSULTAT

	Pour les périodes de trois mois terminées le									Pour les périodes de neuf mois terminés le	
(en millions de dollars)	**30 septembre 2017**	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016[1]	30 septembre 2016[1]	30 juin 2016[1]	31 mars 2016[1]	31 décembre 2015[1]	30 septembre 2015[1]	**30 septembre 2017**	30 septembre 2016[1]
Revenus d'intérêts											
Prêts	**1 513 $**	1 444 $	1 418 $	1 445 $	1 425 $	1 407 $	1 409 $	1 460 $	1 470 $	**4 375 $**	4 241 $
Valeurs mobilières	**80**	78	77	76	79	83	77	74	79	**235**	239
	1 593	1 522	1 495	1 521	1 504	1 490	1 486	1 534	1 549	**4 610**	4 480
Frais d'intérêts											
Dépôts	**437**	416	420	416	415	406	406	385	417	**1 273**	1 227
Obligations subordonnées et autres	**20**	19	18	18	18	23	26	34	32	**57**	67
	457	435	438	434	433	429	432	419	449	**1 330**	1 294
Revenu net d'intérêts	**1 136**	1 087	1 057	1 087	1 071	1 061	1 054	1 115	1 100	**3 280**	3 186
Primes nettes	**1 982**	2 076	1 982	1 834	1 873	1 740	1 721	1 641	1 692	**6 040**	5 334
Autres revenus											
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**109**	122	120	123	128	119	118	124	125	**351**	365
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**154**	154	172	150	139	136	149	142	131	**480**	424
Services de courtage et de fonds de placement	**241**	307	278	282	278	286	260	263	255	**826**	824
Honoraires de gestion et de services de garde	**104**	106	101	102	94	92	88	91	90	**311**	274
Revenus (pertes) nets sur les titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**(484)**	476	301	(1 242)	385	878	512	230	17	**293**	1 775
Revenus nets sur les titres disponibles à la vente	**65**	181	80	111	99	99	79	72	34	**326**	277
Revenus nets sur les autres placements	**57**	54	54	49	49	50	50	48	51	**165**	149
Revenus de change	**16**	20	19	12	20	22	16	21	20	**55**	58
Autres	**295**	28	26	(42)	(42)	46	65	56	7	**349**	69
	557	1 448	1 151	(455)	1 150	1 728	1 337	1 047	730	**3 156**	4 215
Revenu total	**3 675**	4 611	4 190	2 466	4 094	4 529	4 112	3 803	3 522	**12 476**	12 735
Dotation à la provision pour pertes sur créances	**92**	76	92	55	98	75	91	83	102	**260**	264
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**1 000**	1 922	1 753	(104)	1 727	2 065	1 758	1 350	1 246	**4 675**	5 550
Frais autres que d'intérêts											
Salaires et avantages sociaux	**794**	919	893	890	841	907	910	861	840	**2 606**	2 658
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**180**	169	168	185	158	165	159	163	149	**517**	482
Ententes de services et impartition	**64**	73	70	70	75	78	83	76	84	**207**	236
Communications	**65**	74	66	88	66	82	71	85	66	**205**	219
Autres	**582**	643	650	638	566	622	550	610	517	**1 875**	1 738
	1 685	1 878	1 847	1 871	1 706	1 854	1 773	1 795	1 656	**5 410**	5 333
Excédents d'exploitation	**898**	735	498	644	563	535	490	575	518	**2 131**	1 588
Impôts sur les excédents	**140**	154	115	135	109	108	108	113	114	**409**	325
Excédents avant ristournes aux membres	**758**	581	383	509	454	427	382	462	404	**1 722**	1 263
Ristournes aux membres	**60**	40	35	57	35	22	30	45	35	**135**	87
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(16)**	(11)	(9)	(15)	(10)	(6)	(8)	(12)	(9)	**(36)**	(24)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**714 $**	552 $	357 $	467 $	429 $	411 $	360 $	429 $	378 $	**1 623 $**	1 200 $
dont :											
Part revenant au Groupe	**699 $**	538 $	352 $	443 $	419 $	390 $	339 $	373 $	361 $	**1 589 $**	1 148 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**15**	14	5	24	10	21	21	56	17	**34**	52

[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 septembre 2017**	Renvois[3]	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
Fonds propres de la catégorie 1A										
Parts de capital de la Fédération[4]	**4 496 $**	B	4 464 $	4 262 $	4 142 $	4 071 $	3 969 $	3 690 $	3 544 $	3 465 $
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**821**	C	862	951	1 078	1 115	1 194	1 261	1 471	1 471
Réserves	**16 333**	A	16 003	15 137	15 052	13 971	14 339	13 304	12 864	12 948
Excédents non répartis	**1 772**	D	1 058	1 584	1 502	1 326	686	1 383	1 766	1 406
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**291**	E + F	389	514	392	572	483	363	347	315
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	G	-	-	-	5	15	15	15	15
Fonds propres de la catégorie 1A : ajustements réglementaires										
Goodwill (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(35)**	K	(35)	(35)	(33)	(35)	(35)	(35)	(35)	(35)
Actifs incorporels autres que les charges liées aux créances hypothécaires et les logiciels (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(44)**	M+N	(44)	(44)	(42)	(43)	(43)	(43)	(44)	(50)
Logiciels considérés comme des actifs incorporels (déduction faite des passifs d'impôt correspondants)	**(235)**	M+N	(234)	(219)	(217)	(228)	(240)	(205)	(200)	(204)
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires (déduction faite des passifs d'impôt différé correspondants)	**(60)**	J+P	(63)	(57)	(65)	(44)	(39)	(30)	(36)	(26)
Déficit de provisions[5]	**(324)**		(308)	(309)	(322)	(298)	(283)	(273)	(272)	(265)
Participation croisée dans les instruments de fonds propres de la catégorie 1A[5]	**(9)**		(20)	(8)	(8)	(8)	(8)	(4)	(8)	(7)
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 %)	**(2 596)**	Q+T	(2 904)	(2 841)	(2 759)	(2 703)	(2 507)	(2 100)	(2 058)	(2 109)
Fonds propres ajustés de la catégorie 1A après déductions liées au seuil affecté										
Montant supérieur au seuil de 15 %										
dont : participations significatives dans la catégorie 1A de filiales déconsolidées	**-**	R+U	(21)	-	-	(161)	(98)	(46)	-	(5)
dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	**-**	S	(7)	-	-	(63)	(36)	(17)	-	(1)
Total des fonds propres nets de la catégorie 1A	**20 410**		19 140	18 935	18 720	17 477	17 397	17 263	17 354	16 918
Participations ne donnant pas le contrôle	**12**	H	14	13	12	13	17	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1B	**12**		14	13	12	13	17	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1	**20 422**		19 154	18 948	18 732	17 490	17 414	17 280	17 371	16 935
Fonds propres de la catégorie 2										
Obligations subordonnées[6] assujetties au retrait progressif	**1 001**	L	1 018	1 035	1 206	1 213	1 391	1 704	1 892	2 164
Provisions collectives admissibles	**267**	O	263	270	252	278	270	281	282	285
Parts de qualification admissibles	**24**	W	24	24	25	24	24	25	25	24
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	I	-	-	-	1	3	2	2	3
Fonds propres de la catégorie 2 : ajustements réglementaires										
Participations significatives dans des entités financières	**(876)**	V	(876)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)
Total des fonds propres nets de la catégorie 2	**416**		429	457	611	644	816	1 140	1 329	1 604
Total des fonds propres réglementaires (catégories 1 et 2)	**20 838 $**		19 583 $	19 405 $	19 343 $	18 134 $	18 230 $	18 420 $	18 700 $	18 539 $
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**114 398 $**		112 037 $	110 369 $	108 144 $	107 055 $	109 686 $	109 226 $	108 484 $	106 761 $
Mesure de l'exposition du ratio de levier	**246 933**		242 373	239 397	230 472	231 603	218 125	228 944	222 825	225 196

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 septembre 2017**	Renvois[3]	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
Ratios										
Fonds propres de la catégorie 1A	**17,8 %**		17,1 %	17,2 %	17,3 %	16,3 %	15,9 %	15,8 %	16,0 %	15,8 %
Fonds propres de la catégorie 1	**17,9**		17,1	17,2	17,3	16,3	15,9	15,8	16,0	15,9
Total des fonds propres	**18,2**		17,5	17,6	17,9	16,9	16,6	16,9	17,2	17,4
Levier	**8,3**		7,9	7,9	8,1	7,6	7,5	7,5	7,8	7,5
Ratios minimaux										
Fonds propres de la catégorie 1A	**8,0**		8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	7,0	7,0
Fonds propres de la catégorie 1	**9,5**		9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	8,5	8,5
Total des fonds propres	**11,5**		11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	10,5	10,5
Levier	**3,0**		3,0	3,0	3,0	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	**105 $**	AA	112 $	110 $	94 $	38 $	44 $	34 $	10 $	19 $
Participations significatives dans la catégorie 1A d'institutions financières	**2 301**	AC	2 186	2 178	2 148	1 880	1 906	1 897	1 941	1 898
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)	**623**	AB	692	638	656	742	704	692	650	639
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)	**267**		263	270	252	278	270	281	282	285
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans les fonds propres de la catégorie 2 selon l'approche standard	**267**	O	263	270	252	278	270	281	282	285
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.	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.	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 septembre 2017**	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**19 140 $**	18 935 $	18 720 $	17 477 $	17 397 $	17 263 $	17 354 $	16 918 $	16 207 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**1 044**	340	167	1 257	272	338	57	276	358
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**(98)**	(125)	122	(180)	89	120	16	32	(191)
Parts de capital de la Fédération	**32**	202	120	71	102	279	146	79	217
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(41)**	(89)	(127)	(37)	(79)	(67)	(210)	-	-
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	(5)	(10)	-	-	-	-
Déductions	**333**	(123)	(67)	137	(294)	(536)	(100)	49	327
Solde à la fin de la période	**20 410**	19 140	18 935	18 720	17 477	17 397	17 263	17 354	16 918
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	**14**	13	12	13	17	17	17	17	19
Participations ne donnant pas le contrôle	**(2)**	1	1	(1)	(4)	-	-	-	(2)
Solde à la fin de la période	**12**	14	13	12	13	17	17	17	17
Total des fonds propres de la catégorie 1	**20 422**	19 154	18 948	18 732	17 490	17 414	17 280	17 371	16 935
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**429**	457	611	644	816	1 140	1 329	1 604	1 655
Parts de qualification admissibles	**-**	-	(1)	1	-	(1)	-	1	-
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	(1)	(2)	1	-	(1)	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**(17)**	(17)	(171)	(7)	(178)	(313)	(188)	(272)	-
Provisions collectives admissibles	**4**	(7)	18	(26)	8	(11)	(1)	(3)	1
Déductions	**-**	(4)	-	-	-	-	-	-	(52)
Solde à la fin de la période	**416**	429	457	611	644	816	1 140	1 329	1 604
Total des fonds propres	**20 838 $**	19 583 $	19 405 $	19 343 $	18 134 $	18 230 $	18 420 $	18 700 $	18 539 $

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

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2017**	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**23 934 $**	23 030 $	22 738 $	22 475 $	21 467 $	21 164 $	20 586 $	20 490 $	20 206 $
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	5	15	15	15	15
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(45)**	(49)	(55)	(55)	(62)	(69)	(189)	(116)	(192)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	**(90)**	(90)	(89)	(86)	(86)	(86)	(86)	(83)	(84)
Parts de qualification	**(24)**	(24)	(24)	(26)	(34)	(36)	(36)	(36)	(34)
Autres	**(62)**	(91)	(122)	(142)	(230)	(302)	(274)	(263)	(291)
Déductions	**(3 303)**	(3 636)	(3 513)	(3 446)	(3 583)	(3 289)	(2 753)	(2 653)	(2 702)
Fonds propres de la catégorie 1A	**20 410**	19 140	18 935	18 720	17 477	17 397	17 263	17 354	16 918
Participations ne donnant pas le contrôle	**12**	14	13	12	13	17	17	17	17
Fonds propres de la catégorie 1B	**12**	14	13	12	13	17	17	17	17
Fonds propres de la catégorie 1	**20 422**	19 154	18 948	18 732	17 490	17 414	17 280	17 371	16 935
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**1 001**	1 018	1 035	1 206	1 213	1 391	1 704	1 892	2 164
Provisions collectives admissibles	**267**	263	270	252	278	270	281	282	285
Parts de qualification admissibles	**24**	24	24	25	24	24	25	25	24
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	1	3	2	2	3
Déductions	**(876)**	(876)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)	(872)
Fonds propres de la catégorie 2	**416**	429	457	611	644	816	1 140	1 329	1 604
Total des fonds propres	**20 838 $**	19 583 $	19 405 $	19 343 $	18 134 $	18 230 $	18 420 $	18 700 $	18 539 $

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

Au 30 septembre 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	**2 265 $**	**1 000 $**	**1 265 $**		
Valeurs mobilières	**58 002**	**25 596**	**32 406**		
Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières ne dépassant pas les seuils réglementaires				**105 $**	**AA**
Autres valeurs mobilières				**32 301**	
Placements dans des entreprises associées et des coentreprises comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	**592**	**(5 039)**	**5 631**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**59**	**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				**2 301**	**AC**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire de 10 % des fonds propres de la catégorie 1A				**2 537**	**T**
Participation dans des filiales déconsolidées dépassant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**-**	**U**
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**704**	**V**
Autres ajustements liés aux participations				**30**	
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**10 342**	**67**	**10 275**		
Prêts	**174 418**	**3 102**	**171 316**		
Participations significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières de la catégorie 2				**172**	**V**
Autres prêts				**171 144**	
Provisions pour pertes sur créances	**(437)**	**(2)**	**(435)**		
Provision collective comprise dans les fonds propres de la catégorie 2				**(267)**	**O**
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires				**(168)**	
Actif net des fonds distincts	**12 679**	**12 679**	**-**		
Autres actifs					
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**141**	**-**	**141**		
Primes à recevoir	**2 137**	**2 137**	**-**		
Instruments financiers dérivés	**3 027**	**153**	**2 874**		
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 525**	**73**	**4 452**		
Actifs de réassurance	**2 197**	**2 197**	**-**		
Terrains, bâtiments et matériel	**2 261**	**1 326**	**935**		
Goodwill	**153**	**118**	**35**		**K**
Logiciels et autres immobilisations incorporelles	**528**	**179**	**349**		**M**
Actifs d'impôt différé	**889**	**260**	**629**		
Actifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				**137**	**J**
Passifs d'impôt différé, sauf ceux qui sont attribuables à des différences temporaires				**(77)**	**P**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et excédant le seuil réglementaire correspondant au panier de 15 % des fonds propres de la catégorie 1A				**-**	**S**
Actifs d'impôt différé se rapportant à des différences temporaires et n'excédant pas les seuils réglementaires				**623**	**AB**
Passifs d'impôt différé liés aux logiciels et aux autres immobilisations incorporelles				**(70)**	**N**
Passifs d'impôt différé liés au goodwill				**-**	**K**
Autres éléments d'actifs d'impôt différé				**16**	
Autres	**2 591**	**719**	**1 872**		
Total de l'actif	**276 310 $**	**44 565 $**	**231 745 $**		

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 septembre 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	**171 903 $**	**(456)$**	**172 359 $**		
Autres passifs					
Acceptations	**141**	**-**	**141**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**10 249**	**548**	**9 701**		
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**9 535**	**506**	**9 029**		
Instruments financiers dérivés	**2 897**	**122**	**2 775**		
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**7 263**	**69**	**7 194**		
Passifs des contrats d'assurance	**27 782**	**27 782**	**-**		
Passif net des fonds distincts	**12 658**	**12 658**	**-**		
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**2 045**	**538**	**1 507**		
Passifs d'impôt différé	**168**	**135**	**33**		
Autres	**5 564**	**1 867**	**3 697**		
Obligations subordonnées	**1 357**	**-**	**1 357**		
Obligations subordonnées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2 et éliminées progressivement				**1 001 $**	**L**
Titres secondaires exclus du calcul des fonds propres de la catégorie 2				**356**	
Total du passif	**251 562**	**43 769**	**207 793**		
Capitaux propres					
Capital social	**5 375**	**-**	**5 375**		
Parts permanentes et de ristournes				**820**	**C**
Parts de qualification				**24**	**W**
Parts de qualification, permanentes et de ristournes exclues du calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**35**	
Parts de capital de la Fédération				**4 496**	**B**
Capital-actions	**92**	**-**	**92**		
Actions privilégiées incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**1**	**C**
Actions privilégiées exclues du calcul des fonds propres réglementaires				**91**	
Excédents non répartis	**1 792**	**20**	**1 772**		**D**
Cumul des autres éléments du résultat global	**342**	**(20)**	**362**		
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente				**255**	**E**
Gains sur les instruments financiers dérivés désignés comme couverture de flux de trésorerie				**72**	
Gains non réalisés sur les titres disponibles à la vente (couverture de juste valeur)				**36**	**F**
Autres				**(1)**	
Réserves	**16 333**	**-**	**16 333**		**A**
Participations ne donnant pas le contrôle	**814**	**796**	**18**		
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 1A				**-**	**G**
Parts incluses dans le calcul des autres éléments de fonds propres de la catégorie 1				**12**	**H**
Parts incluses dans le calcul des fonds propres de la catégorie 2				**-**	**I**
Parts exclues du calcul des fonds propres réglementaires				**6**	
Total des capitaux propres	**24 748**	**796**	**23 952**		
Total du passif et des capitaux propres	**276 310 $**	**44 565 $**	**231 745 $**		

[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 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016	Au 30 juin 2016	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015	Au 30 septembre 2015
COMPARAISON SOMMAIRE DES ACTIFS COMPTABLES ET DE LA MESURE DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER										
Actif combiné total selon les états financiers publiés	1	**276 310 $**	271 983 $	267 935 $	258 367 $	260 157 $	260 709 $	255 137 $	248 128 $	250 972 $
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	**(44 565)**	(44 571)	(43 536)	(42 681)	(44 742)	(42 584)	(41 871)	(41 117)	(41 049)
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	**951**	1 312	1 353	1 403	1 700	1 467	1 262	1 613	1 469
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**819**	688	784	880	1 100	976	894	899	820
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**16 746**	16 540	16 298	15 981	17 079	16 544	16 421	16 161	15 954
Autres ajustements	7	**(3 328)**	(3 579)	(3 437)	(3 478)	(3 691)	(3 505)	(2 899)	(2 859)	(2 970)
Exposition du ratio de levier	8	**246 933 $**	242 373 $	239 397 $	230 472 $	231 603 $	233 607 $	228 944 $	222 825 $	225 196 $
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	**215 271 $**	214 783 $	209 237 $	201 052 $	200 662 $	200 823 $	199 632 $	191 868 $	192 548 $
(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	**215 271**	214 783	209 237	201 052	200 662	200 823	199 632	191 868	192 548
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**1 781**	1 988	2 063	2 673	2 970	2 778	2 847	3 964	3 867
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**2 044**	2 065	1 952	1 972	2 140	2 063	1 890	2 108	1 983
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	**3 825**	4 053	4 015	4 645	5 110	4 841	4 737	6 072	5 850
Expositions sur les opérations de financement par titres										
Actifs bruts liés aux OFT constatés à des fins comptables (sans comptabilisation de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de cession	12	**10 272**	6 309	9 064	7 914	7 652	10 423	7 260	7 825	10 024
(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	**819**	688	784	880	1 100	976	894	899	820
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**11 091**	6 997	9 848	8 794	8 752	11 399	8 154	8 724	10 844
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**97 580**	95 961	94 370	92 649	92 227	89 941	88 210	86 471	85 491
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(80 834)**	(79 421)	(78 073)	(76 668)	(75 148)	(73 397)	(71 789)	(70 310)	(69 537)
Total des autres expositions hors bilan	19	**16 746**	16 540	16 297	15 981	17 079	16 544	16 421	16 161	15 954
Total des expositions	21	**246 933 $**	242 373 $	239 397 $	230 472 $	231 603 $	233 607 $	228 944 $	222 825 $	225 196 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**20 422 $**	19 154 $	18 948 $	18 732 $	17 490 $	17 414 $	17 280 $	17 371 $	16 935 $
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,3 %**	7,9 %	7,9 %	8,1 %	7,6 %	7,5 %	7,5 %	7,8 %	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 septembre 2017									
			Valeurs comptables des éléments							
			Soumis au cadre de risque de crédit		Soumis au cadre de risque de contrepartie		Soumis aux dispositions relatives à la titrisation	Soumis au cadre de risque de marché		Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à des déductions de fonds propres
(en millions de dollars)	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		Également soumis au risque de crédit		
ACTIFS										
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**2 265 $**	**1 265 $**	**1 265 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du compte de résultat	**33 846**	**15 957**	**1 736**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**14 214**	**-**
Titres disponibles à la vente	**24 156**	**16 449**	**16 449**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titre de placement selon la méthode de la mise en équivalence	**592**	**5 631**	**2 306**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3 325**
Autres valeurs mobilières	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	58 594	**38 037**	**20 491**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**14 214**	**3 325**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente	**10 342**	**10 275**	**-**	**-**	**10 275**	**-**	**-**	**9 468**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**111 442**	**109 505**	**14 646**	**94 859**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**23 361**	**23 165**	**1 547**	**21 618**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**39 615**	**38 646**	**38 458**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**188**
	174 418	**171 316**	**54 651**	**116 477**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**188**
Provision pour pertes sur prêts	**(437)**	**(435)**	**(210)**	**(225)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	173 981	**170 881**	**54 441**	**116 252**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**188**
Actif net des fonds distincts	**12 679**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**141**	**141**	**141**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 137**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**3 027**	**2 874**	**-**	**-**	**-**	**2 020**	**-**	**499**	**-**	**854**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**4 525**	**4 452**	**4 452**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**2 197**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 261**	**935**	**935**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**153**	**35**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35**
Immobilisations incorporelles	**528**	**349**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**349**
Actifs d'impôt différé	**889**	**629**	**629**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 591**	**1 872**	**1 872**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	18 449	**11 287**	**8 029**	**-**	**-**	**2 020**	**-**	**499**	**-**	**1 238**
Total de l'actif	**276 310 $**	**231 745 $**	**84 226 $**	**116 252 $**	**10 275 $**	**2 020 $**	**7 $**	**9 967 $**	**14 214 $**	**4 751 $**

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

	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 30 septembre 2017			
(en millions de dollars et en pourcentage)	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Exigence de capital[2]	Taux de pondération moyen
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie[3]								
Emprunteurs souverains	- $	- $	14 850 $	29 $	14 850 $	29 $	2 $	- %
Institutions financières	-	-	10 228	2 135	10 228	2 135	171	21
Entreprises	-	-	53 625	43 309	53 625	43 309	3 465	81
Titrisation	-	-	7	85	7	85	7	1 214
Actions	-	-	124	213	124	213	17	172
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	7 399	4 885	7 399	4 885	391	66
Prêts hypothécaires	101 095	8 730	271	35	101 366	8 765	701	9
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	9 592	3 383	258	214	9 850	3 597	288	37
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	36 310	7 641	-	-	36 310	7 641	611	21
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	146 997	19 754	86 762	50 905	233 759	70 659	5 653	30
Risque de contrepartie[3]								
Emprunteurs souverains	-	-	5	-	5	-	-	-
Institutions financières	-	-	1 622	325	1 622	325	26	20
Entreprises	-	-	7	7	7	7	1	100
Portefeuille de négociation	-	-	1 191	334	1 191	334	27	28
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	854	68	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	86	2	-	-
Sous-total du risque de contrepartie	-	-	2 825	666	2 911	1 522	122	52
Autres actifs[4]	-	-	-	-	16 835	10 053	804	60
Facteur scalaire[5]	-	1 185	-	-	-	1 185	95	-
Total du risque de crédit	146 997	20 939	89 587	51 571	253 505	83 419	6 674	33
Risque de marché								
Risque de position lié au taux d'intérêt	-	-	-	1 979	-	1 979	158	-
Risque de devise	-	-	-	188	-	188	15	-
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques[6]	-	-	-	122	-	122	10	-
Total du risque de marché	-	-	-	2 289	-	2 289	183	-
Risque opérationnel	-	-	-	11 831	-	11 831	946	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	146 997 $	20 939 $	89 587 $	65 691 $	253 505 $	97 539 $	7 803 $	- %
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge AEC[7]								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	-	-	-	-	-	97 300	7 783	-
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	-	-	-	97 342	7 787	-
APR pour le total des fonds propres	-	-	-	-	-	97 377	7 790	-
Ajustement transitoire en fonction du seuil[8]	-	-	-	-	-	17 098	1 368	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	146 997 $	20 939 $	89 587 $	65 691 $	253 505 $	114 398 $	9 151 $	- %

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

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

	Actifs pondérés en fonction des risques						
(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	Au 31 mars 2016	Au 31 décembre 2015
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie[3]							
Emprunteurs souverains	4 $	2 $	2 $	17 $	3 $	3 $	- $
Institutions financières	2 044	2 050	1 668	1 656	1 600	1 723	1 634
Entreprises	42 644	41 748	40 355	38 808	38 108	39 211	38 166
Titrisation	93	98	1 138	918	921	937	1 043
Actions	217	123	98	155	236	156	95
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	4 804	4 611	4 399	4 962	4 651	3 403	3 383
Prêts hypothécaires	8 409	8 437	8 271	7 631	7 404	7 512	7 420
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	3 370	3 171	3 133	3 306	3 037	2 910	2 859
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	7 455	7 581	7 590	8 921	8 738	8 591	8 622
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	69 040	67 821	66 654	66 374	64 698	64 446	63 222
Risque de contrepartie[3]							
Emprunteurs souverains	-	-	-	-	-	-	-
Institutions financières	310	295	317	338	339	287	320
Entreprises	20	8	13	17	3	19	2
Portefeuille de négociation	269	250	191	301	284	362	308
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	773	738	807	920	900	810	912
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	1	2	1	2	2	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	1 373	1 293	1 329	1 578	1 528	1 479	1 542
Autres actifs[4]	10 050	9 958	9 674	9 167	9 156	9 026	8 957
Facteur scalaire[5]	1 137	1 137	1 121	1 176	1 141	1 131	1 124
Total du risque de crédit	81 600	80 209	78 778	78 295	76 523	76 082	74 845
Risque de marché							
Risque de position lié au taux d'intérêt	1 517	2 211	1 428	2 007	1 992	1 817	2 006
Risque de devise	231	258	262	222	215	169	83
Exigences supplémentaires liées à d'autres risques[6]	139	139	120	118	111	215	68
Total du risque de marché	1 887	2 608	1 810	2 347	2 318	2 201	2 157
Risque opérationnel	11 849	13 365	13 315	13 275	13 215	13 112	13 032
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le seuil	95 336 $	96 182 $	93 903 $	93 917 $	92 056 $	91 395 $	90 034 $
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	95 976	93 612	93 585	91 731	91 102	89 706
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	95 159	96 013	93 668	93 649	91 794	91 159	89 769
APR pour le total des fonds propres	95 190	96 042	93 716	93 704	91 848	91 207	89 824
Ajustement transitoire en fonction du seuil[8]	16 917	14 393	14 532	13 470	17 955	18 124	18 778
Total des actifs pondérés en fonction des risques	112 037 $	110 369 $	108 144 $	107 055 $	109 686 $	109 226 $	108 484 $

(1) Expositions nettes après l'atténuation du risque de crédit (déduction faite des provisions spécifiques selon l'approche standard, mais non selon l'approche des notations internes, conformément à la ligne directrice de l'AMF).

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

(3) Un reclassement entre les catégories « Risque de crédit autre que contrepartie » et « Risque de contrepartie » a été effectué au 31 décembre 2016. Les données des périodes antérieures ont été retraitées.

(4) Les autres actifs sont évalués à l'aide d'une méthode autre que les méthodes standard ou des notations internes. Cette rubrique comprend la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les composantes déconsolidées aux fins des fonds propres réglementaires (principalement Desjardins Société financière inc.), la part des investissements au-dessous d'un certain seuil dans les sociétés associées ainsi que la part des autres actifs d'impôt futurs au-dessus d'un certain seuil. Ces trois éléments sont pondérés à 250 %, et la partie déduite (c'est-à-dire celle qui est au-dessus d'un certain seuil) est pondérée à 0 %. Cette catégorie exclut la charge 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 septembre 2017			30 juin 2017			31 mars 2017		
	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]	**80 227 $**	**1 157 $**	**81 384 $**	78 916 $	1 087 $	80 003 $	77 449 $	1 038 $	78 487 $
Taille du portefeuille[3]	**810**	**140**	**950**	2 062	70	2 132	2 051	(11)	2 040
Qualité du portefeuille[4]	**921**	**(14)**	**907**	(86)	-	(86)	(788)	1	(787)
Mise à jour des modèles[5]	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**-**	**-**	**-**	(586)	-	(586)	242	59	301
Acquisitions et cessions	**65**	**-**	**65**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**(126)**	**-**	**(126)**	(79)	-	(79)	(38)	-	(38)
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**1 670**	**126**	**1 796**	1 311	70	1 381	1 467	49	1 516
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**81 897 $**	**1 283 $**	**83 180 $**	80 227 $	1 157 $	81 384 $	78 916 $	1 087 $	80 003 $

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

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 19.

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

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le					
	31 mars 2016			31 décembre 2015		
	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit autre que le risque de contrepartie	Risque de contrepartie	Total
Risque de crédit						
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période[2]	73 303 $	1 214 $	74 517 $	71 952 $	1 242 $	73 194 $
Taille du portefeuille[3]	1 373	(56)	1 317	1 164	(3)	1 161
Qualité du portefeuille[4]	47	28	75	(162)	(25)	(188)
Mise à jour des modèles[5]	-	-	-	240	-	240
Méthodes et politiques[6]	13	-	13	31	-	31
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	(133)	-	(133)	78	-	78
Autres	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 300	(28)	1 272	1 351	(28)	1 323
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	74 603 $	1 186 $	75 789 $	73 303 $	1 214 $	74 517 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 19.

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 septembre 2017**	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016	30 septembre 2016	30 juin 2016	31 mars 2016	31 décembre 2015
Risque de marché								
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**1 887 $**	2 608 $	1 810 $	2 347 $	2 318 $	2 201 $	2 157 $	2 410 $
Variation des niveaux de risque[7]	**402**	(721)	798	(537)	29	117	44	(253)
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[6]	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**402**	(721)	798	(537)	29	117	44	(253)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**2 289 $**	1 887 $	2 608 $	1 810 $	2 347 $	2 318 $	2 201 $	2 157 $
Risque opérationnel								
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**11 849 $**	13 365 $	13 315 $	13 275 $	13 215 $	13 112 $	13 032 $	12 969 $
Revenus générés	**(18)**	75	50	40	60	103	80	63
Méthodes et politiques[6]	**-**	(1 591)	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(18)**	(1 516)	50	40	60	103	80	63
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**11 831 $**	11 849 $	13 365 $	13 315 $	13 275 $	13 215 $	13 112 $	13 032 $
Ajustement transitoire en fonction du seuil								
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**16 917 $**	14 393 $	14 532 $	13 470 $	17 955 $	18 124 $	18 778 $	18 188 $
Taille du portefeuille[3]	**358**	286	(200)	429	(76)	(421)	(109)	815
Qualité du portefeuille[4]	**(175)**	120	308	114	(99)	92	(424)	51
Mise à jour des modèles[5]	**-**	-	-	519	-	-	-	(271)
Méthodes et politiques[6]	**-**	2 117	(247)	-	(4 309)	159	(121)	(5)
Acquisitions et cessions	**(1)**	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**(1)**	1	-	-	(1)	1	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**181**	2 524	(139)	1 062	(4 485)	(169)	(654)	590
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**17 098 $**	16 917 $	14 393 $	14 532 $	13 470 $	17 955 $	18 124 $	18 778 $

[1] Les actifs pondérés en fonction des risques sont présentés pour tenir compte des dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.
[2] Un reclassement entre les catégories « Risque de crédit autre que contrepartie » et « Risque de contrepartie » a été effectué au 31 décembre 2016. Les données des périodes antérieures ont été retraitées.
[3] Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.
[4] Concerne la variation des facteurs d'atténuation du risque et de la qualité des portefeuilles.
[5] Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.
[6] Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire.
[7] Concerne la variation des niveaux de risque et la fluctuation du taux de change, qui est considérée comme non significative.

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

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2017**	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017	Au 31 décembre 2016	Au 30 septembre 2016
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**81 550 $**	79 840 $	80 845 $	77 821 $	78 504 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**5 733**	5 291	5 359	4 985	4 563
Assurance de dommages	**2 231**	2 444	2 561	2 637	2 157
Autres	**7 785**	7 545	7 211	8 169	8 361
Non attribués[2]	**17 099**	16 917	14 393	14 532	13 470
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**114 398 $**	112 037 $	110 369 $	108 144 $	107 055 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2016
Attribués aux secteurs d'activité	
Particuliers et Entreprises	76 949 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	4 473
Assurance de dommages	2 255
Autres	8 054
Non attribués[2]	17 955
Total des actifs pondérés en fonction des risques	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])

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2017** Catégories d'expositions[1]							Au 30 juin 2017 Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	**Expositions inutilisées**	**Transactions assimilables à des pensions**	**Dérivés de gré à gré**	**Expositions hors bilan**	**Total**	**Expositions nettes[2]**	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	**14 261 $**	**459 $**	**3 $**	**5 $**	**130 $**	**14 858 $**	**14 855 $**	15 847 $	442 $	1 223 $	3 $	19 $	17 534 $	16 397 $
Institutions financières	**7 630**	**2 489**	**1 134**	**2 956**	**602**	**14 811**	**11 850**	6 771	2 639	694	3 140	752	13 996	11 178
Entreprises	**48 786**	**4 624**	**162**	**3**	**560**	**54 135**	**53 632**	48 116	4 466	91	25	596	53 294	52 787
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 210**	**222**	**-**	**-**	**34**	**7 466**	**7 399**	7 174	242	-	-	35	7 451	7 383
Prêts hypothécaires	**271**	**-**	**-**	**-**	**-**	**271**	**271**	206	-	-	-	-	206	206
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 452**	**39**	**-**	**-**	**-**	**1 491**	**258**	1 456	35	-	-	-	1 491	264
Titrisation	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**7**	7	-	-	-	-	7	7
Actions	**124**	**-**	**-**	**-**	**-**	**124**	**124**	128	-	-	-	-	128	128
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**17 202**	**833**	**-**	**18 035**	**1 191**	-	-	12 609	860	-	13 469	886
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	**91 805**	**9 290**	**-**	**-**	**-**	**101 095**	**101 095**	90 587	9 094	-	-	-	99 681	99 681
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**10 934**	**25 376**	**-**	**-**	**-**	**36 310**	**36 310**	10 753	24 921	-	-	-	35 674	35 674
Autres expositions sur la clientèle de détail	**9 217**	**354**	**-**	**-**	**21**	**9 592**	**9 592**	8 840	347	-	-	23	9 210	9 210
Total	**191 697 $**	**42 853 $**	**18 501 $**	**3 797 $**	**1 347 $**	**258 195 $**	**236 584 $**	189 885 $	42 186 $	14 617 $	4 028 $	1 425 $	252 141 $	233 801 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017 Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 2016 Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	14 945 $	449 $	7 $	3 $	85 $	15 489 $	15 482 $	14 321 $	457 $	861 $	2 $	89 $	15 730 $	14 909 $
Institutions financières	6 885	2 676	379	3 198	624	13 762	11 211	4 849	2 618	957	3 786	781	12 991	9 260
Entreprises	46 940	4 579	287	-	646	52 452	51 679	45 398	4 498	517	-	935	51 348	50 135
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 169	66	-	-	44	7 279	7 207	6 922	56	-	-	42	7 020	6 951
Prêts hypothécaires	186	-	-	-	-	186	186	143	-	-	-	-	143	143
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 463	18	-	-	-	1 481	221	1 521	17	-	-	-	1 538	247
Titrisation	8	-	-	-	-	8	8	807	-	-	-	-	807	807
Actions	122	-	-	-	-	122	122	98	-	-	-	-	98	98
Portefeuille de négociation	-	-	15 957	784	-	16 741	938	-	-	14 563	844	-	15 407	915
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	88 448	8 764	-	-	-	97 212	97 212	88 199	8 500	-	-	-	96 699	96 699
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 451	24 653	-	-	-	35 104	35 104	10 682	23 920	-	-	-	34 602	34 602
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 540	344	-	-	21	8 905	8 905	8 332	326	-	-	18	8 676	8 676
Total	185 157 $	41 549 $	16 630 $	3 985 $	1 420 $	248 741 $	228 275 $	181 272 $	40 392 $	16 898 $	4 632 $	1 865 $	245 059 $	223 442 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 23.

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

	Au 30 septembre 2016							Au 30 juin 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	15 255 $	451 $	19 $	3 $	85 $	15 813 $	15 795 $	14 769 $	446 $	744 $	3 $	84 $	16 046 $	15 330 $
Institutions financières	4 879	2 362	1 513	3 906	1 218	13 878	9 220	4 936	2 600	4 660	3 595	1 013	16 804	9 428
Entreprises	42 696	4 770	499	4	728	48 697	47 685	43 562	4 209	134	1	686	48 592	47 944
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 725	63	-	-	36	8 824	8 753	7 243	32	-	-	35	7 310	7 242
Prêts hypothécaires	131	-	-	-	-	131	131	119	-	-	-	-	119	119
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 481	26	-	-	-	1 507	265	1 391	23	-	-	-	1 414	175
Titrisation	809	1 193	-	-	-	2 002	2 002	806	1 193	-	-	-	1 999	1 999
Actions	155	-	-	-	-	155	155	236	-	-	-	-	236	236
Portefeuille de négociation	-	-	15 499	1 107	-	16 606	1 204	-	-	14 901	1 174	-	16 075	1 092
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	87 789	5 539	-	-	-	93 328	93 328	87 140	5 418	-	-	-	92 558	92 558
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 519	25 499	-	-	-	36 018	36 018	10 466	25 161	-	-	-	35 627	35 627
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 067	186	-	-	7	8 260	8 260	7 870	185	-	-	6	8 061	8 061
Total	180 506 $	40 089 $	17 530 $	5 020 $	2 074 $	245 219 $	222 816 $	178 538 $	39 267 $	20 439 $	4 773 $	1 824 $	244 841 $	219 811 $

	Au 31 mars 2016							Au 31 décembre 2015						
	Catégories d'expositions[1]							Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard														
Emprunteurs souverains	14 884 $	465 $	- $	3 $	84 $	15 436 $	15 436 $	15 199 $	477 $	1 169 $	2 $	59 $	16 906 $	15 760 $
Institutions financières	5 183	2 579	1 015	3 391	824	12 992	9 351	5 449	2 335	1 478	4 537	1 042	14 841	9 628
Entreprises	44 499	4 325	20	19	1 049	49 912	49 099	43 533	4 446	71	1	702	48 753	48 154
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 513	20	-	-	25	5 558	5 513	5 516	21	-	-	25	5 562	5 518
Prêts hypothécaires	117	-	-	-	-	117	117	124	-	-	-	-	124	124
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 444	15	-	-	-	1 459	175	1 482	14	-	-	-	1 496	173
Titrisation	830	1 193	-	-	-	2 023	2 023	828	1 193	-	-	-	2 021	2 021
Actions	156	-	-	-	-	156	156	95	-	-	-	-	95	95
Portefeuille de négociation	-	-	17 543	1 312	-	18 855	1 198	-	-	15 130	1 529	-	16 659	1 167
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	85 416	5 203	-	-	-	90 619	90 619	85 068	5 062	-	-	-	90 130	90 130
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 239	24 713	-	-	-	34 952	34 952	10 466	24 010	-	-	-	34 476	34 476
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 726	174	-	-	7	7 907	7 906	7 621	172	-	-	6	7 799	7 799
Total	176 007 $	38 687 $	18 578 $	4 725 $	1 989 $	239 986 $	216 545 $	175 381 $	37 730 $	17 848 $	6 069 $	1 834 $	238 862 $	215 045 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 23.

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

	Au 30 septembre 2015						
	Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Approche standard							
Emprunteurs souverains	14 668 $	526 $	260 $	2 $	72 $	15 528 $	15 239 $
Institutions financières	5 161	2 497	1 037	4 178	837	13 710	9 310
Entreprises	42 754	4 155	29	6	800	47 744	47 125
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 624	24	-	-	26	5 674	5 627
Prêts hypothécaires	161	-	-	-	-	161	161
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 570	12	-	-	-	1 582	169
Titrisation	825	1 193	-	-	-	2 018	2 018
Actions	128	-	-	-	-	128	128
Portefeuille de négociation	-	-	17 055	1 660	-	18 715	1 117
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	84 260	4 951	-	-	-	89 211	89 211
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 316	23 849	-	-	-	34 165	34 165
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 496	187	-	-	5	7 688	7 688
Total	172 963 $	37 394 $	18 381 $	5 846 $	1 740 $	236 324 $	211 958 $

[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 septembre 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	1 265 $	1 265 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	38 037	20 492	7	-	17 538
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	10 275	-	-	10 275	-
Prêts	170 881	170 693	-	-	188
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	11 287	8 028	-	2 020	1 239
Total de l'actif	231 745	200 478	7	12 295	18 965 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	9 029	-	-	9 029	
Instruments financiers dérivés hors bilan	1 777	-	-	1 777	
Engagements inutilisés	96 223	42 853	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 002	1 347	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	362	362	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	497	104	-	393	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	341 635 $	245 144 $	7 $	23 494 $	

[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 septembre 2017**			Au 30 juin 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	**14 858 $**	**3 $**	**17 $**	17 534 $	1 137 $	1 $
Institutions financières	**14 811**	**2 961**	**279**	13 996	2 818	300
Entreprises	**54 135**	**503**	**10 082**	53 294	507	9 852
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**7 466**	**67**	**1 451**	7 451	68	1 559
Prêts hypothécaires	**271**	**-**	**173**	206	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 491**	**1 233**	**-**	1 491	1 227	-
Titrisation	**7**	**-**	**-**	7	-	-
Actions	**124**	**-**	**-**	128	-	-
Portefeuille de négociation	**18 035**	**16 844**	**-**	13 469	12 583	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	**101 095**	**-**	**28 356**	99 681	-	28 427
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**36 310**	**-**	**-**	35 674	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**9 592**	**-**	**2 239**	9 210	-	2 297
Total	**258 195 $**	**21 611 $**	**42 597 $**	252 141 $	18 340 $	42 436 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017			Au 31 décembre 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	15 489 $	7 $	2 $	15 730 $	821 $	2 $
Institutions financières	13 762	2 551	307	12 991	3 731	315
Entreprises	52 452	773	9 690	51 348	1 213	9 548
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 279	72	1 642	7 020	69	1 681
Prêts hypothécaires	186	-	-	143	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 481	1 260	-	1 538	1 291	-
Titrisation	8	-	-	807	-	-
Actions	122	-	-	98	-	-
Portefeuille de négociation	16 741	15 803	-	15 407	14 492	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	97 212	-	27 226	96 699	-	27 285
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 104	-	-	34 602	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 905	-	2 394	8 676	-	2 328
Total	248 741 $	20 466 $	41 261 $	245 059 $	21 617 $	41 159 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

TABLEAU 15 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2016			Au 30 juin 2016		
	Expositions en cas défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	15 813 $	18 $	2 $	16 046 $	716 $	2 $
Institutions financières	13 878	4 658	345	16 804	7 376	337
Entreprises	48 697	1 012	8 304	48 592	648	9 376
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 824	71	2 850	7 310	68	1 682
Prêts hypothécaires	131	-	19	119	-	20
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 507	1 242	-	1 414	1 239	-
Titrisation	2 002	-	400	1 999	-	400
Actions	155	-	-	236	-	-
Portefeuille de négociation	16 606	15 402	-	16 075	14 983	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	93 328	-	26 389	92 558	-	26 625
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	36 018	-	-	35 627	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 260	-	2 213	8 061	-	2 280
Total	245 219 $	22 403 $	40 522 $	244 841 $	25 030 $	40 722 $

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2016			Au 31 décembre 2015		
	Expositions en cas défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Expositions en cas défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	15 436 $	- $	3 $	16 906 $	1 146 $	3 $
Institutions financières	12 992	3 642	317	14 841	5 212	388
Entreprises	49 912	848	9 512	48 753	643	9 512
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 558	48	1 403	5 562	48	1 440
Prêts hypothécaires	117	-	21	124	-	21
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 459	1 284	-	1 496	1 322	-
Titrisation	2 023	-	400	2 021	-	400
Actions	156	-	-	95	-	-
Portefeuille de négociation	18 855	17 658	-	16 659	15 493	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	90 619	-	26 246	90 130	-	26 531
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 952	-	-	34 476	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 907	-	2 375	7 799	-	2 308
Total	239 986 $	23 480 $	40 277 $	238 862 $	23 864 $	40 603 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 27.

TABLEAU 15 – ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (suite)

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2015 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard			
Emprunteurs souverains	15 528 $	290 $	3 $
Institutions financières	13 710	4 400	333
Entreprises	47 744	664	9 383
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 674	51	1 465
Prêts hypothécaires	161	-	22
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 582	1 413	-
Titrisation	2 018	-	400
Actions	128	-	-
Portefeuille de négociation	18 715	17 598	-
Approche des notations internes[2]			
Prêts hypothécaires	89 211	-	26 483
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 165	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	7 688	-	2 203
Total	236 324 $	24 416 $	40 292 $

[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[1]

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2017							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[2]**	**PA**	**APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]**	Moyenne des PD pondérée par LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
Excellent	0,00-0,14	**0,07 %**	**8,40 %**	**7 878 $**	**119 $**	**1,51 %**	**0,5 $**	**1,59 %**	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**	**8,34**	**7 308**	**297**	**4,06**	**1,6**	**4,33**	0,26	8,36	7 415	302	4,07	1,6	4,34
Faible	0,50-0,74	**0,59**	**8,31**	**6 403**	**466**	**7,28**	**3,1**	**7,89**	0,59	8,33	6 327	462	7,30	3,1	7,91
	0,75-2,49	**1,43**	**8,33**	**5 771**	**756**	**13,10**	**6,9**	**14,59**	1,43	8,34	5 549	727	13,12	6,6	14,61
Moyen	2,50-9,99	**5,47**	**8,36**	**1 530**	**429**	**28,03**	**7,0**	**33,75**	5,54	8,36	1 472	415	28,18	6,8	33,96
Élevé	10,00-99,99	**27,39**	**8,40**	**375**	**184**	**49,03**	**8,7**	**77,79**	27,39	8,47	359	178	49,43	8,4	78,42
Défaut	100,00	**100,00**	**8,45**	**183**	**192**	**104,91**	**0,4**	**107,93**	100,00	8,44	213	224	104,88	0,4	107,08
Sous-total		**1,75**	**8,35**	**29 448**	**2 443**	**8,30**	**28,2**	**9,49**	1,81	8,36	29 600	2 433	8,22	27,4	9,38
Expositions non assurées															
Excellent	0,00-0,14	**0,07**	**10,83**	**21 139**	**413**	**1,95**	**1,6**	**2,05**	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**	**11,10**	**16 708**	**903**	**5,41**	**4,8**	**5,77**	0,26	10,95	16 306	869	5,33	4,6	5,69
Faible	0,50-0,74	**0,59**	**11,25**	**11 835**	**1 165**	**9,84**	**7,9**	**10,67**	0,59	11,06	11 280	1 092	9,68	7,4	10,50
	0,75-2,49	**1,44**	**11,45**	**9 522**	**1 721**	**18,08**	**15,7**	**20,15**	1,44	11,24	8 976	1 594	17,74	14,5	19,76
Moyen	2,50-9,99	**5,45**	**11,74**	**2 503**	**982**	**39,23**	**15,8**	**47,19**	5,41	11,42	2 354	896	38,07	14,5	45,78
Élevé	10,00-99,99	**27,42**	**11,18**	**459**	**300**	**65,26**	**14,1**	**103,57**	27,42	10,75	413	259	62,76	12,2	99,60
Défaut	100,00	**100,00**	**10,75**	**192**	**219**	**114,09**	**9,5**	**175,73**	100,00	10,76	192	220	114,45	9,3	175,13
Sous-total		**1,15**	**11,11**	**62 358**	**5 703**	**9,15**	**69,4**	**10,54**	1,13	10,95	60 988	5 345	8,76	64,1	10,08
Total		**1,34**	**10,23**	**91 806**	**8 146**	**8,87**	**97,6**	**10,20**	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**	**77,60**	**2 871**	**98**	**3,43**	**1,6**	**4,12**	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**	**75,57**	**1 609**	**196**	**12,20**	**4,1**	**15,35**	0,33	75,72	1 565	192	12,25	4,0	15,41
Faible	0,50-0,74	**0,68**	**65,06**	**458**	**85**	**18,48**	**2,0**	**24,01**	0,68	64,82	448	83	18,42	2,0	23,93
	0,75-2,49	**1,70**	**77,23**	**3 701**	**1 584**	**42,81**	**48,0**	**59,02**	1,70	77,23	3 620	1 548	42,77	46,9	58,96
Moyen	2,50-9,99	**4,38**	**71,67**	**1 081**	**861**	**79,63**	**34,0**	**118,96**	4,37	71,60	1 060	842	79,46	33,3	118,68
Élevé	10,00-99,99	**17,48**	**59,63**	**1 102**	**1 626**	**147,53**	**115,0**	**277,95**	17,46	59,63	1 056	1 556	147,46	109,9	277,73
Défaut	100,00	**100,00**	**59,67**	**112**	**781**	**698,73**	**5,9**	**764,75**	100,00	59,97	113	790	697,98	6,6	770,64
Total		**3,89**	**74,07**	**10 934**	**5 231**	**47,84**	**210,6**	**71,92**	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**	**28,92**	**994**	**56**	**5,66**	**0,2**	**5,93**	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**	**28,12**	**1 470**	**207**	**14,05**	**1,1**	**15,01**	0,28	28,02	1 433	201	14,00	1,1	14,96
Faible	0,50-0,74	**0,64**	**29,63**	**1 651**	**397**	**24,06**	**3,1**	**26,37**	0,64	28,74	1 575	368	23,37	2,8	25,62
	0,75-2,49	**1,61**	**34,84**	**1 859**	**785**	**42,24**	**10,7**	**49,42**	1,61	33,94	1 757	723	41,14	9,8	48,14
Moyen	2,50-9,99	**3,39**	**36,73**	**2 840**	**1 459**	**51,38**	**34,9**	**49,42**	3,34	36,21	2 679	1 356	50,58	32,1	48,14
Élevé	10,00-99,99	**22,78**	**29,59**	**328**	**225**	**68,43**	**21,5**	**150,10**	22,81	29,12	305	205	67,36	19,6	147,75
Défaut	100,00	**100,00**	**35,82**	**74**	**186**	**250,09**	**14,8**	**499,22**	100,00	34,83	75	172	228,74	15,4	483,68
Total		**3,15**	**32,60**	**9 216**	**3 315**	**35,97**	**86,3**	**47,67**	3,14	32,03	8 840	3 083	34,87	81,0	46,33
Total général		**1,74 %**	**18,31 %**	**111 956 $**	**16 692 $**	**14,91 %**	**394,5 $**	**19,32 %**	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 35.

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES[1] (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[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]	Moyenne des PD pondérée par LECD	Moyenne des PCD pondérée par LECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]
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 35.

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES[1] (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage) — Au 30 septembre 2016

	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement							
Expositions assurées							
Excellent	0,23 %	9,47 %	6 117 $	258 $	4,22 %	1,3 $	4,49 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	9,70	13 594	245	4,75	-	5,07
Moyen faible	0,52	9,45	4 084	1	7,58	2,0	8,20
Moyen	0,61	9,49	23	310	15,86	4,5	17,77
Moyen élevé	1,61	9,49	2 894	459	32,74	2,7	39,20
Élevé	5,40	9,57	503	164	55,53	8,8	81,17
Très élevé	20,95	9,79	422	235	55,53	-	1,26
Défaut	100,00	9,86	265	321	121,08	1,1	126,22
Sous-total	1,70	9,59	27 902	1 993	7,14	20,4	8,09
Expositions non assurées							
Excellent	0,23	16,39	36 251	837	7,29	4,3	7,76
Très faible	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,52	16,49	11 456	840	13,21	4,3	14,29
Moyen faible	1,59	16,59	6 353	1 079	27,47	5,6	30,77
Moyen	5,45	16,62	4 412	1 212	57,23	11,7	68,55
Moyen élevé	20,94	16,42	713	407	93,13	6,6	136,10
Élevé	20,94	16,42	218	374	93,13	16,7	136,10
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	16,27	484	451	-	12,4	67,38
Sous-total	0,86	16,35	59 887	5 200	8,68	61,6	9,95
Total	1,12	14,20	87 789	7 193	8,19	82,0	9,36
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)							
Excellent	0,17	81,00	1 291	102	7,87	2,0	9,73
Très faible	0,26	74,19	1 122	114	10,15	2,0	12,78
Faible	0,42	74,68	1 184	177	14,92	4,0	19,06
Moyen faible	0,84	80,29	1 590	432	27,20	11,0	35,80
Moyen	1,53	80,91	1 864	799	42,89	23,0	58,46
Moyen élevé	2,93	72,72	2 193	1 347	61,43	47,0	88,04
Élevé	5,82	62,63	607	510	84,03	22,0	129,55
Très élevé	21,70	53,17	601	865	143,85	70,0	288,15
Défaut	100,00	54,35	67	383	574,50	8,0	727,36
Total	3,31	74,89	10 519	4 729	44,96	189,0	67,38
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
Très faible	0,10	37,46	1 000	93	9,34	-	9,81
Faible	0,23	34,53	1 498	224	14,99	1,0	15,95
Moyen faible	0,53	33,73	1 400	330	23,54	2,0	25,56
Moyen	1,04	38,29	993	367	36,99	3,0	41,34
Moyen élevé	1,80	49,30	1 722	1 032	59,87	14,0	70,03
Élevé	4,90	48,92	715	513	71,70	16,0	100,16
Très élevé	20,57	34,60	324	246	75,97	23,0	159,72
Défaut	100,00	60,14	53	219	409,75	17,0	806,36
Total	2,59	40,14	8 067	3 047	37,77	76,0	49,59
Total général	1,45 %	22,17 %	106 375 $	14 969 $	14,07 %	347,0 $	18,15 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 35.

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES[1] (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2016							Au 31 mars 2016						
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement														
Expositions assurées														
Excellent	0,07 %	8,48 %	14 085 $	250 $	1,53 %	0,9 $	1,60 %	0,07 %	8,44 %	13 907 $	248 $	1,52 %	1,0 $	0,23 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,59	8,39	6 136	254	7,35	1,2	7,97	0,26	8,32	6 064	255	4,05	1,3	0,27
Moyen faible	1,44	8,42	25	1	13,25	-	14,76	0,59	8,30	24	1	7,27	-	0,52
Moyen	5,54	8,41	3 991	296	28,37	1,8	34,19	1,44	8,30	3 959	298	13,07	1,9	1,62
Moyen élevé	5,40	8,50	2 794	433	49,61	4,1	78,70	5,53	8,29	2 867	452	27,94	4,4	5,40
Élevé	20,95	8,65	484	157	-	2,4	-	27,39	8,31	979	420	48,53	11,9	20,95
Très élevé	20,95	8,65	406	220	-	8,1	111,50	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	8,59	294	355	106,73	1,4	-	100,00	8,35	316	392	102,88	1,0	108,35
Sous-total	1,76	9,42	28 215	1 966	6,97	19,9	7,87	1,89	9,55	28 116	2 066	7,35	21,5	8,31
Expositions non assurées														
Excellent	0,26	10,69	36 170	1 072	5,21	4,1	5,56	0,07	10,62	34 860	1 033	1,91	4,0	2,01
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	1,45	10,81	11 095	809	17,11	4,2	19,07	0,26	10,69	10 702	779	5,21	4,1	5,55
Moyen faible	5,45	10,82	6 084	802	36,24	5,2	43,62	0,59	10,71	5 999	789	9,38	5,2	10,17
Moyen	20,94	10,67	4 262	1 172	62,29	11,2	98,86	1,45	10,82	4 325	1 189	17,13	11,5	19,09
Moyen élevé	27,42	16,47	657	375	111,04	5,9	183,07	5,46	10,83	679	387	36,29	6,1	43,67
Élevé	27,42	16,47	430	402	49,66	14,8	225,40	27,42	10,69	505	472	62,40	17,3	99,03
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	100,00	73,74	227	390	-	12,7	75,35	100,00	10,85	228	394	114,93	12,9	181,68
Sous-total	0,86	16,33	58 925	5 022	8,52	58,1	9,76	0,91	16,32	57 298	5 043	8,80	61,1	10,13
Total	1,48	9,96	87 140	6 988	8,68	78,0	10,04	1,23	14,09	85 414	7 109	8,32	82,6	9,53
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)														
Excellent	0,17	81,12	1 355	107	7,90	2,0	9,78	0,16	80,29	1 264	96	7,63	1,8	9,44
Très faible	0,26	74,19	1 137	116	10,18	2,4	12,81	0,25	73,39	1 081	106	9,81	2,2	12,34
Faible	0,42	74,91	1 189	179	15,08	4,0	19,27	0,42	74,59	1 151	171	14,89	3,8	19,02
Moyen faible	0,84	80,47	1 595	436	27,32	11,0	35,96	0,84	80,45	1 613	441	27,31	11,1	35,94
Moyen	1,53	81,00	1 866	802	42,95	23,3	58,55	1,53	80,88	1 906	817	42,87	23,8	58,44
Moyen élevé	2,93	72,70	2 125	1 306	61,40	45,2	88,01	2,93	72,66	2 097	1 289	61,37	44,7	87,97
Élevé	5,82	62,60	558	468	84,01	20,3	129,53	5,83	62,56	506	425	84,00	18,4	129,53
Très élevé	21,69	53,10	573	823	143,63	66,1	287,68	21,71	53,28	545	785	144,17	63,0	288,84
Défaut	100,00	54,23	68	389	575,61	8,2	726,35	100,00	53,87	76	437	577,42	8,7	721,69
Total	3,24	75,14	10 466	4 626	44,19	182,5	65,99	3,29	74,98	10 239	4 567	44,60	177,5	66,27
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail														
Excellent	0,05	42,36	365	24	6,61	0,1	6,90	0,05	42,04	363	24	6,54	0,1	6,82
Très faible	0,10	37,10	1 009	93	9,25	0,4	9,71	0,10	36,90	963	88	9,18	0,4	9,64
Faible	0,23	34,08	1 489	221	14,83	1,1	15,78	0,23	33,08	1 449	208	14,38	1,1	15,30
Moyen faible	0,53	32,67	1 374	314	22,84	2,2	24,80	0,53	31,38	1 409	310	22,01	2,1	23,90
Moyen	1,06	36,77	983	350	35,58	3,3	39,79	1,07	35,57	997	343	34,43	3,2	38,50
Moyen élevé	1,82	48,49	1 641	966	58,90	13,1	68,91	1,85	47,85	1 625	945	58,20	12,9	68,13
Élevé	4,93	48,01	658	463	70,38	14,7	98,32	5,01	46,27	546	371	67,88	11,9	95,02
Très élevé	20,59	33,94	299	223	74,47	19,6	156,51	20,67	33,53	322	238	73,70	21,0	155,09
Défaut	100,00	58,98	52	211	406,14	16,0	790,07	100,00	59,20	52	215	414,80	16,4	812,08
Total	2,52	39,27	7 870	2 865	36,41	70,5	47,60	2,57	38,22	7 726	2 742	35,49	69,1	46,67
Total général	1,46 %	22,03 %	105 476 $	14 479 $	13,73 %	331,0 $	17,66 %	1,54 %	21,93 %	103 379 $	14 418 $	13,95 %	329,2 $	17,93 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 35.

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES[1] (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2017									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[2]**	**PA**	**APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]**	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[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	**0,07 %**	**8,20 %**	**8 $**	**4 $**	**50,00 %**	**- $**	**1,48 %**	**- $**	**1,55 %**	0,07 %	8,20 %	11 $	5 $	50,00 %	- $	1,48 %	- $	1,55 %
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**8,18**	**30**	**14**	**50,00**	**1**	**3,98**	**-**	**4,25**	0,26	8,19	33	16	50,00	1	3,99	-	4,26
Faible	0,50 - 0,74	**0,59**	**8,17**	**28**	**14**	**50,00**	**1**	**7,15**	**0,1**	**7,76**	0,59	8,17	33	17	50,00	1	7,15	0,1	7,75
	0,75 - 2,49	**1,43**	**8,16**	**27**	**14**	**50,00**	**2**	**12,80**	**-**	**14,26**	1,46	8,17	28	14	50,00	2	13,01	-	14,50
Moyen	2,50 - 9,99	**5,36**	**8,16**	**8**	**4**	**50,00**	**1**	**27,10**	**-**	**32,57**	5,26	8,18	7	4	50,00	1	26,95	-	32,33
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**8,15**	**1**	**1**	**50,00**	**-**	**47,60**	**-**	**75,55**	27,42	8,41	2	1	50,00	-	49,10	-	77,92
Défaut	100,00	**100,00**	**8,14**	**-**	**-**	**50,00**	**-**	**101,75**	**-**	**101,75**	100,00	8,33	-	-	50,00	-	104,14	-	104,14
Sous-total		**1,51**	**8,17**	**102**	**51**	**50,00**	**5**	**9,46**	**0,1**	**10,85**	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**	**11,12**	**8 350**	**4 308**	**51,60**	**86**	**2,00**	**0,3**	**2,10**	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**	**11,31**	**5 280**	**2 750**	**52,07**	**151**	**5,51**	**0,8**	**5,88**	0,26	11,26	5 120	2 660	51,93	146	5,48	0,8	5,85
Faible	0,50 - 0,74	**0,59**	**11,63**	**2 722**	**1 332**	**48,93**	**137**	**10,18**	**0,9**	**11,04**	0,59	11,61	2 612	1 275	48,83	130	10,16	0,9	11,02
	0,75 - 2,49	**1,43**	**12,39**	**1 568**	**711**	**45,38**	**139**	**19,45**	**1,3**	**21,67**	1,43	12,15	1 494	682	45,66	130	19,11	1,1	21,28
Moyen	2,50 - 9,99	**4,92**	**13,56**	**285**	**122**	**42,95**	**53**	**43,57**	**0,8**	**52,02**	4,89	13,53	268	115	42,91	50	43,52	0,8	51,97
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**15,33**	**41**	**15**	**36,54**	**13**	**89,51**	**0,6**	**142,06**	27,42	13,49	38	14	37,61	11	78,73	0,5	124,95
Défaut	100,00	**100,00**	**10,10**	**25**	**-**	**1,03**	**-**	**126,20**	**-**	**126,20**	100,00	10,03	22	-	1,25	-	125,33	-	125,33
Sous-total		**0,42**	**11,39**	**18 271**	**9 238**	**50,57**	**579**	**6,26**	**4,7**	**6,91**	0,41	11,33	17 881	9 036	50,54	553	6,12	4,4	6,74
Total		**0,42**	**11,37**	**18 373**	**9 289**	**50,56**	**584**	**6,28**	**4,8**	**6,93**	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**	**79,42**	**29 865**	**19 452**	**65,13**	**716**	**3,68**	**11,6**	**7,79**	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**	**77,98**	**4 107**	**2 605**	**63,44**	**335**	**12,87**	**7,0**	**24,77**	0,34	78,14	4 044	2 567	63,54	332	12,92	6,9	23,40
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**65,79**	**450**	**248**	**55,08**	**46**	**18,69**	**1,1**	**50,12**	0,68	65,71	433	238	55,08	45	18,67	1,1	49,22
	0,75 - 2,49	**1,45**	**78,76**	**5 248**	**2 825**	**53,84**	**1 083**	**38,32**	**31,7**	**70,30**	1,44	78,81	5 098	2 752	54,00	1 049	38,06	30,6	66,91
Moyen	2,50 - 9,99	**4,25**	**71,61**	**628**	**193**	**30,75**	**151**	**78,03**	**5,9**	**116,29**	4,26	71,61	603	186	30,65	144	78,10	5,7	116,39
Élevé	10,00 - 99,99	**18,08**	**60,04**	**428**	**53**	**12,31**	**79**	**150,44**	**5,7**	**266,43**	18,13	60,25	400	50	12,37	75	151,18	5,5	252,51
Défaut	100,00	**100,00**	**-**	**9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	100,00	-	7	-	-	-	-	-	-
Total		**0,33**	**78,97**	**40 735**	**25 376**	**62,30**	**2 410**	**9,50**	**63,0**	**12,60**	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**	**41,94**	**362**	**236**	**64,94**	**17**	**7,44**	**0,1**	**7,79**	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**	**45,66**	**130**	**80**	**61,16**	**19**	**23,16**	**0,1**	**24,77**	0,28	43,12	119	72	61,33	16	21,88	0,1	23,40
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**53,70**	**62**	**33**	**53,66**	**15**	**45,56**	**0,1**	**50,12**	0,68	52,73	64	34	53,39	15	44,74	0,1	49,22
	0,75 - 2,49	**1,34**	**53,93**	**30**	**16**	**54,76**	**10**	**61,28**	**0,1**	**70,30**	1,33	51,71	33	18	52,13	12	58,40	0,1	66,91
Moyen	2,50 - 9,99	**3,23**	**39,57**	**18**	**9**	**52,03**	**5**	**55,30**	**0,1**	**72,00**	2,88	51,37	14	7	51,02	4	70,64	0,1	88,75
Élevé	10,00 - 99,99	**24,91**	**48,14**	**4**	**2**	**49,93**	**2**	**116,52**	**0,2**	**266,43**	24,91	45,63	5	2	50,52	3	110,44	0,3	252,51
Défaut	100,00	**100,00**	**0,37**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,63**	**-**	**4,63**	100,00	72,87	-	-	0,05	-	804,47	-	938,90
Total		**0,42**	**44,26**	**606**	**376**	**61,96**	**68**	**18,20**	**0,7**	**20,67**	0,45	44,11	598	370	61,94	67	18,17	0,8	20,80
Total général		**0,36 %**	**60,67 %**	**59 714 $**	**35 041 $**	**58,68 %**	**3 062 $**	**8,74 %**	**68,5 $**	**11,19 %**	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 35.

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES[1] (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[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]	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[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]
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 35.

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES[1] (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage) — Au 30 septembre 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[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement									
Expositions assurées									
Excellent	0,05 %	17,72 %	38 $	19 $	33,20 %	- $	2,45 %	- $	2,56 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,10	18,64	30	14	33,48	1	4,43	-	4,66
Moyen faible	0,23	20,22	-	-	33,69	-	9,00	-	9,58
Moyen	0,52	22,18	19	9	33,86	-	17,78	-	19,22
Moyen élevé	1,11	22,11	17	8	33,97	1	29,69	-	32,75
Élevé	2,42	23,68	2	1	34,35	-	51,94	-	59,11
Très élevé	5,45	27,66	1	-	35,00	-	95,21	-	114,06
Défaut	-	29,95	-	-	34,23	1	169,87	-	248,25
Sous-total	1,13	8,82	107	51	50,00	3	6,95	-	7,83
Expositions non assurées									
Excellent	0,07	18,09	12 145	4 040	33,27	132	3,25	0,7	3,40
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	0,4	-
Faible	0,52	22,27	2 553	856	33,54	79	17,85	0,4	19,30
Moyen faible	1,55	22,94	1 039	349	33,66	64	37,75	0,7	42,30
Moyen	5,45	29,67	619	210	33,86	79	102,13	0,3	122,30
Moyen élevé	20,94	31,96	58	20	33,95	19	181,29	0,8	264,90
Élevé	20,94	17,94	38	13	3,97	22	224,19	-	224,20
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	-	25	-	-	1	-	-	-
Sous-total	0,26	19,03	16 477	5 488	33,29	396	7,21	3,3	7,94
Total	0,27	18,93	16 584	5 539	33,40	399	7,20	3,3	7,94
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
Très faible	0,31	79,36	5 133	3 723	72,53	469	12,59	9,9	15,91
Faible	0,50	81,30	3 555	2 611	73,43	487	18,64	11,1	23,95
Moyen faible	0,89	84,05	2 972	2 010	67,62	594	29,53	15,1	38,95
Moyen	1,54	81,89	2 450	1 326	54,12	578	43,56	16,8	59,40
Moyen élevé	2,93	73,00	2 380	1 012	42,51	624	61,67	21,6	88,39
Élevé	5,81	62,85	566	128	22,67	108	84,28	4,7	129,94
Très élevé	21,78	54,16	379	45	11,89	66	146,74	5,3	294,32
Défaut	-	-	23	-	-	-	-	-	-
Total	0,54	80,62	38 157	25 499	66,83	4 192	16,44	108,6	21,77
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
Très faible	0,11	41,12	180	61	34,72	7	11,12	-	11,72
Faible	0,26	46,47	115	40	34,35	9	22,82	0,1	24,40
Moyen faible	0,61	50,62	66	22	33,58	9	40,60	0,1	44,48
Moyen	1,33	49,16	24	8	33,23	5	56,05	0,1	64,27
Moyen élevé	2,89	41,41	13	5	34,26	3	57,46	0,1	72,43
Élevé	6,44	40,33	2	1	32,64	-	61,25	-	93,63
Très élevé	22,50	34,55	5	2	34,31	1	80,63	-	177,78
Défaut	100,00	70,12	1	-	0,09	-	788,47	-	914,01
Total	0,52	44,46	553	193	34,92	38	19,82	0,4	22,57
Total général	0,50 %	69,45 %	55 294 $	31 231 $	56,48 %	4 629 $	14,82 %	112,3 $	19,32 %

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 35.

TABLEAU 16 – DÉTAIL DU PORTEFEUILLE DE CRÉDIT SOUMIS À L'APPROCHE DES NOTATIONS INTERNES[1] (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2016									Au 31 mars 2016							
	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	Montant notionnel des engagements inutilisés	ECD	ECD en pourcentage du notionnel	APR	APR en pourcentage de l'ECD[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]	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[2]	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[2][3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																		
Expositions assurées																		
Excellent	0,07 %	8,20 %	45 $	23 $	50,00 %	- $	1,48 %	- $	1,55 %	0,08 %	8,75 %	32 $	16 $	50,00 %	- $	1,80 %	- $	1,90 %
Très faible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faible	0,26	8,16	31	16	-	1	-	-	-	0,25	8,59	22	11	50,00	-	4,07	-	4,30
Moyen faible	0,59	8,16	-	-	50,00	-	3,98	-	4,24	0,52	8,66	-	-	50,00	1	6,95	-	7,50
Moyen	1,43	8,15	23	11	50,00	1	7,14	-	7,74	1,66	8,65	15	7	50,00	1	14,73	-	16,50
Moyen élevé	5,63	8,16	15	7	50,00	1	12,81	-	14,27	5,50	8,83	11	6	50,00	-	30,49	-	36,60
Élevé	5,63	8,16	2	1	50,00	1	27,75	-	33,49	20,94	9,73	1	1	50,00	-	55,20	-	80,70
Très élevé	27,31	8,32	-	-	50,00	-	48,55	-	76,96	-	-	1	1	-	-	-	-	-
Défaut	-	8,82	-	-	50,00	-	110,31	-	110,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	1,07	8,72	116	58	50,00	4	6,37	-	7,09	0,77	8,73	82	42	50,00	2	6,19	-	7,06
Expositions non assurées																		
Excellent	0,07	10,96	11 947	3 975	51,27	130	1,98	0,5	2,10	0,07	18,01	11 486	3 815	33,21	123	3,23	0,5	3,40
Très faible	-	-	2 453	822	-	74	-	0,4	-	-	-	2 375	792	-	72	-	0,3	-
Faible	0,26	11,09	1 001	336	51,60	59	5,40	0,4	5,80	0,52	22,17	971	325	33,48	59	17,76	0,4	19,20
Moyen faible	0,59	11,35	592	199	48,65	75	9,94	0,7	10,80	1,54	22,79	607	203	33,50	76	37,37	0,7	41,80
Moyen	1,43	11,75	47	16	45,18	16	18,47	0,3	20,60	5,45	31,35	44	15	33,97	16	107,92	0,3	129,30
Moyen élevé	4,90	12,55	32	11	43,18	20	40,30	0,7	48,10	20,94	30,27	35	12	33,90	20	171,68	0,8	250,90
Élevé	27,42	13,72	-	1	35,21	2	80,10	-	127,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Très élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Défaut	-	10,32	23	-	1,26	-	128,97	-	129,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	0,25	18,95	16 095	5 360	33,30	376	7,02	3,0	7,71	0,24	18,88	15 518	5 162	33,27	366	7,07	3,0	7,79
Total	0,26	18,84	16 211	5 418	33,42	380	7,01	3,0	7,71	0,25	18,80	15 600	5 204	33,36	368	7,07	3,0	7,80
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																		
Excellent	0,20	81,02	20 397	14 441	70,80	1 247	8,65	23,7	10,70	0,20	81,13	19 978	14 165	70,90	1 228	8,67	23,3	10,72
Très faible	0,31	79,29	5 047	3 660	72,52	460	12,56	9,7	15,88	0,31	79,24	4 971	3 607	72,55	453	12,55	9,6	15,87
Faible	0,51	81,46	3 526	2 594	73,55	486	18,73	11,1	24,07	0,50	81,31	3 419	2 514	73,52	469	18,65	10,7	23,97
Moyen faible	0,89	84,26	2 990	2 025	67,72	601	29,66	15,3	39,13	0,89	84,16	3 010	2 035	67,63	602	29,60	15,4	39,04
Moyen	1,54	81,97	2 506	1 355	54,06	591	43,62	17,2	59,48	1,54	81,95	2 518	1 361	54,07	594	43,61	17,2	59,47
Moyen élevé	2,93	72,99	2 223	945	42,51	583	61,66	20,2	88,37	2,93	72,98	2 171	923	42,54	569	61,66	19,7	88,37
Élevé	5,82	62,78	447	102	22,82	86	84,26	3,7	129,93	5,85	62,69	325	76	23,39	64	84,37	2,8	130,17
Très élevé	21,79	54,36	326	39	12,04	58	147,33	4,7	295,57	21,85	54,91	239	31	12,92	46	148,96	3,7	299,14
Défaut	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,53	80,71	37 481	25 161	67,13	4 112	16,34	105,6	21,59	0,52	80,77	36 631	24 712	67,46	4 025	16,29	102,4	21,47
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail																		
Excellent	0,07	46,36	147	55	37,66	5	9,79	-	10,32	0,06	44,60	141	52	37,01	5	8,69	-	9,15
Très faible	0,11	41,45	173	59	35,00	7	11,60	-	12,25	0,11	40,37	159	56	34,79	6	10,78	-	11,36
Faible	0,27	45,84	109	39	35,28	8	23,57	0,1	25,27	0,25	42,20	110	37	33,88	6	20,08	-	21,43
Moyen faible	0,62	54,32	63	22	34,10	10	43,99	0,1	48,24	0,61	53,36	64	21	33,59	8	42,78	0,1	46,86
Moyen	1,34	50,47	28	10	33,75	6	57,73	0,1	66,26	1,33	52,39	23	8	33,39	5	59,63	0,1	68,34
Moyen élevé	2,89	40,33	14	5	33,84	3	55,96	0,1	70,54	2,89	36,08	15	5	33,88	3	50,07	0,1	63,11
Élevé	6,44	41,82	2	1	31,81	1	63,52	-	97,12	6,48	39,57	3	1	33,75	1	60,17	-	92,21
Très élevé	22,50	48,67	1	-	39,63	-	113,59	-	250,46	22,49	47,82	2	1	34,74	1	111,60	0,1	246,05
Défaut	100,00	67,25	1	-	0,11	-	717,00	-	852,94	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	0,38	45,65	538	191	35,53	40	20,93	0,4	23,26	0,43	43,92	517	181	34,96	35	19,73	0,4	22,21
Total général	0,48 %	69,60 %	54 230 $	30 770 $	56,74 %	4 532 $	14,73 %	109,0 $	19,16 %	0,47 %	69,84 %	52 748 $	30 097 $	57,06 %	4 428 $	14,71 %	105,8 $	19,11 %

[1] 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.

[2] Les montants ont été révisés afin de les rendre comparables à la présentation courante à la suite d'un raffinement méthodologique.

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

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

	Au 30 septembre 2017				Au 30 juin 2017				Au 31 mars 2017			
	Échéances résiduelles contractuelles				Échéances résiduelles contractuelles				Échéances résiduelles contractuelles			
(en millions de dollars)	**Moins de 1 an**	**De 1 à 5 ans**	**Plus de 5 ans**	**Total**	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	**99 171 $**	**1 921 $**	**3 $**	**101 095 $**	97 683 $	1 775 $	223 $	99 681 $	95 557 $	1 648 $	7 $	97 212 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**36 310**	**-**	**-**	**36 310**	35 674	-	-	35 674	35 104	-	-	35 104
Autres expositions sur la clientèle de détail	**3 146**	**2 167**	**4 279**	**9 592**	3 155	1 798	4 257	9 210	3 264	1 945	3 696	8 905
Total	**138 627 $**	**4 088 $**	**4 282 $**	**146 997 $**	136 512 $	3 573 $	4 480 $	144 565 $	133 925 $	3 593 $	3 703 $	141 221 $

	Au 31 décembre 2016				Au 30 septembre 2016				Au 30 juin 2016			
	Échéances résiduelles contractuelles				Échéances résiduelles contractuelles				Échéances résiduelles contractuelles			
(en millions de dollars)	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	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 $	90 652 $	1 084 $	822 $	92 558 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 602	-	-	34 602	36 018	-	-	36 018	35 627	-	-	35 627
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 084	1 028	4 564	8 676	2 816	1 179	4 265	8 260	2 890	1 298	3 873	8 061
Total	132 530 $	1 863 $	5 584 $	139 977 $	130 234 $	2 158 $	5 214 $	137 606 $	129 169 $	2 382 $	4 695 $	136 246 $

	Au 31 mars 2016				Au 31 décembre 2015				Au 30 septembre 2015			
	Échéances résiduelles contractuelles				Échéances résiduelles contractuelles				Échéances résiduelles contractuelles			
(en millions de dollars)	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	89 051 $	1 101 $	467 $	90 619 $	88 515 $	1 266 $	349 $	90 130 $	87 564 $	1 558 $	89 $	89 211 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	34 952	-	-	34 952	34 476	-	-	34 476	34 165	-	-	34 165
Autres expositions sur la clientèle de détail	2 987	1 433	3 486	7 906	2 933	1 572	3 294	7 799	2 885	1 718	3 085	7 688
Total	126 990 $	2 534 $	3 953 $	133 477 $	125 924 $	2 838 $	3 643 $	132 405 $	124 614 $	3 276 $	3 174 $	131 064 $

[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 septembre 2017								Au 30 juin 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	**14 704 $**	**135 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**19 $**	**- $**	**14 858 $**	17 520 $	10 $	- $	- $	- $	4 $	- $	17 534 $
Institutions financières	**-**	**14 340**	**-**	**38**	**-**	**375**	**58**	**14 811**	76	13 366	-	35	-	502	17	13 996
Entreprises	**-**	**257**	**-**	**522**	**-**	**52 729**	**627**	**54 135**	-	285	-	482	-	51 933	594	53 294
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 691**	**1 647**	**128**	**7 466**	-	-	-	-	5 582	1 731	138	7 451
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**270**	**-**	**-**	**1**	**-**	**271**	-	-	205	-	-	1	-	206
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 410**	**81**	**-**	**1 491**	-	-	-	-	1 402	89	-	1 491
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**7**	-	-	-	-	-	-	7	7
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**116**	**8**	**124**	-	-	-	-	-	120	8	128
Portefeuille de négociation	**10 429**	**4 987**	**-**	**2**	**-**	**2 603**	**14**	**18 035**	4 967	6 406	-	11	1	2 084	-	13 469
Total	**25 133 $**	**19 719 $**	**270 $**	**562 $**	**7 101 $**	**57 571 $**	**842 $**	**111 198 $**	22 563 $	20 067 $	205 $	528 $	6 985 $	56 464 $	764 $	107 576 $

	Au 31 mars 2017								Au 31 décembre 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	15 485 $	- $	- $	- $	- $	4 $	- $	15 489 $	15 726 $	- $	- $	- $	- $	4 $	- $	15 730 $
Institutions financières	-	13 152	-	172	-	424	14	13 762	-	12 399	-	9	-	580	3	12 991
Entreprises	-	340	-	491	-	50 864	757	52 452	-	239	-	452	-	50 108	549	51 348
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 372	1 764	143	7 279	-	-	-	-	5 057	1 828	135	7 020
Prêts hypothécaires	-	-	185	-	-	1	-	186	-	-	11	-	132	-	-	143
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 422	58	1	1 481	-	-	-	-	1 463	74	1	1 538
Titrisation	-	-	-	-	-	-	8	8	-	-	-	-	-	139	668	807
Actions	-	-	-	-	-	122	-	122	-	-	-	-	-	98	-	98
Portefeuille de négociation	7 173	7 823	-	132	-	1 610	3	16 741	8 388	6 318	-	4	-	693	4	15 407
Total	22 658 $	21 315 $	185 $	795 $	6 794 $	54 847 $	926 $	107 520 $	24 114 $	18 956 $	11 $	465 $	6 652 $	53 524 $	1 360 $	105 082 $

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 39.

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

	Au 30 septembre 2016								Au 30 juin 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	15 794 $	- $	- $	- $	- $	19 $	- $	15 813 $	16 041 $	- $	- $	- $	- $	5 $	- $	16 046 $
Institutions financières	-	13 267	-	8	-	601	2	13 878	-	16 327	-	13	-	462	2	16 804
Entreprises	-	493	-	708	-	47 020	476	48 697	-	349	-	761	-	46 946	536	48 592
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	6 051	2 641	132	8 824	-	-	-	-	5 111	2 109	90	7 310
Prêts hypothécaires	-	-	130	-	-	1	-	131	-	-	95	-	23	1	-	119
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 419	88	-	1 507	-	-	-	-	1 414	-	-	1 414
Titrisation	400	-	-	-	-	140	1 462	2 002	400	-	-	-	-	139	1 460	1 999
Actions	-	-	-	-	-	155	-	155	-	-	-	-	-	236	-	236
Portefeuille de négociation	9 000	5 905	-	542	-	1 155	4	16 606	6 922	7 619	-	561	-	970	3	16 075
Total	25 194 $	19 665 $	130 $	1 258 $	7 470 $	51 820 $	2 076 $	107 613 $	23 363 $	24 295 $	95 $	1 335 $	6 548 $	50 868 $	2 091 $	108 595 $

	Au 31 mars 2016								Au 31 décembre 2015							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 431 $	- $	- $	- $	- $	5 $	- $	15 436 $	16 903 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	16 906 $
Institutions financières	-	12 448	-	3	-	538	3	12 992	62	14 349	-	3	-	427	-	14 841
Entreprises	-	257	-	680	-	48 359	617	49 913	-	366	-	684	-	47 198	505	48 753
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 856	1 640	62	5 558	-	-	-	-	3 820	1 685	57	5 562
Prêts hypothécaires	-	-	115	-	-	2	-	117	-	-	98	-	24	2	-	124
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 459	-	-	1 459	-	-	-	-	1 496	-	-	1 496
Titrisation	400	-	-	28	-	138	1 457	2 023	400	1	-	-	-	138	1 482	2 021
Actions	-	-	-	-	-	156	-	156	-	-	-	-	-	95	-	95
Portefeuille de négociation	7 025	9 238	-	1 237	-	1 350	5	18 855	8 308	7 371	-	440	-	532	8	16 659
Total	22 856 $	21 943 $	115 $	1 948 $	5 315 $	52 188 $	2 144 $	106 509 $	25 673 $	22 087 $	98 $	1 127 $	5 340 $	50 080 $	2 052 $	106 457 $

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 39.

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

	Au 30 septembre 2015							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 525 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	15 528 $
Institutions financières	-	13 264	-	3	-	443	-	13 710
Entreprises	-	378	-	586	-	46 291	489	47 744
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	3 899	1 716	59	5 674
Prêts hypothécaires	-	-	160	-	-	1	-	161
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 582	-	-	1 582
Titrisation	400	1	-	-	-	136	1 481	2 018
Actions	-	-	-	-	-	128	-	128
Portefeuille de négociation	8 808	5 745	-	319	-	3 837	6	18 715
Total	24 733 $	19 388 $	160 $	908 $	5 481 $	52 555 $	2 035 $	105 260 $

[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]

(en millions de dollars)	**Au 30 septembre 2017**		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
	Prêts bruts	**Prêts douteux bruts**	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts
Hypothécaires résidentiels	**111 442 $**	**142 $**	109 740 $	155 $	107 246 $	178 $	106 695 $	174 $	105 908 $	194 $	104 977 $	199 $	102 992 $	210 $	102 323 $	182 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**23 361**	**83**	22 832	86	22 243	100	22 150	102	21 723	96	21 486	93	21 115	90	21 204	99
Aux organismes publics[2]	**2 985**	**-**	2 600	-	2 632	-	2 925	-	3 051	-	2 986	-	3 089	-	3 729	-
Aux entreprises																
Agriculture	**7 712**	**28**	7 550	29	7 426	36	7 506	37	7 221	39	7 174	29	7 010	32	6 584	36
Mines, pétrole et gaz	**417**	**3**	445	1	302	1	321	1	338	6	485	5	537	4	451	-
Services publics	**503**	**6**	517	7	654	7	518	-	608	7	422	7	360	-	360	-
Construction	**2 140**	**41**	2 211	38	2 225	45	2 109	45	2 019	44	2 013	42	2 197	37	2 034	37
Fabrication	**2 564**	**34**	2 597	34	2 751	42	2 640	41	2 672	47	2 668	42	2 562	48	2 479	45
Commerce de gros	**1 259**	**4**	1 226	6	1 232	5	1 118	7	1 152	8	1 117	8	1 055	8	1 014	12
Commerce de détail	**2 827**	**23**	3 230	22	2 773	23	2 737	22	2 417	24	2 412	22	2 603	17	2 263	17
Transport	**1 366**	**10**	1 419	9	1 436	11	1 307	10	1 331	9	1 301	10	1 152	9	1 164	10
Industrie de l'information	**334**	**7**	337	7	371	7	387	7	412	7	440	10	325	10	328	11
Finance et assurances	**766**	**-**	692	-	743	1	649	1	640	-	686	-	608	-	720	-
Immobilier	**8 095**	**13**	7 949	10	7 511	11	7 195	13	6 939	20	6 766	17	6 611	15	6 103	13
Services professionnels	**626**	**6**	584	3	575	4	550	5	542	4	543	4	504	4	425	4
Gestion de sociétés	**930**	**4**	932	4	899	3	907	2	876	3	988	4	982	2	896	2
Services administratifs	**279**	**11**	269	12	243	12	231	6	268	5	255	3	255	3	227	3
Enseignement	**338**	**-**	336	-	333	-	324	2	324	2	331	3	173	2	163	-
Soins de santé	**2 457**	**17**	2 349	18	2 344	15	2 306	13	2 383	15	2 365	16	2 179	20	1 945	18
Arts et spectacles	**713**	**6**	729	7	694	6	733	7	687	14	690	13	677	13	647	13
Hébergement	**1 254**	**19**	1 253	18	1 236	24	1 217	26	1 159	38	1 165	28	1 144	28	1 078	27
Autres services	**889**	**10**	870	11	871	12	887	11	837	14	829	11	747	11	694	9
Autres entreprises	**1 161**	**2**	1 144	1	1 316	1	1 059	-	1 219	2	1 046	1	1 715	1	3 129	3
Total des prêts aux entreprises	**36 630 $**	**244 $**	36 639 $	237 $	35 935 $	266 $	34 701 $	256 $	34 044 $	308 $	33 696 $	275 $	33 396 $	264 $	32 704 $	260 $
Total des prêts	**174 418 $**	**469 $**	171 811 $	478 $	168 056 $	544 $	166 471 $	532 $	164 726 $	598 $	163 145 $	567 $	160 592 $	564 $	159 960 $	541 $

(1) En raison d'un raffinement méthodologique, les montants aux 31 décembre 2015, 31 mars 2016, 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 septembre 2017**		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 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	**159 085 $**	**417 $**	156 788 $	424 $	153 257 $	488 $	154 551 $	480 $	153 214 $	532 $
Autres provinces canadiennes	**15 074**	**50**	14 803	52	14 560	55	11 587	51	11 493	66
Total – Canada	**174 159 $**	**467 $**	171 591 $	476 $	167 817 $	543 $	166 138 $	531 $	164 707 $	598 $
Autres pays	**259**	**2**	220	2	239	1	333	1	19	-
Total	**174 418 $**	**469 $**	171 811 $	478 $	168 056 $	544 $	166 471 $	532 $	164 726 $	598 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2016		Au 31 mars 2016		Au 31 décembre 2015	
	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts	Prêts bruts	Prêts douteux bruts
Canada						
Québec	151 575 $	501 $	152 243 $	504 $	151 435 $	481 $
Autres provinces canadiennes	11 233	64	8 329	60	8 190	58
Total – Canada	162 808 $	565 $	160 572 $	564 $	159 625 $	539 $
Autres pays	337	2	20	-	335	2
Total	163 145 $	567 $	160 592 $	564 $	159 960 $	541 $

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 septembre 2017** **Total**		Au 30 juin 2017 Total		Au 31 mars 2017 Total		Au 31 décembre 2016 Total		Au 30 septembre 2016 Total	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**143 006 $**	**81,9 %**	140 929 $	82,0 %	138 631 $	82,4 %	137 749 $	82,7 %	136 651 $	82,9 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**27 174**	**15,6**	26 640	15,5	25 336	15,1	24 624	14,8	24 174	14,7
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 273**	**1,9**	3 297	1,9	3 398	2,0	3 323	2,0	3 142	1,9
Autres entités	**1 106**	**0,6**	1 004	0,6	796	0,5	786	0,5	782	0,5
Total	**174 559 $**	**100,0 %**	171 870 $	100,0 %	168 161 $	100,0 %	166 482 $	100,0 %	164 749 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 juin 2016 Total		Au 31 mars 2016 Total		Au 31 décembre 2015 Total		Au 30 septembre 2015 Total	
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	135 734 $	83,2 %	134 001 $	83,4 %	133 056 $	83,0 %	131 730 $	83,4 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	24 151	14,8	23 429	14,6	24 037	15,0	23 033	14,6
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 066	1,9	3 058	1,9	3 058	1,9	3 044	1,9
Autres entités	241	0,1	189	0,1	185	0,1	190	0,1
Total	163 192 $	100,0 %	160 677 $	100,0 %	160 336 $	100,0 %	157 997 $	100,0 %

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

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 30 septembre 2017**						Au 30 juin 2017					
	Total		**Prêts garantis ou assurés[1]**		**Prêts douteux bruts**		Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	**111 442 $**	**63,8 %**	**36 085 $**	**77,6 %**	**142 $**	**30,3 %**	109 740 $	63,8 %	36 024 $	77,8 %	155 $	32,4 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**23 361**	**13,4**	**3 577**	**7,7**	**83**	**17,7**	22 832	13,3	3 630	7,8	86	18,0
Aux entreprises et aux gouvernements	**39 756**	**22,8**	**6 823**	**14,7**	**244**	**52,0**	39 298	22,9	6 650	14,4	237	49,6
Total	**174 559 $**	**100,0 %**	**46 485 $**	**100,0 %**	**469 $**	**100,0 %**	171 870 $	100,0 %	46 304 $	100,0 %	478 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2017						Au 31 décembre 2016					
	Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts		Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	107 246 $	63,8 %	34 859 $	77,0 %	178 $	32,7 %	106 695 $	64,1 %	34 858 $	76,8 %	174 $	32,7 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	22 243	13,2	3 761	8,3	100	18,4	22 150	13,3	3 726	8,2	102	19,2
Aux entreprises et aux gouvernements	38 672	23,0	6 677	14,7	266	48,9	37 637	22,6	6 789	15,0	256	48,1
Total	168 161 $	100,0 %	45 297 $	100,0 %	544 $	100,0 %	166 482 $	100,0 %	45 373 $	100,0 %	532 $	100,0 **%**

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2016						Au 30 juin 2016					
	Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts		Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	105 908 $	64,3 %	33 841 $	76,2 %	194 $	32,4 %	104 977 $	64,3 %	33 932 $	76,4 %	199 $	35,1 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 723	13,2	3 564	8,0	96	16,1	21 486	13,2	3 629	8,2	93	16,4
Aux entreprises et aux gouvernements	37 118	22,5	7 020	15,8	308	51,5	36 729	22,5	6 836	15,4	275	48,5
Total	164 749 $	100,0 %	44 425 $	100,0 %	598 $	100,0 %	163 192 $	100,0 %	44 397 $	100,0 %	567 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2016						Au 31 décembre 2015					
	Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts		Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	102 992 $	64,1 %	33 463 $	76,8 %	210 $	37,2 %	102 323 $	63,8 %	33 688 $	75,1 %	182 $	33,6 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 115	13,1	3 769	8,7	90	16,0	21 204	13,2	3 743	8,4	99	18,3
Aux entreprises et aux gouvernements	36 570	22,8	6 307	14,5	264	46,8	36 809	23,0	7 386	16,5	260	48,1
Total	160 677 $	100,0 %	43 539 $	100,0 %	564 $	100,0 %	160 336 $	100,0 %	44 817 $	100,0 %	541 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2015					
	Total		Prêts garantis ou assurés[1]		Prêts douteux bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	101 420 $	64,2 %	33 577 $	76,9 %	165 $	29,4 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	21 049	13,3	3 730	8,5	98	17,5
Aux entreprises et aux gouvernements	35 528	22,5	6 386	14,6	298	53,1
Total	157 997 $	100,0 %	43 693 $	100,0 %	561 $	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

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**30 septembre 2017**	30 juin 2017	31 mars 2017	31 décembre 2016	30 septembre 2016
Prêts douteux bruts au début de la période	**478 $**	544 $	532 $	598 $	567 $
Prêts douteux bruts survenus depuis la dernière période	**207**	202	265	254	274
Retours à un état non douteux	**(128)**	(180)	(169)	(232)	(162)
Radiations et recouvrements	**(93)**	(103)	(91)	(97)	(90)
Autres variations	**5**	15	7	9	9
Prêts douteux bruts à la fin de la période	**469 $**	478 $	544 $	532 $	598 $

	Pour les périodes de trois mois terminées le			
(en millions de dollars)	30 juin 2016	31 mars 2016	31 décembre 2015	30 septembre 2015
Prêts douteux bruts au début de la période	564 $	541 $	561 $	528 $
Prêts douteux bruts survenus depuis la dernière période	242	253	242	275
Retours à un état non douteux	(175)	(128)	(169)	(156)
Radiations et recouvrements	(85)	(95)	(102)	(94)
Autres variations	21	(7)	9	8
Prêts douteux bruts à la fin de la période	567 $	564 $	541 $	561 $

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 septembre 2017								Au 30 juin 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	**27 242 $**	**97,1 %**	**56 383 $**	**96,5 %**	**6 737 $**	**95,0 %**	**90 362 $**	**96,6 %**	27 368 $	97,2 %	55 140 $	96,6 %	6 778 $	95,0 %	89 286 $	96,6 %
Ontario	**786**	**2,8**	**1 987**	**3,4**	**346**	**4,9**	**3 119**	**3,3**	788	2,8	1 884	3,3	349	4,9	3 021	3,3
Autres[6]	**28**	**0,1**	**58**	**0,1**	**4**	**0,1**	**90**	**0,1**	-	-	57	0,1	5	0,1	62	0,1
Toutes les régions	**28 056 $**	**100,0 %**	**58 428 $**	**100,0 %**	**7 087 $**	**100,0 %**	**93 571 $**	**100,0 %**	28 156 $	100,0 %	57 081 $	100,0 %	7 132 $	100,0 %	92 369 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2017								Au 31 décembre 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	26 300 $	97,1 %	54 313 $	96,7 %	6 834 $	95,1 %	87 447 $	96,7 %	26 393 $	97,1 %	54 033 $	96,7 %	6 831 $	95,1 %	87 257 $	96,7 %
Ontario	785	2,9	1 797	3,2	345	4,8	2 927	3,2	761	2,8	1 788	3,2	343	4,8	2 892	3,2
Autres[6]	-	-	57	0,1	5	0,1	62	0,1	27	0,1	56	0,1	6	0,1	89	0,1
Toutes les régions	27 085 $	100,0 %	56 167 $	100,0 %	7 184 $	100,0 %	90 436 $	100,0 %	27 181 $	100,0 %	55 877 $	100,0 %	7 180 $	100,0 %	90 238 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2016								Au 30 juin 2016							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	25 506 $	97,0 %	54 461 $	96,8 %	6 894 $	95,2 %	86 861 $	96,8 %	25 798 $	97,1 %	53 554 $	96,8 %	6 874 $	95,1 %	86 226 $	96,7 %
Ontario	763	2,9	1 800	3,2	344	4,7	2 907	3,2	771	2,9	1 715	3,1	345	4,8	2 831	3,2
Autres[6]	26	0,1	-	-	6	0,1	32	-	-	-	55	0,1	6	0,1	61	0,1
Toutes les régions	26 295 $	100,0 %	56 261 $	100,0 %	7 244 $	100,0 %	89 800 $	100,0 %	26 569 $	100,0 %	55 324 $	100,0 %	7 225 $	100,0 %	89 118 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2016								Au 31 décembre 2015							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total		Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	25 523 $	97,0 %	52 174 $	96,7 %	6 914 $	95,2 %	84 611 $	96,7 %	25 805 $	96,9 %	51 492 $	96,5 %	6 840 $	94,8 %	84 137 $	96,4 %
Ontario	763	2,9	1 727	3,2	337	4,6	2 827	3,2	772	2,9	1 654	3,1	329	4,6	2 755	3,2
Autres[6]	26	0,1	54	0,1	17	0,2	97	0,1	54	0,2	214	0,4	42	0,6	310	0,4
Toutes les régions	26 312 $	100,0 %	53 955 $	100,0 %	7 268 $	100,0 %	87 535 $	100,0 %	26 631 $	100,0 %	53 360 $	100,0 %	7 211 $	100,0 %	87 202 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2015							
	Prêts garantis ou assurés[3]		Prêts non assurés[4]		Marges de crédit hypothécaires[5]		Total	
Québec	25 830 $	97,0 %	50 758 $	96,5 %	6 852 $	94,8 %	83 440 $	96,5 %
Ontario	746	2,8	1 578	3,0	332	4,6	2 656	3,1
Autres[6]	53	0,2	263	0,5	46	0,6	362	0,4
Toutes les régions	26 629 $	100,0 %	52 599 $	100,0 %	7 230 $	100,0 %	86 458 $	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 127 M$ au 30 septembre 2017. Ils totalisaient respectivement 136 M$ et 160 M$ aux trimestres de septembre 2016 et de septembre 2015.

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

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

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

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

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

TABLEAU 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 septembre 2017**			Au 30 juin 2017			Au 31 mars 2017		
	Prêts non assurés[2]	**Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]**	**Total non assuré**	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	**67,6 %**	**70,7 %**	**69,8 %**	68,0 %	70,4 %	69,6 %	68,0 %	69,4 %	68,9 %
Ontario	**66,7**	**68,3**	**67,6**	73,3	68,5	70,5	74,3	69,6	71,3
Autres[4]	**69,1**	**71,5**	**70,6**	75,5	66,2	71,4	73,9	69,8	71,8
Toutes les régions	**67,5**	**70,6**	**69,7**	68,3	70,3	69,6	68,3	69,4	69,0

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

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 31 mars 2016			Au 31 décembre 2015			Au 30 septembre 2015		
	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré	Prêts non assurés[2]	Marges de crédit hypothécaires et prêts liés[3]	Total non assuré
Québec	68,1 %	70,5 %	69,7 %	67,6 %	70,2 %	69,4 %	66,6 %	70,7 %	69,7 %
Ontario	68,4	71,3	70,3	71,8	71,1	71,4	69,2	71,4	70,7
Autres[4]	80,7	70,1	73,4	78,0	70,1	75,3	73,6	68,4	70,8
Toutes les régions	68,2	70,5	69,8	67,9	70,3	69,5	66,8	70,7	69,7

[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 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017		Au 31 décembre 2016		Au 30 septembre 2016	
0 à 10 ans	**2 709 $**	**3,1 %**	2 671 $	3,1 %	2 625 $	3,2 %	2 649 $	3,2 %	2 644 $	3,2 %
10 à 20 ans	**16 673**	**19,3**	16 512	19,4	16 414	19,7	16 400	19,7	16 266	19,7
20 à 25 ans	**58 153**	**67,3**	57 029	67,0	54 930	65,9	54 590	65,8	54 027	65,5
25 à 30 ans	**6 838**	**7,9**	6 854	8,0	7 022	8,4	7 099	8,5	7 218	8,7
30 à 35 ans	**1 761**	**2,0**	1 809	2,1	1 884	2,3	1 930	2,3	1 999	2,4
35 ans ou plus	**350**	**0,4**	361	0,4	376	0,5	390	0,5	401	0,5
Tous les amortissements	**86 484 $**	**100,0 %**	85 236 $	100,0 %	83 251 $	100,0 %	83 058 $	100,0 %	82 555 $	100,0 %

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