Informations financières complémentaires (non auditées)

Pour la période terminée le 31 mars 2019

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 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires	7
Tableau 5 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres	8
Tableau 6 – Ratio de levier	9
Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit	10
Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)	11
Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques	13
Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques par secteurs d'activité	16
Tableau 11 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])	17
Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité	20
Tableau 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire	23
Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit	24
Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée	
• Expositions utilisées	27
• Expositions inutilisées et hors bilan	32
Tableau 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Backtesting : paramètres réels et estimatifs	37
Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif et par échéances résiduelles contractuelles	38
Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif et par tranches de risque (approche standard)	39
Gestion des risques	
Tableau 19 – Portefeuille de prêts par catégories d'emprunteurs et par secteurs	42
Tableau 20 – Portefeuille de prêts par régions géographiques	43
Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités	44
Tableau 22 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits	45
Tableau 23 – Variation du solde des prêts dépréciés bruts	46
Tableau 24 – Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels	47
Tableau 25 – Ratio prêt-valeur (RPV) moyen des prêts hypothécaires résidentiels non assurés et octroyés au cours du trimestre	48
Tableau 26 – Période d'amortissement résiduel des prêts hypothécaires résidentiels	49
Glossaire	50

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 aux rapports annuels 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/a-propos/relations-investisseurs, et sur le site Web de SEDAR, à l'adresse www.sedar.com (sous le profil de Capital Desjardins inc.). Ce document doit également être utilisé en complément du rapport au titre du troisième pilier du Mouvement, également disponible sur son site Web.

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. L'ensemble des méthodes comptables a été appliqué de la manière décrite à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels, à l'exception des modifications décrites à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés intermédiaires qui résultent de l'adoption de l'IFRS 16, *Contrats de location,* au 1er janvier 2019. 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 troisième pilier du Comité de Bâle. D'autres exigences en vertu de ce dernier sont présentées dans le rapport au titre du troisième pilier.

INFORMATIONS FINANCIÈRES

Tableau 1 – Bilan combiné

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019[1][2]	Au 31 décembre 2018[2]	Au 30 septembre 2018[2]	Au 30 juin 2018[2]	Au 31 mars 2018[2]	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017
ACTIF									
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	**2 637 $**	3 384 $	3 245 $	2 976 $	2 284 $	2 435 $	2 265 $	2 737 $	2 333 $
Valeurs mobilières									
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**39 747**	36 916	38 944	37 936	36 004	31 654	33 846	33 807	33 951
Titres disponibles à la vente	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	24 934	24 156	24 783	24 627
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**22 264**	21 395	21 396	20 711	20 258	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Titres au coût amorti	**1 661**	1 621	1 732	1 635	1 424	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
	63 672	59 932	62 072	60 282	57 686	56 588	58 002	58 590	58 578
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	**11 682**	11 934	10 219	9 522	9 889	8 674	10 342	6 230	8 912
Prêts									
Hypothécaires résidentiels	**120 744**	120 113	118 981	117 381	114 211	113 146	111 442	109 740	107 246
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 031**	26 210	25 709	25 285	24 504	24 044	23 361	22 832	22 243
Aux entreprises et aux gouvernements	**45 948**	44 906	43 195	42 631	40 854	40 738	39 615	39 239	38 567
	192 723	191 229	187 885	185 297	179 569	177 928	174 418	171 811	168 056
Provision pour pertes de crédit	**(735)**	(719)	(731)	(714)	(723)	(438)	(437)	(438)	(458)
	191 988	190 510	187 154	184 583	178 846	177 490	173 981	171 373	167 598
Actif net des fonds distincts	**14 379**	13 234	13 964	13 902	13 500	13 379	12 679	12 527	12 429
Autres actifs									
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**143**	160	251	42	43	31	141	59	105
Primes à recevoir	**2 330**	2 376	2 387	2 210	2 001	2 095	2 137	1 988	1 822
Instruments financiers dérivés	**4 169**	3 743	3 545	3 559	3 445	3 206	3 027	3 010	2 986
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**3 186**	1 315	3 036	4 103	4 761	1 554	4 525	5 436	3 209
Actifs de réassurance	**1 966**	1 958	2 032	2 048	2 031	2 202	2 197	2 176	2 167
Actifs au titre de droits d'utilisation	**590**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Immeubles de placement	**957**	958	950	952	881	832	827	821	820
Immobilisations corporelles	**1 420**	1 424	1 397	1 375	1 388	1 411	1 434	1 406	1 410
Goodwill	**121**	121	121	121	121	121	153	153	153
Immobilisations incorporelles	**382**	389	468	480	468	466	528	553	528
Actifs d'impôt différé	**1 172**	1 174	984	1 007	1 070	992	889	962	870
Autres	**3 208**	2 853	3 440	2 911	2 729	2 738	3 183	3 022	3 073
Actifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	922	881	-	940	942
	19 644	16 471	18 611	18 808	19 860	16 529	19 041	20 526	18 085
TOTAL DE L'ACTIF	**304 002 $**	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 095 $	276 310 $	271 983 $	267 935 $

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

Tableau 1 – Bilan combiné (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019[1][2]	Au 31 décembre 2018[2]	Au 30 septembre 2018[2]	Au 30 juin 2018[2]	Au 31 mars 2018[2]	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES									
PASSIF									
Dépôts									
Particuliers	**107 122 $**	105 298 $	104 148 $	103 357 $	101 238 $	100 578 $	99 520 $	99 148 $	97 122 $
Entreprises et gouvernements	**76 724**	76 174	76 114	76 009	71 411	69 102	70 542	71 527	69 966
Institutions de dépôts	**2 414**	1 686	2 124	2 157	1 986	1 906	1 841	2 060	2 239
	186 260	183 158	182 386	181 523	174 635	171 586	171 903	172 735	169 327
Autres passifs									
Acceptations	**143**	160	251	42	43	31	141	59	105
Engagements relatifs aux valeurs mobilières vendues à découvert	**12 129**	10 829	11 199	11 040	8 789	9 112	10 249	7 440	7 167
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	**13 608**	16 845	13 809	10 729	11 921	10 229	9 535	7 887	9 521
Instruments financiers dérivés	**3 501**	2 816	3 633	3 102	2 801	3 094	2 897	2 331	2 186
Sommes à payer aux clients, courtiers et institutions financières	**7 145**	4 105	6 553	7 125	7 296	4 247	7 263	7 127	6 461
Obligations locatives	**639**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Passifs des contrats d'assurance	**30 138**	28 740	28 643	28 600	28 224	28 272	27 782	28 147	27 549
Passif net des fonds distincts	**14 370**	13 212	13 931	13 880	13 483	13 354	12 658	12 493	12 412
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	**2 726**	2 537	2 030	2 239	2 533	2 624	2 045	2 505	2 287
Passifs d'impôt différé	**234**	214	165	158	153	155	168	160	149
Autres	**5 599**	5 822	5 381	4 763	5 483	5 568	5 564	5 509	5 480
Passifs du groupe destiné à être cédé	**-**	-	-	-	718	662	-	373	345
	90 232	85 280	85 595	81 678	81 444	77 348	78 302	74 031	73 662
Obligations subordonnées	**1 384**	1 378	1 343	1 350	1 383	1 388	1 357	1 374	1 390
TOTAL DU PASSIF	**277 876**	269 816	269 324	264 551	257 462	250 322	251 562	248 140	244 379
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	**5 233**	5 350	5 401	5 428	5 300	5 361	5 375	5 388	5 283
Capital-actions	**5**	5	5	91	93	90	92	92	91
Excédents non répartis	**3 678**	3 649	1 949	1 447	1 524	1 360	1 792	1 079	1 606
Cumul des autres éléments du résultat global	**363**	(23)	58	178	232	445	342	468	622
Réserves	**16 099**	15 920	17 767	17 616	16 695	16 707	16 333	16 003	15 136
Capitaux propres – Part revenant au Groupe	**25 378**	24 901	25 180	24 760	23 844	23 963	23 934	23 030	22 738
Participations ne donnant pas le contrôle	**748**	748	761	762	759	810	814	813	818
Total des capitaux propres	**26 126**	25 649	25 941	25 522	24 603	24 773	24 748	23 843	23 556
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	**304 002 $**	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 095 $	276 310 $	271 983 $	267 935 $

[1] Les informations présentées au 31 mars 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location,* adoptée au 1er janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés intermédiaires.

[2] Les informations présentées pour les trimestres de 2019 et 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1er janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

Tableau 2 – État combiné du résultat

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2019[1][2]	31 décembre 2018[2]	30 septembre 2018[2]	30 juin 2018[2]	31 mars 2018[2]	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017	31 mars 2017
Revenus d'intérêts									
Prêts	**1 875 $**	1 874 $	1 825 $	1 648 $	1 584 $	1 548 $	1 513 $	1 444 $	1 418 $
Valeurs mobilières	**108**	107	101	89	93	88	80	78	77
	1 983	1 981	1 926	1 737	1 677	1 636	1 593	1 522	1 495
Frais d'intérêts									
Dépôts	**656**	576	616	538	505	477	424	403	407
Obligations subordonnées et autres	**63**	121	24	24	23	21	20	19	18
	719	697	640	562	528	498	444	422	425
Revenu net d'intérêts	**1 264**	1 284	1 286	1 175	1 149	1 138	1 149	1 100	1 070
Primes nettes	**2 317**	2 221	2 263	2 200	2 139	2 009	1 982	2 076	1 982
Autres revenus									
Frais de service sur les dépôts et les paiements	**103**	114	110	106	103	107	109	122	120
Commissions sur prêts et cartes de crédit	**210**	177	171	163	186	180	154	154	172
Services de courtage et de fonds de placement	**214**	211	216	223	255	245	227	293	265
Honoraires de gestion et de services de garde	**140**	130	147	138	136	133	118	120	114
Revenus (pertes) nets de placement	**1 519**	45	(253)	308	111	904	(362)	711	435
Ajustement de l'approche par superposition pour les actifs financiers des activités d'assurance	**(167)**	258	76	20	169	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Revenus de change	**14**	29	14	21	27	22	16	20	19
Autres	**50**	(21)	36	130	37	(100)	295	28	26
	2 083	943	517	1 109	1 024	1 491	557	1 448	1 151
Revenu total	**5 664**	4 448	4 066	4 484	4 312	4 638	3 688	4 624	4 203
Dotation à la provision pour pertes de crédit	**109**	89	100	80	115	89	92	76	92
Sinistres, prestations, rentes et variations des passifs des contrats d'assurance	**3 118**	1 821	1 375	1 727	1 656	2 042	1 000	1 922	1 753
Frais autres que d'intérêts									
Salaires et avantages sociaux	**888**	810	820	887	890	846	794	919	893
Locaux, matériel et mobilier incluant l'amortissement	**185**	172	185	171	173	210	180	169	168
Ententes de services et impartition	**84**	96	75	88	79	112	64	73	70
Communications	**65**	70	58	69	64	79	65	74	66
Autres	**697**	698	721	638	721	704	595	656	663
	1 919	1 846	1 859	1 853	1 927	1 951	1 698	1 891	1 860
Excédents d'exploitation	**518**	692	732	824	614	556	898	735	498
Impôts sur les excédents	**117**	114	162	147	113	127	140	154	115
Excédents avant ristournes aux membres	**401**	578	570	677	501	429	758	581	383
Ristournes aux membres	**77**	60	72	71	50	67	60	40	35
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	**(20)**	(17)	(19)	(18)	(14)	(18)	(16)	(11)	(9)
Excédents nets de la période après ristournes aux membres	**344 $**	535 $	517 $	624 $	465 $	380 $	714 $	552 $	357 $
dont :									
Part revenant au Groupe	**347 $**	527 $	504 $	613 $	456 $	371 $	699 $	538 $	352 $
Part revenant aux Participations ne donnant pas le contrôle	**(3)**	8	13	11	9	9	15	14	5

(1) Les informations présentées pour la période de trois mois terminée le 31 mars 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location,* adoptée au 1er janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés intermédiaires.

(2) Les informations présentées pour les trimestres de 2019 et 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1er janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

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]	▪ Provisions générales ▪ Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif ▪ Parts de qualification admissibles
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 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 – Variations trimestrielles des fonds propres réglementaires

(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2019[1]**	Au 31 décembre 2018[1]	Au 30 septembre 2018[1]	Au 30 juin 2018[1]	Au 31 mars 2018[1]	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017
Fonds propres de la catégorie 1A									
Solde au début de la période	**22 412 $**	22 470 $	21 514 $	20 897 $	20 985 $	20 410 $	19 140 $	18 935 $	18 720 $
Croissance des réserves et des excédents non répartis	**206**	(145)	654	845	158	(62)	1 044	340	167
Cumul des autres éléments du résultat global admissibles	**310**	(86)	(119)	(34)	(199)	119	(98)	(125)	122
Parts de capital de la Fédération	**46**	-	2	196	68	22	32	202	120
Parts permanentes et de ristournes assujetties au retrait progressif	**(163)**	(43)	(24)	(69)	(126)	(27)	(41)	(89)	(127)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Déductions	**439**	216	443	(321)	11	523	333	(123)	(67)
Solde à la fin de la période	**23 250**	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985	20 410	19 140	18 935
Fonds propres de la catégorie 1B									
Solde au début de la période	**-**	-	-	11	13	12	14	13	12
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	(11)	(2)	1	(2)	1	1
Solde à la fin de la période	**-**	-	-	-	11	13	12	14	13
Total des fonds propres de la catégorie 1	**23 250**	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998	20 422	19 154	18 948
Fonds propres de la catégorie 2									
Solde au début de la période	**426**	405	391	420	438	416	429	457	611
Parts de qualification admissibles	**-**	1	-	-	(1)	1	-	-	(1)
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**(172)**	35	(8)	(32)	(183)	31	(17)	(17)	(171)
Provisions générales	**11**	(19)	22	3	114	(10)	4	(7)	18
Déductions	**-**	4	-	-	52	-	-	(4)	-
Solde à la fin de la période	**265**	426	405	391	420	438	416	429	457
Total des fonds propres	**23 515 $**	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $	21 436 $	20 838 $	19 583 $	19 405 $

[1] Les informations présentées pour les trimestres de 2019 et 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1er janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

Tableau 5 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et des capitaux propres

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019[1]	Au 31 décembre 2018[1]	Au 30 septembre 2018[1]	Au 30 juin 2018[1]	Au 31 mars 2018[1]	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017
Solde des capitaux propres aux états financiers combinés	**25 378 $**	24 901 $	25 180 $	24 760 $	23 844 $	23 963 $	23 934 $	23 030 $	22 738 $
Éléments non admissibles aux fonds propres de la catégorie 1A									
Portion non admissible des parts permanentes et de ristournes	**(23)**	(23)	(29)	(33)	(39)	(40)	(45)	(49)	(55)
Actions privilégiées de La Fédération des caisses populaires de l'Ontario Inc. et des caisses de l'Ontario	**(3)**	(3)	(3)	(89)	(91)	(89)	(90)	(90)	(89)
Parts de qualification	**(25)**	(25)	(24)	(24)	(24)	(25)	(24)	(24)	(24)
Autres	**(85)**	(7)	(7)	(10)	(24)	(44)	(62)	(91)	(122)
Déductions	**(1 992)**	(2 431)	(2 647)	(3 090)	(2 769)	(2 780)	(3 303)	(3 636)	(3 513)
Fonds propres de la catégorie 1A	**23 250**	22 412	22 470	21 514	20 897	20 985	20 410	19 140	18 935
Participations ne donnant pas le contrôle	**-**	-	-	-	11	13	12	14	13
Fonds propres de la catégorie 1B	**-**	-	-	-	11	13	12	14	13
Fonds propres de la catégorie 1	**23 250**	22 412	22 470	21 514	20 908	20 998	20 422	19 154	18 948
Éléments admissibles aux fonds propres de la catégorie 2									
Obligations subordonnées assujetties au retrait progressif	**672**	844	809	817	849	1 032	1 001	1 018	1 035
Provisions générales	**388**	377	396	374	371	257	267	263	270
Parts de qualification admissibles	**25**	25	24	24	24	25	24	24	24
Déductions	**(820)**	(820)	(824)	(824)	(824)	(876)	(876)	(876)	(872)
Fonds propres de la catégorie 2	**265**	426	405	391	420	438	416	429	457
Total des fonds propres	**23 515 $**	22 838 $	22 875 $	21 905 $	21 328 $	21 436 $	20 838 $	19 583 $	19 405 $

(1) Les informations présentées pour les trimestres de 2019 et 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1er janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

Tableau 6 – Ratio de levier[1]

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017
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	**304 002 $**	295 465 $	295 265 $	290 073 $	282 065 $	275 096 $	276 310 $	271 983 $	267 935 $
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	**(47 548)**	(44 694)	(45 761)	(45 277)	(44 574)	(44 600)	(44 565)	(44 571)	(43 536)
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	**(664)**	1 882	1 052	1 379	1 313	1 032	951	1 312	1 353
Ajustement pour opérations de financement par titres (OFT) (soit les actifs assimilés aux pensions et aux prêts garantis semblables)	5	**1 215**	1 004	1 042	956	1 118	910	819	688	784
Ajustement pour postes hors bilan (soit les montants en équivalent-crédit des expositions hors bilan)	6	**20 418**	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273	16 746	16 540	16 298
Autres ajustements	7	**(2 132)**	(2 473)	(2 854)	(3 163)	(2 782)	(2 879)	(3 328)	(3 579)	(3 437)
Exposition du ratio de levier	8	**275 291 $**	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $	246 832 $	246 933 $	242 373 $	239 397 $
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	**237 736 $**	231 842 $	232 221 $	228 001 $	220 779 $	215 431 $	215 271 $	214 783 $	209 237 $
(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	**237 736**	231 842	232 221	228 001	220 779	215 431	215 271	214 783	209 237
Expositions sur les dérivés										
Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	4	**295**	2 516	1 991	2 228	2 159	1 859	1 781	1 988	2 063
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	5	**3 026**	2 995	2 489	2 571	2 473	2 212	2 044	2 065	1 952
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	**3 321**	5 511	4 480	4 799	4 632	4 071	3 825	4 053	4 015
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	**12 602**	12 827	11 001	10 212	10 610	9 147	10 272	6 309	9 064
(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	**1 214**	1 004	1 042	956	1 119	910	819	688	784
Exposition sur opérations à titre de mandataire	15	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des expositions sur les opérations de financement par titres	16	**13 816**	13 831	12 043	11 168	11 729	10 057	11 091	6 997	9 848
Autres expositions hors bilan										
Expositions hors bilan au montant notionnel brut	17	**110 679**	109 563	106 454	103 328	102 427	100 028	97 580	95 961	94 370
Ajustements pour conversion aux montants en équivalent-crédit	18	**(90 261)**	(89 388)	(86 842)	(85 350)	(84 598)	(82 755)	(80 834)	(79 421)	(78 073)
Total des autres expositions hors bilan	19	**20 418**	20 175	19 612	17 978	17 829	17 273	16 746	16 540	16 297
Total des expositions	21	**275 291 $**	271 359 $	268 356 $	261 946 $	254 969 $	246 832 $	246 933 $	242 373 $	239 397 $
Fonds propres de la catégorie 1 – Tout compris	23	**23 250 $**	22 412 $	22 470 $	21 514 $	20 908 $	20 998 $	20 422 $	19 154 $	18 948 $
Ratio de levier – Tout compris	26	**8,4 %**	8,3 %	8,4 %	8,2 %	8,2 %	8,5 %	8,3 %	7,9 %	7,9 %

[1] Les numéros de lignes sont conformes à la ligne directrice *Exigences de divulgation du ratio de levier* publiée par l'AMF.

Tableau 7 – Rapprochement du bilan combiné et des expositions au risque de crédit

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019									
			Valeurs comptables des éléments							
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation réglementaire	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
			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	**2 637 $**	**1 555 $**	**1 555 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**
Valeurs mobilières										
Titres à la juste valeur par le biais du résultat net	**39 747**	**17 587**	**473**	**-**	**-**	**-**	**5**	**-**	**17 109**	**-**
Titres à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	**22 264**	**16 695**	**16 695**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres au coût amorti	**1 661**	**1 648**	**1 648**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres de placement selon la méthode de la mise en équivalence	**991**	**4 556**	**2 519**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 037**
	64 663	**40 486**	**21 335**	**-**	**-**	**-**	**5**	**-**	**17 109**	**2 037**
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de convention de revente	**11 682**	**12 565**	**-**	**-**	**12 565**	**-**	**-**	**10 739**	**-**	**-**
Prêts										
Hypothécaires résidentiels	**120 744**	**118 995**	**16 110**	**102 885**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts particuliers	**26 031**	**25 847**	**1 670**	**24 177**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Aux entreprises et aux gouvernements	**45 948**	**44 847**	**44 727**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
	192 723	**189 689**	**62 507**	**127 062**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
Provision pour pertes de crédit	**(735)**	**(730)**	**(160)**	**(570)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	191 988	**188 959**	**62 347**	**126 492**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**120**
Actif net des fonds distincts	**14 379**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres actifs										
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	**143**	**143**	**143**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Primes à recevoir	**2 330**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Instruments financiers dérivés	**4 169**	**3 984**	**-**	**-**	**-**	**3 969**	**-**	**315**	**-**	**15**
Sommes à recevoir des clients, courtiers et institutions financières	**3 186**	**3 137**	**3 137**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs de réassurance	**1 966**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs au titre de droits d'utilisation	**590**	**973**	**973**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Terrains, bâtiments et matériel	**2 377**	**957**	**957**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Goodwill	**121**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**
Immobilisations incorporelles	**382**	**150**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**150**
Actifs d'impôt différé	**1 172**	**876**	**876**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 217**	**2 667**	**2 667**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	18 653	**12 890**	**8 753**	**-**	**-**	**3 969**	**-**	**315**	**-**	**168**
Total de l'actif	**304 002 $**	**256 455 $**	**93 990 $**	**126 492 $**	**12 565 $**	**3 969 $**	**5 $**	**11 054 $**	**17 109 $**	**2 325 $**

Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Approche des notations internes		Approche standard		Total au 31 mars 2019			
	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Expositions[1]	APR	Exigence de capital[2]	Taux de pondération moyen des risques
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	- $	- $	14 951 $	- $	14 951 $	- $	- $	- %
Institutions financières	-	-	11 832	2 379	11 832	2 379	190	20,1
Entreprises	-	-	68 141	57 231	68 141	57 231	4 577	84,0
Titrisation	-	-	5	61	5	61	5	1 250,0
Actions	-	-	242	344	242	344	28	142,1
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	8 401	5 510	8 401	5 510	441	65,6
Prêts hypothécaires	104 446	12 012	423	148	104 869	12 160	973	11,6
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	11 406	4 836	1 062	797	12 468	5 633	451	45,2
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	39 143	10 257	-	-	39 143	10 257	821	26,2
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	154 995	27 105	105 057	66 470	260 052	93 575	7 486	36,0
Risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	-	-	82	-	82	-	-	-
Institutions financières	-	-	2 672	535	2 672	535	43	20,0
Entreprises	-	-	15	15	15	15	1	100,0
Portefeuille de négociation	-	-	1 457	675	1 457	675	54	46,3
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	-	-	-	-	-	1 582	126	-
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	-	-	-	-	173	10	1	-
Sous-total du risque de contrepartie	-	-	4 226	1 225	4 399	2 817	225	64,0
Autres actifs[3]	-	-	-	-	18 687	12 976	1 039	69,4
Facteur scalaire[4]	-	1 627	-	-	-	1 628	130	-
Total du risque de crédit	154 995	28 732	109 283	67 695	283 138	110 996	8 880	39,2
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	-	640	-	-	-	640	51	-
VaR en situation de crise	-	2 258	-	-	-	2 257	181	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	-	1 468	-	-	-	1 468	117	-
Autres[6]	-	-	-	580	-	580	46	-
Total du risque de marché[7]	-	4 366	-	580	-	4 945	395	-
Risque opérationnel[8]	-	-	-	12 364	-	12 364	989	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher de fonds propres	154 995 $	33 098 $	109 283 $	80 639 $	283 138 $	128 305 $	10 264 $	- %
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC[9]								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	-	-	-	-	-	128 305	10 264	-
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	-	-	-	-	-	128 305	10 264	-
APR pour le total des fonds propres	-	-	-	-	-	128 305	10 264	-
Ajustement transitoire en fonction du plancher de fonds propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs pondérés en fonction des risques	154 995 $	33 098 $	109 283 $	80 639 $	283 138 $	128 305 $	10 264 $	- %

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

Tableau 8 – Actifs pondérés en fonction des risques (APR) (suite)

(en millions de dollars et en pourcentage)	Actifs pondérés en fonction des risques							
	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017
Risque de crédit autre que le risque de contrepartie								
Emprunteurs souverains	102 $	99 $	99 $	2 $	28 $	29 $	4 $	2 $
Institutions financières	2 106	2 164	2 084	1 898	2 094	2 135	2 044	2 050
Entreprises	56 333	53 826	47 535	46 024	43 738	43 309	42 644	41 748
Titrisation	63	68	67	71	75	85	93	98
Actions	334	289	288	291	241	213	217	123
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	5 394	5 360	4 648	4 616	4 687	4 885	4 804	4 611
Prêts hypothécaires	11 643	11 646	11 433	10 919	9 769	8 765	8 409	8 437
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	5 534	5 255	4 868	4 403	3 975	3 597	3 370	3 171
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	10 159	9 219	8 869	9 090	8 833	7 641	7 455	7 581
Sous-total du risque de crédit autre que le risque de contrepartie	91 668	87 926	79 891	77 314	73 440	70 659	69 040	67 821
Risque de contrepartie								
Institutions financières	551	396	379	386	343	325	310	295
Entreprises	12	11	8	17	5	7	20	8
Portefeuille de négociation	533	333	395	373	365	334	269	250
Charge d'ajustement de l'évaluation de crédit (AEC)	1 452	1 063	1 051	1 023	903	854	773	738
Exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation	14	4	4	8	1	2	1	2
Sous-total du risque de contrepartie	2 562	1 807	1 837	1 807	1 617	1 522	1 373	1 293
Autres actifs[3]	11 268	11 304	11 020	11 826	11 677	10 053	10 050	9 958
Facteur scalaire[4]	1 584	1 516	1 467	1 431	1 333	1 185	1 137	1 137
Total du risque de crédit	107 082	102 553	94 215	92 378	88 067	83 419	81 600	80 209
Risque de marché								
Valeur à risque (VaR)	575	681	-	-	-	-	-	-
VaR en situation de crise	2 335	2 106	-	-	-	-	-	-
Exigences de fonds propres liées au risque supplémentaire (IRC)[5]	1 732	1 798	-	-	-	-	-	-
Autres[6]	754	489	2 552	2 432	1 965	2 289	1 887	2 608
Total du risque de marché[7]	5 396	5 074	2 552	2 432	1 965	2 289	1 887	2 608
Risque opérationnel[8]	12 232	12 171	11 997	11 890	11 850	11 831	11 849	13 365
Total des actifs pondérés en fonction des risques avant le plancher de fonds propres	124 710	119 798	108 764	106 700	101 882	97 539	95 336	96 182
Actifs pondérés en fonction des risques après les dispositions transitoires pour la charge d'AEC[9]								
APR pour les fonds propres de la catégorie 1A	124 419	119 584	108 554	106 496	101 629	97 300	95 120	95 976
APR pour les fonds propres de la catégorie 1	124 463	119 617	108 585	106 527	101 674	97 342	95 159	96 013
APR pour le total des fonds propres	124 506	119 649	108 617	106 558	101 710	97 377	95 190	96 042
Ajustement transitoire en fonction du plancher de fonds propres	5 055	7 480	14 636	13 698	14 858	17 098	16 917	14 393
Total des actifs pondérés en fonction des risques	129 474 $	127 064 $	123 190 $	120 194 $	116 487 $	114 398 $	112 037 $	110 369 $

(1) Expositions nettes après l'atténuation du risque de crédit (déduction faite des provisions pour pertes de crédit attendues sur prêts dépréciés autres que la clientèle de détail [à l'exception des prêts sur cartes de crédit] selon l'approche standard, à l'exclusion de ceux selon l'approche des notations internes, conformément à la ligne directrice de l'AMF).

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

(3) 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 d'AEC et les exigences supplémentaires liées au portefeuille bancaire et de négociation, qui sont divulguées dans la section portant sur le risque de crédit de contrepartie.

(4) Le facteur scalaire 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 de l'AMF.

(5) Exigences supplémentaires représentant une estimation des risques de défaillance et de migration de produits autres que de titrisation exposés au risque de taux d'intérêt.

(6) Représente les exigences de fonds propres calculées selon l'approche standard concernant le risque de change et le risque sur produits de base des portefeuilles bancaires. Il est à noter que depuis le troisième trimestre de 2018, c'est l'approche des modèles internes qui est appliquée pour l'ensemble des portefeuilles de négociation à la suite de l'obtention de l'agrément de l'AMF. Avant cette période, c'est l'approche standard qui était utilisée pour l'ensemble des exigences en risque de marché.

(7) Depuis le troisième trimestre de 2018, des modèles internes sont utilisés pour calculer le risque de marché sur les portefeuilles de négociation en remplacement de l'approche standard utilisée auparavant. L'approche standard a été utilisée pour les périodes précédentes. Les données des périodes antérieures n'ont pas été retraitées.

(8) Depuis le deuxième trimestre de 2017, l'approche standard est utilisée pour évaluer le risque opérationnel. L'approche indicateur de base a été utilisée pour les périodes précédentes. Les données des périodes antérieures n'ont pas été retraitées.

(9) Afin de tenir compte de la charge d'AEC, des facteurs scalaires sont appliqués depuis le 1er janvier 2014 au calcul des ratios de fonds propres de la catégorie 1A, de la catégorie 1 ainsi qu'au calcul du ratio des fonds propres total. Ces facteurs scalaires étaient de 80 %, 83 % et 86 % respectivement en 2018. Pour l'exercice 2019, conformément aux directives de l'AMF, le facteur appliqué est de 100 % pour chacun des ratios divulgués.

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques[1]

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2019			31 décembre 2018			30 septembre 2018		
	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	**104 520 $**	**2 271 $**	**106 791 $**	100 747 $	1 592 $	102 339 $	92 379 $	1 626 $	94 005 $
Taille du portefeuille[2]	**3 012**	**(645)**	**2 367**	1 901	433	2 334	2 082	123	2 205
Qualité du portefeuille[3]	**240**	**569**	**809**	242	226	468	449	(155)	294
Mise à jour des modèles[4]	**-**	**-**	**-**	939	-	939	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	**505**	**628**	**1 133**	466	-	466	5 907	-	5 907
Acquisitions et cessions	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**(97)**	**(8)**	**(105)**	225	20	245	(70)	(2)	(72)
Autres	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**3 660**	**544**	**4 204**	3 773	679	4 452	8 368	(34)	8 334
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**108 180 $**	**2 815 $**	**110 995 $**	104 520 $	2 271 $	106 791 $	100 747 $	1 592 $	102 339 $

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	30 juin 2018			31 mars 2018			31 décembre 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	90 572 $	1 602 $	92 174 $	86 448 $	1 366 $	87 814 $	81 897 $	1 283 $	83 180 $
Taille du portefeuille[2]	2 267	(17)	2 250	2 276	154	2 430	2 508	83	2 591
Qualité du portefeuille[3]	38	40	78	752	-	752	(455)	-	(455)
Mise à jour des modèles[4]	-	-	-	-	-	-	2 120	-	2 120
Méthodes et politiques[5]	321	-	321	1 003	82	1 085	352	-	352
Acquisitions et cessions	(892)	-	(892)	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	73	1	74	93	-	93	26	-	26
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	1 807	24	1 831	4 124	236	4 360	4 551	83	4 634
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	92 379 $	1 626 $	94 005 $	90 572 $	1 602 $	92 174 $	86 448 $	1 366 $	87 814 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 15.

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques[1] (suite)

(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	80 227 $	1 157 $	81 384 $	78 916 $	1 087 $	80 003 $	77 449 $	1 038 $	78 487 $
Taille du portefeuille[2]	810	140	950	2 062	70	2 132	2 051	(11)	2 040
Qualité du portefeuille[3]	921	(14)	907	(86)	-	(86)	(788)	1	(787)
Mise à jour des modèles[4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	-	-	-	(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 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 15.

Tableau 9 – Évolution des actifs pondérés en fonction des risques[1] (suite)

(en millions de dollars)	Pour les périodes de trois mois terminées le								
	31 mars 2019	31 décembre 2018	30 septembre 2018	30 juin 2018	31 mars 2018	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017	31 mars 2017
Risque de marché									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**5 396 $**	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $	2 289 $	1 887 $	2 608 $	1 810 $
Variation des niveaux de risque[6]	**(451)**	322	(516)	120	467	(324)	402	(721)	798
Mise à jour des modèles[4]	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	**-**	-	3 038	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Variation des taux de change	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(451)**	322	2 522	120	467	(324)	402	(721)	798
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**4 945 $**	5 396 $	5 074 $	2 552 $	2 432 $	1 965 $	2 289 $	1 887 $	2 608 $
Risque opérationnel									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**12 232 $**	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $	11 831 $	11 849 $	13 365 $	13 315 $
Revenus générés	**132**	61	174	119	40	19	(18)	75	50
Méthodes et politiques[5]	**-**	-	-	-	-	-	-	(1 591)	-
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	(12)	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**132**	61	174	107	40	19	(18)	(1 516)	50
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**12 364 $**	12 232 $	12 171 $	11 997 $	11 890 $	11 850 $	11 831 $	11 849 $	13 365 $
Ajustement transitoire en fonction du seuil									
Actifs pondérés en fonction des risques au début de la période	**5 055 $**	7 480 $	14 636 $	13 698 $	14 858 $	17 098 $	16 917 $	14 393 $	14 532 $
Taille du portefeuille[2]	**-**	(264)	2 003	1 462	30	(361)	358	286	(200)
Qualité du portefeuille[3]	**-**	(762)	(223)	666	(212)	203	(175)	120	308
Mise à jour des modèles[4]	**-**	(916)	-	-	-	(2 076)	-	-	-
Méthodes et politiques[5]	**(5 055)**	(474)	(8 937)	(325)	(973)	(6)	-	2 117	(247)
Acquisitions et cessions	**-**	-	-	(867)	-	-	(1)	-	-
Variation des taux de change	**-**	(9)	1	2	(5)	-	(1)	1	-
Autres	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des variations des actifs pondérés en fonction des risques	**(5 055)**	(2 425)	(7 156)	938	(1 160)	(2 240)	181	2 524	(139)
Actifs pondérés en fonction des risques à la fin de la période	**- $**	5 055 $	7 480 $	14 636 $	13 698 $	14 858 $	17 098 $	16 917 $	14 393 $

(1) Pour les périodes avant le 31 mars 2019, les actifs pondérés en fonction des risques étaient présentés pour tenir compte des dispositions transitoires pour l'AEC relatives aux fonds propres de la catégorie 1A.
(2) Concerne la hausse ou la baisse des expositions sous-jacentes.
(3) Concerne la variation des facteurs d'atténuation du risque et de la qualité des portefeuilles.
(4) Concerne l'évolution des modèles et des paramètres de risque.
(5) Concernent les changements réglementaires et l'évolution des méthodes de calcul du capital réglementaire.
(6) Concerne la variation des niveaux de risque et la fluctuation du taux de change, qui est considérée comme non significative.

Tableau 10 – Actifs pondérés en fonction des risques[1] par secteurs d'activité

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019	Au 31 décembre 2018	Au 30 septembre 2018	Au 30 juin 2018	Au 31 mars 2018
Attribués aux secteurs d'activité					
Particuliers et Entreprises	**106 341 $**	105 540 $	101 256 $	92 460 $	89 891 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	**7 778**	5 360	5 445	5 641	6 124
Assurance de dommages	**2 636**	2 376	2 410	2 161	2 230
Autres	**11 550**	11 143	10 473	8 292	8 251
Non attribués[2]	**-**	5 055	7 480	14 636	13 698
Total des actifs pondérés en fonction des risques	**128 305 $**	129 474 $	127 064 $	123 190 $	120 194 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017	Au 30 septembre 2017	Au 30 juin 2017	Au 31 mars 2017
Attribués aux secteurs d'activité				
Particuliers et Entreprises	85 672 $	81 550 $	79 840 $	80 845 $
Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	5 996	5 733	5 291	5 359
Assurance de dommages	2 437	2 231	2 444	2 561
Autres	7 523	7 785	7 545	7 211
Non attribués[2]	14 859	17 099	16 917	14 393
Total des actifs pondérés en fonction des risques	116 487 $	114 398 $	112 037 $	110 369 $

[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 plancher de fonds propres.

Tableau 11 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD])

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 2018 – 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	**14 109 $**	**649 $**	**1 377 $**	**5 $**	**193 $**	**16 333 $**	**15 033 $**	14 493 $	669 $	30 $	8 $	184 $	15 384 $	15 354 $
Institutions financières	**8 837**	**2 850**	**1 930**	**2 615**	**400**	**16 632**	**14 504**	8 052	2 581	2 069	4 593	390	17 685	13 498
Entreprises	**61 398**	**5 760**	**398**	**2**	**1 456**	**69 014**	**68 157**	60 191	6 090	147	17	1 397	67 842	67 220
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**8 299**	**91**	**5**	**-**	**99**	**8 494**	**8 401**	8 151	129	-	-	103	8 383	8 294
Prêts hypothécaires	**422**	**1**	**-**	**-**	**-**	**423**	**423**	435	-	-	-	-	435	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 500**	**428**	**-**	**-**	**-**	**1 928**	**1 062**	1 541	406	-	-	-	1 947	1 057
Titrisation	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**5**	5	-	-	-	-	5	5
Actions	**242**	**-**	**-**	**-**	**-**	**242**	**242**	250	-	-	-	-	250	250
Portefeuille de négociation	**-**	**-**	**19 169**	**663**	**-**	**19 832**	**1 457**	-	-	20 375	828	-	21 203	1 234
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	**92 392**	**12 054**	**-**	**-**	**-**	**104 446**	**104 446**	92 158	11 735	-	-	-	103 893	103 893
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**11 551**	**27 592**	**-**	**-**	**-**	**39 143**	**39 143**	11 879	27 298	-	-	-	39 177	39 177
Autres expositions sur la clientèle de détail	**10 906**	**457**	**-**	**-**	**42**	**11 405**	**11 405**	10 785	443	-	-	43	11 271	11 271
Total	**209 661 $**	**49 882 $**	**22 879 $**	**3 285 $**	**2 190 $**	**287 897 $**	**264 278 $**	207 940 $	49 351 $	22 621 $	5 446 $	2 117 $	287 475 $	261 688 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2018 – Catégories d'expositions[1]							Au 30 juin 2018 – 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	15 158 $	681 $	524 $	11 $	224 $	16 598 $	16 098 $	14 201 $	714 $	1 $	9 $	160 $	15 085 $	15 084 $
Institutions financières	8 191	2 547	2 337	3 698	433	17 206	12 880	7 894	2 114	1 083	3 707	649	15 447	12 043
Entreprises	57 798	5 977	146	2	1 109	65 032	64 478	52 723	5 442	160	2	582	58 909	58 377
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 097	173	-	-	104	8 374	8 280	6 720	159	-	-	36	6 915	6 857
Prêts hypothécaires	438	-	-	-	-	438	438	461	-	-	-	-	461	461
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 508	332	-	-	-	1 840	922	1 445	245	-	-	-	1 690	745
Titrisation	5	-	-	-	-	5	5	5	-	-	-	-	5	5
Actions	200	-	-	-	-	200	200	199	-	-	-	-	199	199
Portefeuille de négociation	-	-	19 765	699	-	20 464	1 159	-	-	18 029	1 000	-	19 029	1 260
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	92 162	11 489	-	-	-	103 651	103 651	96 477	13 503	-	-	-	109 980	109 980
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 624	26 851	-	-	-	38 475	38 475	11 452	26 397	-	-	-	37 849	37 849
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 589	429	-	-	43	11 061	11 061	10 319	412	-	-	43	10 774	10 774
Total	205 770 $	48 479 $	22 772 $	4 410 $	1 913 $	283 344 $	257 647 $	201 896 $	48 986 $	19 273 $	4 718 $	1 470 $	276 343 $	253 634 $

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

Tableau 11 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD]) (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2018 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 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	13 935 $	687 $	- $	6 $	150 $	14 778 $	14 778 $	13 745 $	678 $	16 $	8 $	141 $	14 588 $	14 572 $
Institutions financières	7 017	2 200	1 178	3 413	670	14 478	11 272	7 475	2 478	483	3 287	524	14 247	11 778
Entreprises	51 081	5 402	211	12	610	57 316	56 699	49 094	4 823	283	2	639	54 841	54 122
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 697	160	-	-	34	6 891	6 830	6 822	188	-	-	34	7 044	6 981
Prêts hypothécaires	464	-	-	-	-	464	464	411	-	-	-	-	411	411
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 509	205	-	-	-	1 714	525	1 438	67	-	-	-	1 505	279
Titrisation	6	-	-	-	-	6	6	6	-	-	-	-	6	6
Actions	203	-	-	-	-	203	203	152	-	-	-	-	152	152
Portefeuille de négociation	-	-	19 293	1 139	-	20 432	1 454	-	-	17 840	750	-	18 590	1 268
Approche des notations internes														
Prêts hypothécaires	93 651	13 040	-	-	-	106 691	106 691	93 067	12 614	-	-	-	105 681	105 681
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	11 112	26 199	-	-	-	37 311	37 311	11 239	26 110	-	-	-	37 349	37 349
Autres expositions sur la clientèle de détail	9 832	411	-	-	43	10 286	10 286	9 577	395	-	-	21	9 993	9 993
Total	195 507 $	48 304 $	20 682 $	4 570 $	1 507 $	270 570 $	246 519 $	193 026 $	47 353 $	18 622 $	4 047 $	1 359 $	264 407 $	242 592 $

(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 $

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

Tableau 11 – Expositions par catégories d'actif (expositions en cas de défaut [ECD]) (suite)

	Au 31 mars 2017						
	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	14 945 $	449 $	7 $	3 $	85 $	15 489 $	15 482 $
Institutions financières	6 885	2 676	379	3 198	624	13 762	11 211
Entreprises	46 940	4 579	287	-	646	52 452	51 679
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 169	66	-	-	44	7 279	7 207
Prêts hypothécaires	186	-	-	-	-	186	186
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 463	18	-	-	-	1 481	221
Titrisation	8	-	-	-	-	8	8
Actions	122	-	-	-	-	122	122
Portefeuille de négociation	-	-	15 957	784	-	16 741	938
Approche des notations internes							
Prêts hypothécaires	88 448	8 764	-	-	-	97 212	97 212
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	10 451	24 653	-	-	-	35 104	35 104
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 540	344	-	-	21	8 905	8 905
Total	185 157 $	41 549 $	16 630 $	3 985 $	1 420 $	248 741 $	228 275 $

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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 2018 – Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	**Expositions inutilisées**	**Transactions assimilables à des pensions**	**Dérivés de gré à gré**	**Expositions hors bilan**	**Total**	**Expositions nettes[2]**	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	**6 833 $**	**184 $**	**- $**	**- $**	**16 $**	**7 033 $**	**7 026 $**	6 703 $	200 $	- $	- $	15 $	6 918 $	6 912 $
Mines, pétrole et gaz	**320**	**456**	**-**	**-**	**94**	**870**	**870**	298	458	-	-	94	850	851
Services publics	**13 544**	**1 542**	**1 377**	**-**	**274**	**16 737**	**15 428**	13 596	1 559	30	3	267	15 455	15 417
Construction	**2 629**	**925**	**-**	**-**	**190**	**3 744**	**3 669**	2 499	913	-	-	177	3 589	3 516
Fabrication	**3 360**	**830**	**-**	**-**	**211**	**4 401**	**4 387**	3 245	876	-	-	219	4 340	4 325
Commerce de gros	**1 377**	**140**	**-**	**-**	**77**	**1 594**	**1 585**	1 283	125	-	-	70	1 478	1 469
Commerce de détail	**2 600**	**346**	**-**	**-**	**24**	**2 970**	**2 953**	2 411	355	-	-	24	2 790	2 772
Transport	**1 111**	**395**	**-**	**-**	**95**	**1 601**	**1 597**	1 054	365	-	-	99	1 518	1 514
Industrie de l'information	**427**	**322**	**-**	**-**	**261**	**1 010**	**1 008**	456	307	-	-	261	1 024	1 023
Finance et assurances	**8 891**	**1 459**	**2 328**	**2 622**	**546**	**15 846**	**13 216**	8 768	1 378	2 216	4 615	545	17 522	13 060
Immobilier	**33 212**	**929**	**-**	**-**	**90**	**34 231**	**34 139**	32 722	1 060	-	-	82	33 864	33 769
Services professionnels	**611**	**186**	**-**	**-**	**62**	**859**	**848**	519	175	-	-	27	721	710
Gestion de sociétés	**759**	**67**	**-**	**-**	**34**	**860**	**788**	801	74	-	-	17	892	821
Services administratifs	**235**	**13**	**-**	**-**	**29**	**277**	**268**	291	15	-	-	28	334	325
Enseignement	**1 501**	**986**	**-**	**-**	**8**	**2 495**	**2 495**	1 564	1 028	-	-	8	2 600	2 598
Soins de santé	**3 514**	**239**	**-**	**-**	**7**	**3 760**	**3 747**	3 222	244	-	-	6	3 472	3 462
Arts et spectacles	**654**	**58**	**-**	**-**	**6**	**718**	**715**	613	57	-	-	8	678	675
Hébergement	**1 171**	**20**	**-**	**-**	**3**	**1 194**	**1 187**	1 131	13	-	-	3	1 147	1 139
Autres services	**627**	**44**	**-**	**-**	**13**	**684**	**673**	600	33	-	-	11	644	639
Autres entreprises	**968**	**118**	**-**	**-**	**9**	**1 095**	**1 095**	960	105	-	-	10	1 075	1 075
Total	**84 344 $**	**9 259 $**	**3 705 $**	**2 622 $**	**2 049 $**	**101 979 $**	**97 694 $**	82 736 $	9 340 $	2 246 $	4 618 $	1 971 $	100 911 $	96 072 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2018 – Catégories d'expositions[1]							Au 30 juin 2018 – Catégories d'expositions[1]						
	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 385 $	204 $	- $	- $	19 $	6 608 $	6 603 $	6 910 $	186 $	- $	- $	11 $	7 107 $	7 099 $
Mines, pétrole et gaz	291	454	-	-	95	840	840	345	457	-	-	51	853	853
Services publics	14 096	1 519	524	-	306	16 445	15 937	13 290	1 488	1	-	189	14 968	14 961
Construction	2 370	862	-	-	175	3 407	3 333	2 383	742	-	-	81	3 206	3 151
Fabrication	3 000	827	-	-	206	4 033	4 021	3 194	504	-	-	102	3 800	3 789
Commerce de gros	1 247	131	-	-	88	1 466	1 457	1 334	99	-	-	50	1 483	1 471
Commerce de détail	2 459	332	-	-	26	2 817	2 800	2 703	345	-	-	10	3 058	3 044
Transport	1 108	409	-	-	100	1 617	1 614	1 194	419	-	-	51	1 664	1 660
Industrie de l'information	436	286	-	-	40	762	761	454	283	-	-	20	757	755
Finance et assurances	9 089	1 358	2 465	3 711	525	17 148	12 627	8 900	1 162	1 229	3 718	729	15 738	12 115
Immobilier	31 551	958	-	-	81	32 590	32 494	24 790	707	-	-	36	25 533	25 470
Services professionnels	457	145	-	-	29	631	622	493	117	-	-	13	623	614
Gestion de sociétés	747	112	-	-	17	876	807	806	109	-	-	11	926	854
Services administratifs	241	9	-	-	15	265	256	235	16	-	-	9	260	251
Enseignement	1 317	1 137	-	-	8	2 462	2 461	1 220	1 171	-	-	4	2 395	2 392
Soins de santé	3 134	257	-	-	3	3 394	3 381	3 037	257	-	-	2	3 296	3 284
Arts et spectacles	633	49	-	-	8	690	688	608	46	-	-	3	657	655
Hébergement	1 078	24	-	-	3	1 105	1 098	1 158	22	-	-	2	1 182	1 172
Autres services	582	42	-	-	11	635	627	659	38	-	-	7	704	695
Autres entreprises	926	90	18	-	11	1 045	1 029	1 105	102	14	-	10	1 231	1 219
Total	81 147 $	9 205 $	3 007 $	3 711 $	1 766 $	98 836 $	93 456 $	74 818 $	8 270 $	1 244 $	3 718 $	1 391 $	89 441 $	85 504 $

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

Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2018 – Catégories d'expositions[1]							Au 31 décembre 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]
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 583 $	167 $	- $	- $	11 $	6 761 $	6 751 $	6 492 $	144 $	- $	- $	12 $	6 648 $	6 640 $
Mines, pétrole et gaz	338	450	-	-	52	840	839	308	460	-	-	52	820	819
Services publics	13 204	1 485	-	-	184	14 873	14 864	13 306	1 404	16	-	174	14 900	14 877
Construction	2 155	622	-	-	82	2 859	2 806	2 066	583	-	-	78	2 727	2 678
Fabrication	2 846	543	-	-	100	3 489	3 478	2 601	597	-	-	96	3 294	3 280
Commerce de gros	1 353	126	-	-	44	1 523	1 513	1 256	192	-	-	45	1 493	1 484
Commerce de détail	2 687	325	-	-	8	3 020	3 007	2 592	328	-	-	8	2 928	2 910
Transport	1 140	484	-	-	52	1 676	1 669	1 090	463	-	-	53	1 606	1 600
Industrie de l'information	337	323	-	-	20	680	679	333	345	-	-	-	678	677
Finance et assurances	8 116	1 134	1 389	3 431	787	14 857	11 331	7 345	1 053	766	3 297	683	13 144	10 247
Immobilier	24 390	663	-	-	40	25 093	24 983	23 863	623	-	-	42	24 528	24 466
Services professionnels	460	126	-	-	12	598	589	445	133	-	-	14	592	586
Gestion de sociétés	833	154	-	-	10	997	926	817	224	-	-	18	1 059	982
Services administratifs	234	10	-	-	7	251	243	206	15	-	-	7	228	219
Enseignement	1 112	1 191	-	-	3	2 306	2 306	1 621	926	-	-	4	2 551	2 550
Soins de santé	2 898	210	-	-	1	3 109	3 097	2 716	216	-	-	1	2 933	2 926
Arts et spectacles	620	42	-	-	3	665	663	729	41	-	-	3	773	772
Hébergement	1 060	29	-	-	2	1 091	1 081	1 020	33	-	-	2	1 055	1 046
Autres services	659	38	-	-	7	704	697	635	34	-	-	7	676	669
Autres entreprises	1 008	167	-	-	5	1 180	1 227	873	165	-	-	5	1 043	1 044
Total	72 033 $	8 289 $	1 389 $	3 431 $	1 430 $	86 572 $	82 749 $	70 314 $	7 979 $	782 $	3 297 $	1 304 $	83 676 $	80 472 $

(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]
Secteurs d'activité														
Agriculture	6 179 $	153 $	- $	- $	12 $	6 344 $	6 335 $	5 957 $	148 $	- $	- $	11 $	6 116 $	6 106 $
Mines, pétrole et gaz	422	457	-	-	52	931	930	431	456	-	-	4	891	890
Services publics	13 570	1 158	-	-	167	14 895	14 887	15 296	1 141	1 223	3	166	17 829	16 665
Construction	1 999	488	-	-	78	2 565	2 512	2 023	468	-	1	78	2 570	2 519
Fabrication	2 462	547	-	-	97	3 106	3 098	2 428	520	-	-	92	3 040	3 030
Commerce de gros	1 235	158	-	-	47	1 440	1 432	1 178	153	-	-	45	1 376	1 370
Commerce de détail	2 398	399	-	-	10	2 807	2 793	2 763	387	-	-	8	3 158	3 144
Transport	1 137	463	-	-	53	1 653	1 652	1 133	446	-	1	54	1 634	1 634
Industrie de l'information	319	322	-	-	19	660	660	312	315	-	1	19	647	647
Finance et assurances	8 278	976	1 299	2 964	663	14 180	10 994	7 551	1 081	785	3 161	796	13 374	10 350
Immobilier	23 390	652	-	-	37	24 079	24 009	22 910	648	-	-	39	23 597	23 522
Services professionnels	461	122	-	-	15	598	593	428	130	-	-	20	578	573
Gestion de sociétés	818	214	-	-	16	1 048	975	756	128	-	-	10	894	822
Services administratifs	229	9	-	-	7	245	236	243	12	-	-	7	262	252
Enseignement	1 275	982	-	-	4	2 261	2 260	1 211	1 085	-	-	4	2 300	2 299
Soins de santé	2 629	176	-	-	1	2 806	2 801	2 491	156	-	1	1	2 649	2 645
Arts et spectacles	776	41	-	-	2	819	818	634	42	-	-	2	678	677
Hébergement	973	35	-	-	1	1 009	999	964	23	-	-	1	988	977
Autres services	630	39	-	-	6	675	669	597	31	-	-	5	633	628
Autres entreprises	1 497	181	-	-	5	1 683	1 684	1 427	178	-	-	5	1 610	1 612
Total	70 677 $	7 572 $	1 299 $	2 964 $	1 292 $	83 804 $	80 337 $	70 733 $	7 548 $	2 008 $	3 168 $	1 367 $	84 824 $	80 362 $

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

Tableau 12 – Expositions en cas de défaut aux entreprises, emprunteurs souverains et institutions financières par secteurs d'activité (suite)

	Au 31 mars 2017						
	Catégories d'expositions[1]						
(en millions de dollars)	Expositions utilisées	Expositions inutilisées	Transactions assimilables à des pensions	Dérivés de gré à gré	Expositions hors bilan	Total	Expositions nettes[2]
Secteurs d'activité							
Agriculture	5 803 $	99 $	- $	- $	10 $	5 912 $	5 901 $
Mines, pétrole et gaz	288	447	-	-	3	738	737
Services publics	14 222	1 102	7	-	163	15 494	15 442
Construction	2 096	494	-	-	84	2 674	2 623
Fabrication	2 546	494	-	-	88	3 128	3 119
Commerce de gros	1 175	170	-	-	43	1 388	1 378
Commerce de détail	2 287	715	-	-	8	3 010	2 997
Transport	1 130	277	-	-	49	1 456	1 455
Industrie de l'information	351	301	-	-	19	671	670
Finance et assurances	7 691	1 035	666	3 201	801	13 394	10 399
Immobilier	22 102	771	-	-	33	22 906	22 832
Services professionnels	427	92	-	-	17	536	532
Gestion de sociétés	809	135	-	-	9	953	877
Services administratifs	293	8	-	-	6	307	298
Enseignement	1 232	1 125	-	-	4	2 361	2 359
Soins de santé	2 565	162	-	-	1	2 728	2 723
Arts et spectacles	643	40	-	-	4	687	684
Hébergement	935	21	-	-	1	957	947
Autres services	607	90	-	-	5	702	697
Autres entreprises	1 568	126	-	-	7	1 701	1 702
Total	68 770 $	7 704 $	673 $	3 201 $	1 355 $	81 703 $	78 372 $

(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 13 – Rapprochement de l'exposition en cas de défaut et du bilan réglementaire[1]

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019				
		Éléments soumis au :			Éléments non soumis au risque de crédit
	Total	Cadre du risque de crédit	Dispositions relatives à la titrisation	Cadre du risque de contrepartie	
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 555 $	1 555 $	- $	- $	- $
Valeurs mobilières	40 486	21 335	5	-	19 146
Valeurs mobilières empruntées ou acquises en vertu de conventions de revente	12 565	-	-	12 565	-
Prêts	188 959	188 840	-	-	120
Actif net des fonds distincts	-	-	-	-	-
Autres actifs	12 890	8 752	-	3 969	168
Total de l'actif	256 455	220 482	5	16 534	19 434 $
Engagements relatifs aux valeurs mobilières prêtées ou vendues en vertu de conventions de rachat	13 469	-	-	13 469	
Instruments financiers dérivés hors bilan	(683)	-	-	(683)	
Engagements inutilisés	108 998	49 883	-	-	
Autres éléments hors bilan	2 191	2 191	-	-	
Écarts découlant de la prise en compte des provisions	679	679	-	-	
Ajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'expositions au bilan	667	(262)	-	929	
Total de l'exposition en cas de défaut pour le risque de crédit	381 776 $	272 973 $	5 $	30 249 $	

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

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019 Expositions en cas de défaut (ECD)	Au 31 mars 2019 Expositions couvertes par des sûretés[1]	Au 31 mars 2019 Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Au 31 décembre 2018 Expositions en cas de défaut (ECD)	Au 31 décembre 2018 Expositions couvertes par des sûretés[1]	Au 31 décembre 2018 Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	**16 333 $**	**1 300 $**	**- $**	15 384 $	30 $	- $
Institutions financières	**16 632**	**2 128**	**226**	17 685	4 187	233
Entreprises	**69 014**	**859**	**10 694**	67 842	622	10 656
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**8 494**	**94**	**1 227**	8 383	89	1 261
Prêts hypothécaires	**423**	**-**	**-**	435	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**1 928**	**866**	**-**	1 947	890	-
Titrisation	**5**	**-**	**-**	5	-	-
Actions	**242**	**-**	**-**	250	-	-
Portefeuille de négociation	**19 832**	**18 375**	**-**	21 203	19 969	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	**104 446**	**-**	**28 263**	103 893	-	28 684
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**39 143**	**-**	**-**	39 177	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	**11 405**	**-**	**3 205**	11 271	-	3 191
Total	**287 897 $**	**23 622 $**	**43 615 $**	287 475 $	25 787 $	44 025 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2018 Expositions en cas de défaut (ECD)	Au 30 septembre 2018 Expositions couvertes par des sûretés[1]	Au 30 septembre 2018 Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit	Au 30 juin 2018 Expositions en cas de défaut (ECD)	Au 30 juin 2018 Expositions couvertes par des sûretés[1]	Au 30 juin 2018 Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard						
Emprunteurs souverains	16 598 $	500 $	- $	15 085 $	1 $	- $
Institutions financières	17 206	4 326	228	15 447	3 404	233
Entreprises	65 032	554	10 416	58 909	532	10 511
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	8 374	94	1 282	6 915	58	1 187
Prêts hypothécaires	438	-	-	461	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 840	918	-	1 690	945	-
Titrisation	5	-	-	5	-	-
Actions	200	-	-	199	-	-
Portefeuille de négociation	20 464	19 305	-	19 029	17 769	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	103 651	-	28 951	109 980	-	29 215
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	38 475	-	-	37 849	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 061	-	3 140	10 774	-	2 337
Total	283 344 $	25 697 $	44 017 $	276 343 $	22 709 $	43 483 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 26.

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2018			Au 31 décembre 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	14 778 $	- $	- $	14 588 $	16 $	- $
Institutions financières	14 478	3 206	234	14 247	2 469	263
Entreprises	57 316	617	10 376	54 841	719	10 201
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	6 891	61	1 213	7 044	63	1 279
Prêts hypothécaires	464	-	-	411	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 714	1 189	-	1 505	1 226	-
Titrisation	6	-	-	6	-	-
Actions	203	-	-	152	-	-
Portefeuille de négociation	20 432	18 978	-	18 590	17 322	-
Approche des notations internes[2]						
Prêts hypothécaires	106 691	-	28 366	105 681	-	28 398
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 311	-	-	37 349	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	10 286	-	2 416	9 993	-	2 352
Total	270 570 $	24 051 $	42 605 $	264 407 $	21 815 $	42 493 $

(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 $

Pour les notes de bas de tableau, se reporter à la page 26.

Tableau 14 – Atténuation du risque de crédit (suite)

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2017 Expositions en cas de défaut (ECD)	Expositions couvertes par des sûretés[1]	Expositions couvertes par des garanties ou des dérivés de crédit
Approche standard			
Emprunteurs souverains	15 489 $	7 $	2 $
Institutions financières	13 762	2 551	307
Entreprises	52 452	773	9 690
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	7 279	72	1 642
Prêts hypothécaires	186	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	1 481	1 260	-
Titrisation	8	-	-
Actions	122	-	-
Portefeuille de négociation	16 741	15 803	-
Approche des notations internes[2]			
Prêts hypothécaires	97 212	-	27 226
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	35 104	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	8 905	-	2 394
Total	248 741 $	20 466 $	41 261 $

[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 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2019							Au 31 décembre 2018						
	Fourchette des PD (%)	**Moyenne des PD pondérée par l'ECD**	**Moyenne des PCD pondérée par l'ECD**	**ECD**	**APR**	**APR en pourcentage de l'ECD**	**PA**	**APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]**	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
Excellent	0,00-0,14	**0,08 %**	**11,95 %**	**8 450 $**	**202 $**	**2,39 %**	**0,8 $**	**2,51 %**	0,08 %	11,45 %	8 386 $	192 $	2,29 %	0,7 $	2,41 %
Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	**0,26**	**13,18**	**7 157**	**460**	**6,42**	**2,5**	**6,85**	0,26	12,52	7 252	442	6,10	2,4	6,51
Faible	0,50-0,74	**0,65**	**13,68**	**6 102**	**781**	**12,81**	**5,4**	**13,92**	0,65	13,06	6 179	756	12,23	5,2	13,29
	0,75-2,49	**1,56**	**14,27**	**5 341**	**1 267**	**23,71**	**11,9**	**26,49**	1,56	13,63	5 369	1 219	22,71	11,5	25,38
Moyen	2,50-9,99	**5,44**	**13,96**	**1 456**	**679**	**46,64**	**11,0**	**56,11**	5,41	13,61	1 491	674	45,23	10,9	54,37
Élevé	10,00-99,99	**27,39**	**13,44**	**318**	**249**	**78,44**	**11,7**	**124,44**	27,39	12,69	308	228	74,10	10,7	117,55
Défaut	100,00	**100,00**	**12,09**	**209**	**316**	**151,11**	**-**	**151,11**	100,00	11,74	206	303	146,71	-	146,71
Sous-total		**1,80**	**13,16**	**29 033**	**3 954**	**13,62**	**43,3**	**15,48**	1,78	12,59	29 191	3 814	13,07	41,4	14,84
Expositions non assurées															
Excellent	0,00-0,14	**0,08**	**12,99**	**22 849**	**593**	**2,60**	**2,4**	**2,73**	0,08	12,35	22 240	549	2,47	2,2	2,59
Très faible	0,15-0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	**0,26**	**13,69**	**16 601**	**1 107**	**6,67**	**5,9**	**7,11**	0,26	12,92	16 590	1 045	6,29	5,6	6,71
Faible	0,50-0,74	**0,65**	**13,85**	**11 499**	**1 491**	**12,97**	**10,4**	**14,09**	0,65	13,12	11 636	1 428	12,28	9,9	13,34
	0,75-2,49	**1,57**	**14,19**	**9 267**	**2 198**	**23,72**	**20,7**	**26,51**	1,57	13,43	9 346	2 099	22,46	19,8	25,10
Moyen	2,50-9,99	**5,43**	**13,86**	**2 436**	**1 126**	**46,22**	**18,3**	**55,58**	5,37	13,41	2 490	1 105	44,40	17,8	53,31
Élevé	10,00-99,99	**27,42**	**13,10**	**486**	**372**	**76,47**	**17,5**	**121,36**	27,42	12,46	452	329	72,73	15,4	115,44
Défaut	100,00	**100,00**	**12,25**	**221**	**338**	**153,10**	**-**	**153,10**	100,00	11,77	213	314	147,11	-	147,11
Sous-total		**1,21**	**13,54**	**63 359**	**7 225**	**11,40**	**75,2**	**12,88**	1,20	12,84	62 967	6 869	10,91	70,7	12,31
Total		**1,40**	**13,42**	**92 392**	**11 179**	**12,10**	**118,5**	**13,70**	1,38	12,76	92 158	10 683	11,59	112,1	13,11
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
Excellent	0,00-0,14	**0,07**	**83,85**	**2 439**	**84**	**3,46**	**1,3**	**4,14**	0,06	83,97	2 623	89	3,44	1,4	4,12
Très faible	0,15-0,24	**0,19**	**87,96**	**539**	**48**	**9,00**	**0,9**	**11,09**	0,19	87,96	575	52	9,00	1,0	11,09
	0,25-0,49	**0,38**	**85,23**	**1 667**	**254**	**15,23**	**5,4**	**19,28**	0,38	85,18	1 709	260	15,22	5,5	19,27
Faible	0,50-0,74	**0,68**	**80,45**	**447**	**102**	**22,86**	**2,4**	**29,70**	0,68	80,56	451	103	22,89	2,5	29,73
	0,75-2,49	**1,95**	**82,68**	**4 032**	**2 045**	**50,70**	**64,3**	**70,61**	1,95	82,70	4 102	2 078	50,67	65,3	70,56
Moyen	2,50-9,99	**4,93**	**80,01**	**1 153**	**1 106**	**95,95**	**45,5**	**145,28**	4,93	79,94	1 154	1 105	95,83	45,5	145,10
Élevé	10,00-99,99	**19,96**	**66,76**	**1 144**	**2 000**	**174,89**	**152,7**	**341,83**	19,94	66,68	1 145	2 005	174,60	152,8	341,07
Défaut	100,00	**100,00**	**79,96**	**130**	**1 297**	**999,56**	**-**	**999,56**	100,00	79,96	119	1 187	999,48	-	999,48
Total		**4,38**	**81,58**	**11 551**	**6 936**	**60,05**	**272,5**	**89,54**	4,18	81,67	11 878	6 879	57,92	274,0	86,74
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**	**30,29**	**846**	**50**	**5,90**	**0,2**	**6,18**	0,08	30,03	844	50	5,91	0,2	6,19
Très faible	0,15-0,24	**0,19**	**87,96**	**1**	**-**	**34,40**	**-**	**36,49**	0,19	87,96	1	-	34,40	-	36,49
	0,25-0,49	**0,28**	**28,03**	**1 289**	**180**	**13,96**	**1,0**	**14,91**	0,28	27,46	1 255	172	13,67	0,9	14,61
Faible	0,50-0,74	**0,60**	**30,64**	**1 690**	**403**	**23,85**	**3,0**	**26,08**	0,60	30,84	1 649	396	24,00	3,0	26,23
	0,75-2,49	**1,60**	**36,26**	**2 432**	**1 033**	**42,43**	**14,4**	**49,80**	1,60	36,47	2 405	1 026	42,67	14,3	50,10
Moyen	2,50-9,99	**3,19**	**38,09**	**4 100**	**2 176**	**53,09**	**49,5**	**49,80**	3,22	38,05	4 108	2 180	53,08	50,0	50,10
Élevé	10,00-99,99	**24,43**	**34,70**	**410**	**342**	**83,38**	**34,7**	**189,20**	24,43	34,82	403	337	83,68	34,2	189,91
Défaut	100,00	**100,00**	**32,16**	**138**	**554**	**401,95**	**-**	**401,95**	100,00	32,09	120	483	401,08	-	401,08
Total		**3,87**	**34,54**	**10 906**	**4 738**	**43,44**	**102,8**	**55,21**	3,75	34,55	10 785	4 644	43,06	102,6	54,96
Total général		**1,93 %**	**22,28 %**	**114 849 $**	**22 853 $**	**19,90 %**	**493,8 $**	**25,27 %**	1,90 %	21,94 %	114 821 $	22 206 $	19,34 %	488,7 $	24,66 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2018							Au 30 juin 2018						
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
Excellent	0,00-0,14	0,08 %	11,05 %	8 019 $	177 $	2,21 %	0,7 $	2,32 %	0,08 %	10,53 %	8 463 $	178 $	2,11 %	0,7 $	2,21 %
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,26	12,06	7 358	433	5,88	2,3	6,27	0,26	11,29	7 558	416	5,50	2,2	5,87
Faible	0,50-0,74	0,65	12,69	6 346	754	11,88	5,2	12,91	0,65	11,74	6 341	697	10,99	4,8	11,95
	0,75-2,49	1,56	13,34	5 687	1 265	22,23	12,0	24,84	1,55	12,38	5 478	1 126	20,56	10,6	22,97
Moyen	2,50-9,99	5,42	13,29	1 540	680	44,19	11,0	53,13	5,39	12,39	1 473	606	41,14	9,8	49,45
Élevé	10,00-99,99	27,40	12,41	315	228	72,42	10,7	114,89	27,40	11,91	309	215	69,52	10,1	110,29
Défaut	100,00	100,00	11,49	198	284	143,62	-	143,62	100,00	10,86	199	270	135,79	-	135,79
Sous-total		1,78	12,23	29 463	3 821	12,97	41,9	14,75	1,73	11,43	29 821	3 508	11,76	38,2	13,36
Expositions non assurées															
Excellent	0,00-0,14	0,08	12,11	21 366	518	2,42	2,1	2,54	0,08	11,52	23 370	539	2,30	2,2	2,42
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,26	12,72	16 738	1 037	6,19	5,5	6,61	0,26	11,98	17 873	1 043	5,84	5,6	6,23
Faible	0,50-0,74	0,65	12,94	11 789	1 428	12,11	9,9	13,17	0,65	12,18	12 348	1 408	11,40	9,8	12,39
	0,75-2,49	1,57	13,29	9 573	2 122	22,18	19,9	24,78	1,56	12,46	9 792	2 034	20,77	19,0	23,21
Moyen	2,50-9,99	5,39	13,29	2 560	1 128	44,08	18,2	52,95	5,37	12,58	2 603	1 084	41,66	17,4	50,04
Élevé	10,00-99,99	27,42	12,36	462	334	72,15	15,7	114,52	27,42	11,87	466	323	69,27	15,2	109,94
Défaut	100,00	100,00	11,53	211	304	144,09	-	144,09	100,00	11,27	204	287	140,86	-	140,86
Sous-total		1,22	12,66	62 699	6 871	10,96	71,3	12,38	1,16	11,95	66 656	6 718	10,08	69,2	11,38
Total		1,40	12,52	92 162	10 692	11,60	113,2	13,14	1,33	11,79	96 477	10 226	10,60	107,4	11,99
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
Excellent	0,00-0,14	0,07	77,51	2 512	80	3,20	1,3	3,83	0,07	77,73	2 596	83	3,19	1,3	3,83
Très faible	0,15-0,24	0,19	82,28	565	48	8,42	0,9	10,37	0,19	82,28	576	48	8,42	0,9	10,37
	0,25-0,49	0,38	76,05	1 697	232	13,69	4,9	17,33	0,38	76,20	1 685	232	13,76	4,9	17,43
Faible	0,50-0,74	0,68	65,53	457	85	18,62	2,0	24,19	0,68	65,31	443	82	18,55	2,0	24,11
	0,75-2,49	1,95	77,34	3 999	1 903	47,58	59,9	66,29	1,94	77,33	3 915	1 856	47,40	58,3	66,02
Moyen	2,50-9,99	4,94	71,70	1 137	982	86,34	40,4	130,80	4,93	71,64	1 080	931	86,18	38,3	130,54
Élevé	10,00-99,99	19,94	61,39	1 138	1 829	160,70	139,5	313,83	19,96	61,37	1 039	1 669	160,66	127,3	313,83
Défaut	100,00	100,00	72,36	119	1 078	904,48	-	904,48	100,00	72,43	118	1 069	905,35	-	905,35
Total		4,24	74,80	11 624	6 237	53,65	248,9	80,42	4,08	75,00	11 452	5 970	52,13	233,0	77,57
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	26,93	820	44	5,34	0,2	5,60	0,08	26,89	843	45	5,33	0,2	5,59
Très faible	0,15-0,24	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13	0,19	82,28	2	1	32,18	-	34,13
	0,25-0,49	0,28	25,70	1 199	153	12,79	0,8	13,67	0,28	25,63	1 221	156	12,76	0,9	13,63
Faible	0,50-0,74	0,60	29,66	1 585	365	23,03	2,7	25,18	0,61	29,05	1 584	357	22,54	2,7	24,64
	0,75-2,49	1,61	36,21	2 415	1 025	42,43	14,3	49,83	1,60	35,42	2 336	968	41,44	13,5	48,65
Moyen	2,50-9,99	3,28	37,76	4 090	2 158	52,76	50,3	49,83	3,26	37,48	3 906	2 044	52,35	47,2	48,65
Élevé	10,00-99,99	24,45	33,67	378	305	80,90	31,0	183,61	24,47	32,42	327	255	77,91	25,9	176,84
Défaut	100,00	100,00	33,31	102	427	416,40	-	416,40	100,00	32,10	100	402	401,22	-	401,22
Total		3,60	33,80	10 590	4 477	42,28	99,3	54,00	3,48	33,25	10 319	4 228	40,97	90,4	51,93
Total général		1,89 %	20,82 %	114 376 $	21 406 $	18,72 %	461,4 $	23,76 %	1,79 %	19,78 %	118 248 $	20 424 $	17,27 %	430,8 $	21,83 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2018							Au 31 décembre 2017						
	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement															
Expositions assurées															
Excellent	0,00-0,14	0,08 %	10,22 %	8 472 $	173 $	2,04 %	0,7 $	2,15 %	0,08 %	8,38 %	8 321 $	139 $	1,68 %	0,6 $	1,76 %
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,26	10,83	7 197	380	5,28	2,0	5,63	0,26	8,33	7 345	298	4,06	1,6	4,33
Faible	0,50-0,74	0,65	11,15	6 128	640	10,44	4,4	11,35	0,65	8,31	6 245	486	7,78	3,4	8,45
	0,75-2,49	1,56	11,61	5 401	1 041	19,28	9,8	21,54	1,56	8,33	5 439	752	13,81	7,0	15,43
Moyen	2,50-9,99	5,49	11,61	1 475	574	38,94	9,4	46,89	5,50	8,36	1 472	413	28,08	6,8	33,83
Élevé	10,00-99,99	27,39	11,48	349	234	66,99	11,0	106,27	27,39	8,42	376	185	49,16	8,6	77,98
Défaut	100,00	100,00	10,55	179	236	131,84	-	131,84	100,00	8,45	174	183	105,04	0,4	108,01
Sous-total		1,73	10,91	29 201	3 278	11,23	37,3	12,82	1,73	8,34	29 372	2 456	8,36	28,4	9,57
Expositions non assurées															
Excellent	0,00-0,14	0,08	11,44	22 956	525	2,29	2,1	2,40	0,08	11,17	22 263	497	2,23	2,0	2,35
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,26	11,88	16 965	981	5,78	5,2	6,17	0,26	11,56	16 958	955	5,63	5,1	6,01
Faible	0,50-0,74	0,65	12,05	11 727	1 324	11,28	9,2	12,26	0,65	11,73	11 828	1 298	10,98	9,0	11,93
	0,75-2,49	1,57	12,31	9 541	1 963	20,58	18,5	23,00	1,57	11,97	9 452	1 888	19,98	17,8	22,33
Moyen	2,50-9,99	5,38	12,34	2 563	1 049	40,94	16,9	49,18	5,41	12,12	2 539	1 025	40,36	16,6	48,51
Élevé	10,00-99,99	27,42	11,70	499	341	68,32	16,0	108,44	27,42	11,37	473	314	66,38	14,7	105,35
Défaut	100,00	100,00	11,16	200	280	139,51	-	139,51	100,00	10,94	183	208	113,41	10,3	183,86
Sous-total		1,19	11,83	64 451	6 463	10,03	67,9	11,35	1,16	11,54	63 696	6 185	9,71	75,5	11,19
Total		1,35	11,55	93 652	9 741	10,40	105,2	11,81	1,34	10,53	93 068	8 641	9,29	103,9	10,68
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)															
Excellent	0,00-0,14	0,07	76,66	2 356	74	3,16	1,2	3,78	0,07	77,10	2 480	78	3,16	1,2	3,79
Très faible	0,15-0,24	0,19	82,28	504	42	8,42	0,8	10,37	0,19	82,28	528	44	8,42	0,8	10,37
	0,25-0,49	0,37	75,76	1 586	216	13,60	4,6	17,22	0,37	75,79	1 633	222	13,60	4,7	17,22
Faible	0,50-0,74	0,68	65,30	455	84	18,55	2,0	24,10	0,68	65,13	450	83	18,51	2,0	24,04
	0,75-2,49	1,96	77,24	3 843	1 833	47,67	57,7	66,43	1,95	77,26	3 818	1 816	47,56	57,1	66,26
Moyen	2,50-9,99	4,93	71,70	1 113	959	86,23	39,5	130,61	4,92	71,67	1 086	935	86,11	38,5	130,40
Élevé	10,00-99,99	19,96	61,35	1 126	1 809	160,60	137,8	313,68	19,95	61,34	1 127	1 810	160,54	138,0	313,52
Défaut	100,00	100,00	72,50	129	1 171	906,28	-	906,28	100,00	72,47	117	1 003	858,74	6,2	925,06
Total		4,46	74,43	11 112	6 188	55,68	243,6	83,09	4,28	74,58	11 239	5 991	53,30	248,5	80,94
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	26,45	829	44	5,26	0,2	5,51	0,08	25,70	809	41	5,08	0,2	5,33
Très faible	0,15-0,24	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13	0,19	82,28	1	-	32,18	-	34,13
	0,25-0,49	0,28	24,49	1 187	145	12,19	0,8	13,02	0,28	23,90	1 182	141	11,91	0,8	12,72
Faible	0,50-0,74	0,61	27,66	1 558	335	21,53	2,5	23,54	0,61	27,67	1 480	319	21,55	2,4	23,57
	0,75-2,49	1,60	34,82	2 162	882	40,80	12,3	47,91	1,60	35,24	2 090	863	41,29	12,0	48,48
Moyen	2,50-9,99	3,21	37,30	3 676	1 912	52,00	43,6	47,91	3,26	37,40	3 595	1 878	52,23	43,3	48,48
Élevé	10,00-99,99	24,51	30,93	331	246	74,36	25,0	168,84	24,52	30,20	344	250	72,60	25,4	164,88
Défaut	100,00	100,00	33,14	88	363	414,27	-	414,27	100,00	36,00	76	188	247,47	15,3	498,38
Total		3,41	32,52	9 832	3 927	39,94	84,4	50,67	3,38	32,50	9 577	3 680	38,42	99,4	51,40
Total général		1,83 %	19,44 %	114 596 $	19 856 $	17,33 %	433,2 $	22,05 %	1,80 %	18,70 %	113 884 $	18 312 $	16,08 %	451,8 $	21,04 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

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 l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
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 la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions utilisées

(en millions de dollars et en pourcentage) — Au 31 mars 2017

	Fourchette des PD (%)	Moyenne des PD pondérée par l'ECD	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD	ECD	APR	APR en pourcentage de l'ECD	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
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 %
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,26	8,39	6 957	284	4,09	1,5	4,36
Faible	0,50-0,74	0,59	8,40	6 045	444	7,35	3,0	7,97
	0,75-2,49	1,44	8,37	5 477	725	13,20	6,6	14,71
Moyen	2,50-9,99	5,50	8,41	1 503	424	28,25	6,9	34,02
Élevé	10,00-99,99	27,39	8,48	417	206	49,49	9,7	78,51
Défaut	100,00	100,00	8,63	236	253	107,02	0,7	110,84
Sous-total		2,01	8,41	28 468	2 455	8,62	28,9	9,89
Expositions non assurées								
Excellent	0,00-0,14	0,07	10,91	21 209	417	1,97	1,6	2,06
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,26	11,14	15 905	863	5,43	4,6	5,79
Faible	0,50-0,74	0,59	11,24	11 004	1 082	9,84	7,3	10,66
	0,75-2,49	1,45	11,35	8 835	1 588	17,97	14,5	20,02
Moyen	2,50-9,99	5,38	11,41	2 337	886	37,91	14,3	45,55
Élevé	10,00-99,99	27,42	11,19	494	322	65,32	15,2	103,66
Défaut	100,00	100,00	10,88	196	224	114,16	11,1	185,14
Sous-total		1,18	11,12	59 980	5 382	8,97	68,6	10,40
Total		1,44	10,25	88 448	7 837	8,86	97,5	10,24
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
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,33	75,44	1 488	181	12,16	3,7	15,30
Faible	0,50-0,74	0,68	64,88	454	84	18,43	2,0	23,95
	0,75-2,49	1,70	77,15	3 553	1 522	42,85	46,1	59,09
Moyen	2,50-9,99	4,37	71,62	1 067	848	79,48	33,5	118,70
Élevé	10,00-99,99	17,49	59,66	1 122	1 656	147,64	117,3	278,24
Défaut	100,00	100,00	59,94	125	869	696,55	7,4	770,78
Total		4,19	73,63	10 451	5 249	50,23	211,4	75,52
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
Très faible	0,15-0,24	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,49	0,28	26,78	1 378	184	13,38	1,0	14,30
Faible	0,50-0,74	0,65	27,29	1 547	344	22,22	2,7	24,36
	0,75-2,49	1,60	33,20	1 705	686	40,25	9,3	47,10
Moyen	2,50-9,99	3,29	35,93	2 538	1 270	50,09	29,7	47,10
Élevé	10,00-99,99	22,87	28,87	320	214	66,84	20,4	146,76
Défaut	100,00	100,00	34,11	81	166	204,95	17,8	480,74
Total		3,27	31,20	8 540	2 918	34,18	81,1	46,05
Total général		1,86 %	18,08 %	107 439 $	16 004 $	14,90 %	390,0 $	19,44 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2019									Au 31 décembre 2018								
	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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]	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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	**0,08 %**	**15,45 %**	**9 $**	**4 $**	**50,00 %**	**- $**	**3,09 %**	**- $**	**3,24 %**	0,08 %	13,76 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,76 %	0,1 $	2,90 %
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**15,85**	**22**	**11**	**50,00**	**1**	**7,72**	**-**	**8,24**	0,26	15,37	21	11	50,00	1	7,49	-	7,99
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**15,71**	**22**	**11**	**50,00**	**2**	**14,71**	**-**	**15,98**	0,65	15,54	22	11	50,00	2	14,54	-	15,80
	0,75 - 2,49	**1,56**	**15,85**	**24**	**14**	**50,00**	**3**	**26,30**	**-**	**29,38**	1,63	16,08	23	12	50,00	3	27,58	-	30,88
Moyen	2,50 - 9,99	**5,83**	**16,63**	**7**	**3**	**50,00**	**2**	**57,64**	**0,1**	**69,82**	5,29	16,88	6	3	50,00	2	55,17	-	66,10
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**13,75**	**1**	**-**	**50,00**	**-**	**80,26**	**-**	**127,38**	27,42	14,74	1	-	50,00	-	86,07	-	136,60
Défaut	100,00	**100,00**	**14,88**	**-**	**-**	**50,00**	**-**	**185,94**	**-**	**185,94**	100,00	12,54	-	-	50,00	-	156,72	-	156,72
Sous-total		**1,49**	**15,82**	**85**	**43**	**50,00**	**8**	**19,26**	**0,1**	**22,03**	1,60	15,53	82	41	50,00	8	19,09	0,1	21,70
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	**0,08**	**11,57**	**10 453**	**5 727**	**54,79**	**132**	**2,31**	**0,6**	**2,43**	0,08	11,44	10 009	5 475	54,70	125	2,29	0,5	2,40
Très faible	0,15 - 0,24	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	**0,26**	**11,91**	**5 874**	**3 488**	**59,40**	**202**	**5,80**	**1,1**	**6,19**	0,26	11,70	5 793	3 436	59,35	196	5,70	1,0	6,08
Faible	0,50 - 0,74	**0,65**	**12,29**	**2 925**	**1 685**	**57,61**	**194**	**11,50**	**1,3**	**12,50**	0,65	12,15	2 916	1 676	57,46	190	11,37	1,3	12,36
	0,75 - 2,49	**1,57**	**13,22**	**1 693**	**930**	**54,90**	**205**	**22,04**	**1,9**	**24,63**	1,56	12,94	1 674	918	54,81	198	21,55	1,9	24,08
Moyen	2,50 - 9,99	**4,86**	**14,15**	**310**	**161**	**51,93**	**73**	**45,27**	**1,1**	**54,00**	4,78	13,86	323	171	52,89	76	44,09	1,2	52,52
Élevé	10,00 - 99,99	**27,42**	**15,36**	**48**	**20**	**41,28**	**18**	**89,68**	**0,8**	**142,34**	27,42	14,72	44	18	40,64	15	85,92	0,7	136,36
Défaut	100,00	**100,00**	**15,61**	**30**	**-**	**1,05**	**1**	**195,07**	**-**	**195,07**	100,00	12,64	33	-	0,68	-	158,00	-	158,00
Sous-total		**0,44**	**11,94**	**21 333**	**12 011**	**56,31**	**825**	**6,87**	**6,8**	**7,58**	0,44	11,78	20 792	11 694	56,25	800	6,84	6,6	7,55
Total		**0,44**	**11,95**	**21 418**	**12 054**	**56,28**	**833**	**6,91**	**6,9**	**7,63**	0,45	11,79	20 874	11 735	56,22	808	6,89	6,7	7,60
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	**0,06**	**85,13**	**18 928**	**12 694**	**67,06**	**390**	**3,07**	**6,0**	**3,67**	0,06	85,09	18 612	12 480	67,05	383	3,07	5,9	3,66
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**79,60**	**13 320**	**8 590**	**64,49**	**700**	**8,14**	**13,0**	**10,03**	0,19	79,54	13 361	8 617	64,49	701	8,14	13,0	10,03
	0,25 - 0,49	**0,39**	**86,20**	**4 163**	**2 692**	**64,68**	**428**	**15,88**	**9,2**	**20,13**	0,39	86,14	4 062	2 626	64,65	416	15,83	8,9	20,06
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**81,78**	**431**	**254**	**58,96**	**59**	**23,24**	**1,4**	**30,19**	0,68	81,75	437	257	58,73	60	23,23	1,3	30,18
	0,75 - 2,49	**1,69**	**84,09**	**5 690**	**3 065**	**53,87**	**1 405**	**45,83**	**42,7**	**63,25**	1,70	84,06	5 628	3 029	53,82	1 390	45,93	42,4	63,40
Moyen	2,50 - 9,99	**4,79**	**80,47**	**735**	**227**	**30,93**	**215**	**94,36**	**8,8**	**142,49**	4,77	80,38	710	222	31,20	208	93,94	8,5	141,80
Élevé	10,00 - 99,99	**20,34**	**67,72**	**571**	**70**	**12,33**	**126**	**178,69**	**9,7**	**351,69**	20,26	67,51	562	68	12,16	122	177,87	9,5	349,58
Défaut	100,00	**-**	**-**	**17**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	18	-	-	-	-	-	-
Total		**0,41**	**83,28**	**43 855**	**27 592**	**62,92**	**3 323**	**12,04**	**90,8**	**16,15**	0,41	83,21	43 390	27 299	62,91	3 280	12,01	89,5	16,11
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**	**51,34**	**463**	**326**	**70,51**	**29**	**8,92**	**0,1**	**9,34**	0,07	50,75	443	308	69,45	28	8,95	0,1	9,37
Très faible	0,15 - 0,24	**0,19**	**84,20**	**3**	**2**	**64,19**	**1**	**32,93**	**-**	**34,93**	0,19	83,94	4	2	64,21	1	32,83	-	34,82
	0,25 - 0,49	**0,28**	**52,80**	**158**	**107**	**67,65**	**29**	**26,89**	**0,2**	**28,75**	0,28	53,20	160	109	68,26	30	27,06	0,2	28,94
Faible	0,50 - 0,74	**0,68**	**61,68**	**67**	**37**	**55,64**	**20**	**52,33**	**0,2**	**57,57**	0,68	57,26	69	40	58,48	20	48,58	0,2	53,45
	0,75 - 2,49	**1,34**	**59,54**	**27**	**16**	**58,01**	**11**	**67,78**	**0,1**	**77,74**	1,36	61,21	26	15	57,47	11	69,85	0,1	80,21
Moyen	2,50 - 9,99	**3,43**	**54,99**	**18**	**10**	**56,74**	**8**	**77,09**	**0,2**	**77,74**	3,30	48,60	16	9	54,59	4	68,00	0,1	80,21
Élevé	10,00 - 99,99	**24,87**	**55,97**	**3**	**2**	**61,15**	**2**	**135,37**	**0,2**	**309,34**	24,88	54,63	4	3	62,43	3	132,14	0,3	302,00
Défaut	100,00	**100,00**	**-**	**1**	**-**	**0,02**	**-**	**-**	**-**	**-**	100,00	24,01	1	-	0,03	-	300,10	-	300,10
Total		**0,34**	**52,89**	**740**	**500**	**67,62**	**100**	**19,70**	**1,0**	**22,12**	0,38	52,30	723	486	67,23	97	20,00	1,0	22,59
Total général		**0,42 %**	**61,49 %**	**66 013 $**	**40 146 $**	**60,82 %**	**4 256 $**	**10,59 %**	**98,7 $**	**13,67 %**	0,42 %	61,62 %	64 987 $	39 520 $	60,81 %	4 185 $	10,59 %	97,2 $	13,66 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 30 septembre 2018									Au 30 juin 2018								
	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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]	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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08 %	13,03 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,61 %	0,1 $	2,74 %	0,08 %	12,46 %	10 $	5 $	50,00 %	- $	2,49 %	- $	2,62 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	14,95	28	14	50,00	1	7,29	-	7,77	0,26	13,68	31	16	50,00	1	6,66	-	7,11
Faible	0,50 - 0,74	0,65	15,31	29	15	50,00	3	14,33	-	15,58	0,65	14,50	31	15	50,00	3	13,57	0,1	14,75
	0,75 - 2,49	1,60	16,13	28	14	50,00	4	27,12	-	30,32	1,59	14,78	28	14	50,00	4	24,88	-	27,82
Moyen	2,50 - 9,99	5,52	16,13	7	4	50,00	2	54,08	-	65,11	5,20	14,32	6	3	50,00	1	46,73	-	55,97
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	13,03	1	-	50,00	-	76,07	-	120,73	27,42	12,94	1	-	50,00	-	75,55	-	119,90
Défaut	100,00	100,00	11,40	-	-	50,00	-	142,50	-	142,50	100,00	9,79	-	-	50,00	-	122,41	-	122,41
Sous-total		1,55	15,27	102	51	50,00	10	18,47	0,1	20,90	1,43	14,10	107	53	50,00	9	16,04	0,1	18,13
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	11,36	9 532	5 230	54,86	119	2,27	0,5	2,39	0,08	12,06	9 459	6 672	70,54	161	2,41	0,6	2,53
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	11,67	5 767	3 416	59,23	194	5,69	1,0	6,07	0,26	12,96	5 619	3 745	66,64	236	6,31	1,3	6,73
Faible	0,50 - 0,74	0,65	12,05	2 929	1 687	57,61	190	11,28	1,3	12,26	0,65	14,23	2 826	1 817	64,29	242	13,32	1,7	14,47
	0,75 - 2,49	1,56	12,88	1 679	914	54,45	196	21,42	1,8	23,94	1,55	15,66	1 610	1 004	62,32	260	25,93	2,4	28,96
Moyen	2,50 - 9,99	4,85	13,73	324	172	53,15	76	43,93	1,2	52,40	5,08	17,74	301	185	61,48	107	57,97	1,7	69,44
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	14,32	45	19	42,94	16	83,63	0,8	132,72	27,42	19,24	41	27	65,37	30	112,34	1,4	178,29
Défaut	100,00	100,00	12,11	35	-	0,59	-	151,38	-	151,38	100,00	11,23	33	-	0,89	-	140,36	-	140,36
Sous-total		0,46	11,72	20 311	11 438	56,32	791	6,92	6,6	7,64	0,44	12,96	19 889	13 450	67,62	1 036	7,71	9,1	8,56
Total		0,46	11,74	20 413	11 489	56,29	801	6,97	6,7	7,70	0,45	12,97	19 996	13 503	67,53	1 045	7,74	9,2	8,59
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,06	80,16	18 212	12 211	67,04	356	2,92	5,5	3,48	0,06	80,09	18 134	12 163	67,07	353	2,90	5,4	7,97
Très faible	0,15 - 0,24	0,16	78,52	12 918	8 331	64,49	575	6,90	10,3	8,46	0,16	78,55	12 499	8 060	64,48	557	6,91	10,0	30,86
	0,25 - 0,49	0,39	77,89	4 167	2 692	64,61	388	14,41	8,3	18,27	0,39	77,98	4 112	2 656	64,58	384	14,47	8,2	24,82
Faible	0,50 - 0,74	0,68	66,20	448	263	58,87	50	18,81	1,2	24,44	0,68	66,15	431	253	58,81	48	18,79	1,1	49,77
	0,75 - 2,49	1,69	78,75	5 694	3 066	53,85	1 320	43,06	40,2	59,46	1,69	78,76	5 561	2 998	53,91	1 287	42,94	39,3	71,42
Moyen	2,50 - 9,99	4,76	71,59	712	223	31,28	187	84,08	7,6	126,99	4,77	71,55	668	209	31,26	176	84,10	7,2	127,04
Élevé	10,00 - 99,99	20,27	61,58	536	65	12,19	106	162,09	8,3	318,28	20,28	61,49	478	58	12,21	94	161,87	7,3	214,69
Défaut	100,00	-	-	15	-	-	-	-	-	-	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-
Total		0,40	79,01	42 702	26 851	62,88	2 982	11,11	81,4	14,90	0,39	79,01	41 895	26 397	63,01	2 899	10,98	78,5	14,70
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	43,52	433	300	69,51	23	7,71	0,1	8,08	0,07	43,19	411	286	69,66	22	7,61	0,1	7,97
Très faible	0,15 - 0,24	0,17	80,00	3	2	64,28	1	29,05	-	30,76	0,17	80,07	2	2	64,27	-	29,14	-	30,86
	0,25 - 0,49	0,28	45,43	151	103	68,65	24	23,14	0,1	24,74	0,28	45,42	148	101	68,28	25	23,20	0,1	24,82
Faible	0,50 - 0,74	0,68	51,58	67	37	54,97	16	43,76	0,1	48,15	0,68	53,31	65	36	55,62	16	45,23	0,1	49,77
	0,75 - 2,49	1,34	51,63	27	15	55,37	9	58,75	0,1	67,38	1,34	54,64	32	18	55,89	11	62,26	0,2	71,42
Moyen	2,50 - 9,99	3,23	38,42	20	12	57,84	6	53,73	0,2	67,38	3,21	40,12	20	11	55,33	6	56,02	0,1	72,77
Élevé	10,00 - 99,99	24,87	43,99	3	2	65,64	2	106,36	0,2	243,01	24,86	38,88	2	1	60,02	1	93,99	0,2	214,69
Défaut	100,00	100,00	24,32	-	-	0,06	-	304,05	-	304,05	100,00	49,35	1	-	0,02	-	616,88	-	616,88
Total		0,37	44,85	704	471	66,98	81	17,10	0,8	19,19	0,16	78,55	681	455	64,48	81	6,91	0,8	8,47
Total général		0,42 %	58,68 %	63 819 $	38 811 $	60,82 %	3 864 $	9,96 %	88,9 $	12,82 %	0,41 %	56,53 %	62 572 $	40 355 $	64,49 %	4 025 $	9,98 %	88,5 $	12,72 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage)		Au 31 mars 2018									Au 31 décembre 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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]	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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement																			
Expositions assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08 %	12,28 %	9 $	4 $	50,00 %	- $	2,46 %	- $	2,58 %	0,08 %	8,18 %	8 $	4 $	50,00 %	- $	1,64 %	- $	1,72 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	13,63	22	11	50,00	1	6,64	-	7,08	0,26	8,17	20	10	50,00	1	3,98	-	4,25
Faible	0,50 - 0,74	0,65	14,13	20	10	50,00	1	13,23	-	14,38	0,65	8,18	23	12	50,00	1	7,66	-	8,32
	0,75 - 2,49	1,59	14,32	23	12	50,00	3	23,99	-	26,82	1,55	8,16	23	11	50,00	1	13,50	-	15,07
Moyen	2,50 - 9,99	5,17	14,12	5	3	50,00	1	45,35	-	54,15	5,02	8,16	5	3	50,00	1	26,31	-	31,43
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	13,48	1	-	50,00	-	78,71	-	124,92	27,42	8,14	1	-	50,00	-	47,54	-	75,45
Défaut	100,00	100,00	9,51	-	-	50,00	-	118,86	-	118,86	100,00	8,15	-	-	50,00	-	101,90	-	101,90
Sous-total		1,57	13,82	80	40	50,00	6	16,32	-	18,48	1,64	8,17	80	40	50,00	4	9,73	-	11,12
Expositions non assurées																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,08	12,02	9 270	6 518	70,32	157	2,40	0,6	2,52	0,08	11,97	8 831	6 187	70,07	148	2,39	0,6	2,51
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	12,95	5 388	3 564	66,16	225	6,31	1,2	6,73	0,26	12,84	5 308	3 501	65,95	219	6,25	1,2	6,67
Faible	0,50 - 0,74	0,65	14,26	2 696	1 724	63,97	230	13,35	1,6	14,51	0,65	14,12	2 714	1 728	63,68	228	13,21	1,6	14,36
	0,75 - 2,49	1,55	15,77	1 578	981	62,19	257	26,16	2,4	29,23	1,55	15,66	1 550	955	61,61	248	25,96	2,2	29,01
Moyen	2,50 - 9,99	5,10	17,68	296	181	61,07	105	57,91	1,7	69,40	5,07	17,77	278	169	61,03	99	58,27	1,5	69,84
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	18,81	46	31	66,56	33	109,81	1,6	174,27	27,42	18,74	48	33	67,68	36	109,42	1,7	173,65
Défaut	100,00	100,00	12,26	32	-	1,09	1	153,30	-	153,30	100,00	10,87	29	-	0,93	-	135,82	-	135,82
Sous-total		0,45	12,95	19 306	12 999	67,34	1 008	7,75	9,1	8,62	0,46	12,88	18 758	12 573	67,04	978	7,78	8,8	8,66
Total		0,46	12,95	19 386	13 039	67,27	1 014	7,77	9,1	8,65	0,46	12,87	18 838	12 613	66,96	982	7,78	8,8	8,67
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles (ERCDE)																			
Excellent	0,00 - 0,14	0,06	79,95	17 607	11 815	67,11	344	2,91	5,3	7,89	0,06	79,94	17 363	11 644	67,06	337	2,89	5,2	7,86
Très faible	0,15 - 0,24	0,16	78,53	12 728	8 208	64,49	567	6,91	10,2	33,80	0,16	78,46	13 178	8 499	64,50	585	6,88	10,5	31,87
	0,25 - 0,49	0,39	78,08	4 121	2 660	64,54	386	14,51	8,3	23,65	0,39	77,84	4 009	2 586	64,50	373	14,42	8,0	24,15
Faible	0,50 - 0,74	0,68	66,26	433	253	58,50	48	18,82	1,1	50,08	0,68	66,01	443	259	58,38	49	18,75	1,2	49,03
	0,75 - 2,49	1,69	78,73	5 561	2 996	53,87	1 287	42,98	39,2	72,66	1,70	78,67	5 316	2 859	53,79	1 232	43,10	37,5	69,42
Moyen	2,50 - 9,99	4,76	71,47	661	207	31,28	173	83,90	7,1	126,70	4,75	71,40	643	203	31,49	169	83,69	6,9	126,37
Élevé	10,00 - 99,99	20,34	61,57	484	60	12,32	97	162,26	7,5	215,51	20,36	61,61	484	60	12,37	97	162,43	7,5	206,84
Défaut	100,00	100,00	-	12	-	-	-	-	-	-	100,00	-	11	-	-	-	-	-	-
Total		0,40	78,93	41 607	26 199	62,97	2 902	11,08	78,7	14,83	0,39	78,86	41 447	26 110	63,00	2 842	10,89	76,8	14,56
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	43,23	398	273	68,98	21	7,53	0,1	7,89	0,07	42,62	385	267	69,24	20	7,51	0,1	7,86
Très faible	0,15 - 0,24	0,19	82,06	17	11	63,98	3	31,87	-	33,80	0,18	80,75	3	2	64,17	1	30,08	-	31,87
	0,25 - 0,49	0,28	43,57	154	107	69,37	24	22,12	0,1	23,65	0,28	44,36	131	82	62,13	18	22,59	0,1	24,15
Faible	0,50 - 0,74	0,68	53,65	69	38	55,11	17	45,52	0,1	50,08	0,68	52,53	65	36	55,24	16	44,56	0,1	49,03
	0,75 - 2,49	1,34	55,79	26	15	56,55	9	63,37	0,1	72,66	1,35	53,03	32	18	57,44	11	60,51	0,1	69,42
Moyen	2,50 - 9,99	3,15	44,86	14	8	53,57	5	62,31	0,1	80,03	4,24	42,38	19	10	55,33	6	60,54	0,2	82,48
Élevé	10,00 - 99,99	24,91	38,95	3	2	59,00	2	94,26	0,3	215,51	24,91	37,38	2	1	59,46	1	90,46	0,1	206,84
Défaut	100,00	100,00	0,41	1	-	-	-	5,12	-	5,12	100,00	26,99	1	-	0,01	-	337,35	-	337,35
Total		0,37	45,54	682	454	66,62	81	17,88	0,8	20,02	0,40	44,45	638	416	65,25	73	17,64	0,7	19,87
Total général		0,42 %	56,88 %	61 675 $	39 692 $	64,36 %	3 997 $	10,07 %	88,6 $	12,86 %	0,41 %	57,23 %	60 923 $	39 139 $	64,25 %	3 897 $	9,96 %	86,3 $	12,72 %

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]	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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
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 la note de bas de tableau, se reporter à la page 36.

Tableau 15 – Détail du portefeuille de crédit soumis à l'approche des notations internes avancée (suite)

Expositions inutilisées et hors bilan

(en millions de dollars et en pourcentage) — Au 31 mars 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	PA	APR ajustés en fonction des PA, en pourcentage de l'ECD[1]
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 %
Très faible	0,15 - 0,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 - 0,49	0,26	8,24	22	11	50,00	-	4,01	-	4,28
Faible	0,50 - 0,74	0,59	8,19	28	14	50,00	2	7,17	-	7,77
	0,75 - 2,49	1,43	8,17	23	11	50,00	1	12,81	0,1	14,27
Moyen	2,50 - 9,99	5,74	8,24	7	3	50,00	1	28,25	-	34,16
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	8,33	2	1	50,00	-	48,64	-	77,19
Défaut	100,00	100,00	9,06	-	-	50,00	-	113,31	-	113,31
Sous-total		1,88	8,21	91	45	50,00	4	9,87	0,1	11,41
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
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
Faible	0,50 - 0,74	0,59	11,61	2 511	1 219	48,55	124	10,16	0,8	11,02
	0,75 - 2,49	1,43	12,06	1 447	655	45,30	124	18,95	1,1	21,11
Moyen	2,50 - 9,99	4,88	12,96	264	113	42,74	47	41,57	0,7	49,61
Élevé	10,00 - 99,99	27,42	13,65	38	13	34,73	11	79,68	0,5	126,46
Défaut	100,00	100,00	10,24	24	-	0,86	-	127,95	-	127,95
Sous-total		0,41	11,29	17 313	8 719	50,36	530	6,07	4,2	6,68
Total		0,41	11,27	17 404	8 764	50,36	534	6,09	4,3	6,71
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
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
Faible	0,50 - 0,74	0,68	65,71	438	241	55,08	45	18,67	1,1	49,22
	0,75 - 2,49	1,44	78,81	5 057	2 731	54,00	1 040	38,06	30,3	66,91
Moyen	2,50 - 9,99	4,26	71,61	602	185	30,65	144	78,10	5,7	116,39
Élevé	10,00 - 99,99	18,13	60,25	430	53	12,37	80	151,18	5,8	252,51
Défaut	100,00	100,00	-	9	-	-	-	-	-	-
Total		0,33	78,92	39 538	24 653	62,35	2 332	9,46	61,1	12,56
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
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
Faible	0,50 - 0,74	0,68	52,73	65	35	53,39	15	44,74	0,1	49,22
	0,75 - 2,49	1,33	51,71	32	17	52,13	10	58,40	0,1	66,91
Moyen	2,50 - 9,99	2,88	51,37	33	17	51,02	12	70,64	0,2	88,75
Élevé	10,00 - 99,99	24,91	45,63	5	2	50,52	3	110,44	0,3	252,51
Défaut	100,00	100,00	72,87	1	-	0,05	-	804,47	-	938,90
Total		0,52	44,37	595	365	61,41	72	19,65	0,9	22,74
Total général		0,35 %	61,00 %	57 537 $	33 782 $	58,72 %	2 938 $	8,69 %	66,3 $	11,15 %

[1] 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 16 – Expositions au risque de crédit selon l'approche des notations internes avancée – Backtesting : paramètres réels et estimatifs[1]

(en pourcentage)	Au 31 mars 2019						Au 31 décembre 2018					
	PD moyenne pondérée[2]	**Taux de défaut annuel historique moyen**	**Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]**	**PCD observée et pondérée par l'ECD[2]**	**FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]**	**FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]**	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen[3]	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2][3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2][3]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	**1,75 %**	**0,75 %**	**13,17 %**	**12,73 %**	**50,00 %**	**50,00 %**	1,76 **%**	0,75 **%**	12,56 **%**	9,16 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**
Expositions non assurées	**1,11**	**0,53**	**13,28**	**10,28**	**56,31**	**35,12**	1,09	0,53	12,69	9,54	56,25	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	**1,58**	**1,07**	**82,78**	**71,75**	**62,92**	**42,27**	1,55	1,08	82,74	70,59	62,91	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**3,72**	**1,75**	**44,67**	**30,82**	**67,63**	**56,56**	3,60	1,64	44,50	29,85	67,24	56,74

(en pourcentage)	Au 30 septembre 2018						Au 30 juin 2018					
	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen[3]	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2][3]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2][3]	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,72 **%**	0,75 **%**	12,21 **%**	9,16 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**	1,68 **%**	0,75 **%**	11,40 **%**	9,16 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**
Expositions non assurées	1,15	0,53	12,52	9,54	56,32	59,02	1,08	0,53	12,13	9,54	67,62	59,02
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,56	1,08	77,74	70,59	62,88	45,07	1,50	1,08	77,80	70,59	63,01	45,07
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,43	1,64	42,95	29,85	66,99	56,74	3,32	1,64	43,03	29,85	66,84	56,74

(en pourcentage)	Au 31 mars 2018						Au 31 décembre 2017					
	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]	PD moyenne pondérée[2]	Taux de défaut annuel historique moyen	Moyenne des PCD pondérée par l'ECD[2]	PCD observée et pondérée par l'ECD[2]	FCEC moyen pondéré par l'ECD[2]	FCEC observé et pondéré par l'ECD[2]
Expositions liées à des créances hypothécaires au logement												
Expositions assurées	1,68 **%**	0,72 **%**	10,88 **%**	8,48 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**	1,70 **%**	0,75 **%**	8,28 **%**	5,07 **%**	50,00 **%**	50,00 **%**
Expositions non assurées	1,12	0,51	12,02	9,57	67,34	50,45	1,09	0,52	11,75	9,00	67,04	51,36
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail éligibles	1,60	1,11	77,59	70,78	62,97	44,06	1,56	1,07	77,57	70,48	63,00	45,09
Autres expositions sur la clientèle de détail, à l'exception des PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	3,25	1,57	43,19	33,29	66,63	49,49	3,24	1,59	43,10	33,36	65,25	48,98

[1] La probabilité de défaut est désignée par « PD », la perte en cas de défaut, par « PCD », l'exposition en cas de défaut, par « ECD », et le facteur de conversion en équivalent-crédit par « FCEC ».
[2] PD et PCD pondérées en fonction de l'exposition en cas de défaut et FCEC pondéré en fonction de l'engagement total.
[3] Les paramètres « Taux de défaut annuel historique moyen », « PCD observée » et « FCEC observé » divulgués au 31 décembre 2018 et au 30 septembre 2018 sont ceux observés au 30 juin 2018 en raison d'une mise à jour des systèmes permettant le backtesting qui s'est terminée au cours du premier trimestre de 2019.

Tableau 17 – Expositions par catégories d'actif[1] et par échéances résiduelles contractuelles

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 31 décembre 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 30 septembre 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	**102 509 $**	**850 $**	**1 087 $**	**104 446 $**	101 869 $	930 $	1 094 $	103 893 $	101 539 $	1 103 $	1 009 $	103 651 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	**39 143**	**-**	**-**	**39 143**	39 177	-	-	39 177	38 475	-	-	38 475
Autres expositions sur la clientèle de détail	**3 375**	**1 269**	**6 761**	**11 405**	3 301	1 421	6 549	11 271	3 193	1 617	6 251	11 061
Total	**145 027 $**	**2 119 $**	**7 848 $**	**154 994 $**	144 347 $	2 351 $	7 643 $	154 341 $	143 207 $	2 720 $	7 260 $	153 187 $

(en millions de dollars)	Au 30 juin 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 31 mars 2018 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 31 décembre 2017 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	107 803 $	1 353 $	824 $	109 980 $	104 862 $	1 483 $	346 $	106 691 $	103 804 $	1 691 $	186 $	105 681 $
Expositions renouvelables sur la clientèle de détail	37 849	-	-	37 849	37 311	-	-	37 311	37 349	-	-	37 349
Autres expositions sur la clientèle de détail	3 297	1 749	5 728	10 774	3 367	1 882	5 037	10 286	3 279	2 023	4 691	9 993
Total	148 949 $	3 102 $	6 552 $	158 603 $	145 540 $	3 365 $	5 383 $	154 288 $	144 432 $	3 714 $	4 877 $	153 023 $

(en millions de dollars)	Au 30 septembre 2017 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 30 juin 2017 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total	Au 31 mars 2017 Échéances résiduelles contractuelles Moins de 1 an	De 1 à 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Approche des notations internes												
Prêts hypothécaires	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 $

[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 31 mars 2019								Au 31 décembre 2018							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	**0 %**	**20 %**	**35 %**	**50 %**	**75 %**	**100 %**	**Autres**	**Total**	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	**16 333 $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**- $**	**16 333 $**	15 282 $	- $	- $	- $	- $	102 $	- $	15 384 $
Institutions financières	**-**	**16 429**	**-**	**199**	**-**	**3**	**1**	**16 632**	-	17 659	-	21	-	4	1	17 685
Entreprises	**-**	**255**	**-**	**602**	**-**	**67 429**	**728**	**69 014**	-	219	-	653	-	66 260	710	67 842
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	**-**	**-**	**-**	**-**	**8 209**	**128**	**157**	**8 494**	-	-	-	-	8 120	113	150	8 383
Prêts hypothécaires	**-**	**-**	**423**	**-**	**-**	**-**	**-**	**423**	-	-	435	-	-	-	-	435
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 926**	**2**	**-**	**1 928**	-	-	-	-	1 946	1	-	1 947
Titrisation	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**5**	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**233**	**9**	**242**	-	-	-	-	-	243	7	250
Portefeuille de négociation	**9 844**	**5 025**	**-**	**12**	**517**	**4 424**	**10**	**19 832**	11 386	4 927	-	34	30	4 821	5	21 203
Total	**26 177 $**	**21 709 $**	**423 $**	**813 $**	**10 652 $**	**72 219 $**	**910 $**	**132 903 $**	26 668 $	22 805 $	435 $	708 $	10 096 $	71 544 $	878 $	133 134 $

	Au 30 septembre 2018								Au 30 juin 2018							
	Tranches de risque								Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	16 499 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	16 598 $	14 986 $	- $	- $	- $	- $	99 $	- $	15 085 $
Institutions financières	-	17 096	-	104	-	5	1	17 206	-	15 010	-	105	-	331	1	15 447
Entreprises	-	157	-	652	-	63 634	589	65 032	-	242	-	683	-	57 448	536	58 909
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	8 135	101	138	8 374	-	-	-	-	5 458	1 311	146	6 915
Prêts hypothécaires	-	-	438	-	-	-	-	438	-	-	460	-	-	1	-	461
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 833	-	7	1 840	-	-	-	-	1 689	1	-	1 690
Titrisation	-	-	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Actions	-	-	-	-	-	192	8	200	-	-	-	-	-	191	8	199
Portefeuille de négociation	10 760	6 174	-	7	2	3 512	9	20 464	9 007	6 201	-	136	-	3 668	17	19 029
Total	27 259 $	23 427 $	438 $	763 $	9 970 $	67 543 $	757 $	130 157 $	23 993 $	21 453 $	460 $	924 $	7 147 $	63 050 $	713 $	117 740 $

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 41.

Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif[1] et par tranches de risque (approche standard) (suite)

	Au 31 mars 2018								Au 31 décembre 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	14 775 $	- $	- $	- $	- $	3 $	- $	14 778 $	14 459 $	127 $	- $	- $	- $	2 $	- $	14 588 $
Institutions financières	-	14 063	-	100	-	315	-	14 478	-	13 740	-	99	-	405	3	14 247
Entreprises	-	226	-	630	-	55 900	560	57 316	-	195	-	615	-	53 329	702	54 841
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 428	1 310	153	6 891	-	-	-	-	5 454	1 479	111	7 044
Prêts hypothécaires	-	-	461	-	-	3	-	464	-	-	408	-	-	3	-	411
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 712	-	2	1 714	-	-	-	-	1 456	48	1	1 505
Titrisation	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	6	6
Actions	-	-	-	-	-	195	8	203	-	-	-	-	-	144	8	152
Portefeuille de négociation	9 459	6 276	-	8	-	4 684	5	20 432	10 398	5 514	-	12	-	2 650	16	18 590
Total	24 234 $	20 565 $	461 $	738 $	7 140 $	62 410 $	734 $	116 282 $	24 857 $	19 576 $	408 $	726 $	6 910 $	58 060 $	847 $	111 384 $

	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 $

Pour la note de bas de tableau, se reporter à la page 41.

Tableau 18 – Expositions par catégories d'actif[1] et par tranches de risque (approche standard) (suite)

	Au 31 mars 2017							
	Tranches de risque							
(en millions de dollars)	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	Autres	Total
Emprunteurs souverains	15 485 $	- $	- $	- $	- $	4 $	- $	15 489 $
Institutions financières	-	13 152	-	172	-	424	14	13 762
Entreprises	-	340	-	491	-	50 864	757	52 452
PME assimilées aux autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	5 372	1 764	143	7 279
Prêts hypothécaires	-	-	185	-	-	1	-	186
Autres expositions sur la clientèle de détail (à l'exception des PME)	-	-	-	-	1 422	58	1	1 481
Titrisation	-	-	-	-	-	-	8	8
Actions	-	-	-	-	-	122	-	122
Portefeuille de négociation	7 173	7 823	-	132	-	1 610	3	16 741
Total	22 658 $	21 315 $	185 $	795 $	6 794 $	54 847 $	926 $	107 520 $

(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

(en millions de dollars)	Au 31 mars 2019[1]		Au 31 décembre 2018[1]		Au 30 septembre 2018[1]		Au 30 juin 2018[1]		Au 31 mars 2018[1]		Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017	
	Prêts bruts	**Prêts dépréciés[2] bruts**	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts
Hypothécaires résidentiels	**120 744 $**	**336 $**	120 113 $	320 $	118 981 $	320 $	117 381 $	336 $	114 211 $	301 $	113 146 $	141 $	111 442 $	142 $	109 740 $	155 $	107 246 $	178 $
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 031**	**248**	26 210	221	25 709	218	25 285	225	24 504	213	24 044	89	23 361	83	22 832	86	22 243	100
Aux organismes publics[3]	**3 049**	**-**	3 326	-	2 528	-	2 733	-	2 969	-	3 621	-	2 985	-	2 600	-	2 632	-
Aux entreprises																		
Agriculture	**9 291**	**115**	9 191	115	8 512	99	8 371	87	8 051	82	7 988	24	7 712	28	7 550	29	7 426	36
Mines, pétrole et gaz	**369**	**1**	336	1	307	1	362	1	329	2	306	1	417	3	445	1	302	1
Services publics	**705**	**-**	751	-	463	-	526	1	403	6	410	6	503	6	517	7	654	7
Construction	**3 148**	**155**	2 857	154	2 640	52	2 524	46	2 263	51	2 168	35	2 140	41	2 211	38	2 225	45
Fabrication	**4 093**	**68**	3 892	36	3 447	39	3 427	35	2 909	44	2 750	38	2 564	34	2 597	34	2 751	42
Commerce de gros	**1 599**	**10**	1 455	12	1 373	11	1 377	8	1 368	13	1 261	5	1 259	4	1 226	6	1 232	5
Commerce de détail	**3 258**	**35**	3 046	37	2 977	30	3 082	30	3 025	35	2 933	22	2 827	23	3 230	22	2 773	23
Transport	**1 441**	**26**	1 475	19	1 384	22	1 412	27	1 325	30	1 277	9	1 366	10	1 419	9	1 436	11
Industrie de l'information	**508**	**6**	519	6	475	6	491	6	352	6	344	6	334	7	337	7	371	7
Finance et assurances	**690**	**1**	651	-	668	-	922	-	636	-	753	-	766	-	692	-	743	1
Immobilier	**8 009**	**32**	7 849	34	8 283	39	8 358	38	8 067	41	8 099	10	8 095	13	7 949	10	7 511	11
Services professionnels	**910**	**5**	788	4	696	6	681	4	641	5	614	4	626	6	584	3	575	4
Gestion de sociétés	**903**	**5**	945	5	858	5	868	4	910	8	927	1	930	4	932	4	899	3
Services administratifs	**320**	**3**	311	4	281	3	267	3	261	6	255	4	279	11	269	12	243	12
Enseignement	**315**	**1**	232	2	183	1	329	1	182	1	183	-	338	-	336	-	333	-
Soins de santé	**3 269**	**18**	3 140	22	2 826	24	2 729	38	2 578	41	2 511	17	2 457	17	2 349	18	2 344	15
Arts et spectacles	**802**	**13**	809	12	745	12	699	8	706	6	722	4	713	6	729	7	694	6
Hébergement	**1 590**	**28**	1 545	29	1 433	28	1 393	26	1 295	30	1 267	16	1 254	19	1 253	18	1 236	24
Autres services	**1 071**	**8**	1 046	9	853	10	861	11	786	11	803	8	889	10	870	11	871	12
Autres entreprises	**608**	**-**	742	-	2 263	9	1 219	2	1 798	4	1 546	2	1 161	2	1 144	1	1 316	1
Total des prêts aux entreprises	**42 899 $**	**530 $**	41 580 $	501 $	40 667 $	397 $	39 898 $	376 $	37 885 $	422 $	37 117 $	212 $	36 630 $	244 $	36 639 $	237 $	35 935 $	266 $
Total des prêts	**192 723 $**	**1 114 $**	191 229 $	1 042 $	187 885 $	935 $	185 297 $	937 $	179 569 $	936 $	177 928 $	442 $	174 418 $	469 $	171 811 $	478 $	168 056 $	544 $

(1) Les informations présentées pour les trimestres de 2019 et 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1er janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

(2) À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

(3) Y compris les prêts aux gouvernements.

Tableau 20 – Portefeuille de prêts par régions géographiques

(en millions de dollars)	**Au 31 mars 2019[1]**		Au 31 décembre 2018[1]		Au 30 septembre 2018[1]		Au 30 juin 2018[1]		Au 31 mars 2018[1]	
	Prêts bruts	**Prêts dépréciés[2] bruts**	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts[3]	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts[3]
Canada										
Québec	**175 000 $**	**899 $**	173 788 $	830 $	170 830 $	835 $	168 542 $	855 $	163 452 $	843 $
Autres provinces canadiennes	**17 148**	**212**	16 752	209	16 438	92	16 331	81	15 614	89
Total – Canada	**192 148 $**	**1 111 $**	190 540 $	1 039 $	187 268 $	927 $	184 873 $	936 $	179 066 $	932 $
Autres pays	**575**	**3**	689	3	617	8	424	1	503	4
Total	**192 723 $**	**1 114 $**	191 229 $	1 042 $	187 885 $	935 $	185 297 $	937 $	179 569 $	936 $

(en millions de dollars)	Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017	
	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts	Prêts bruts	Prêts dépréciés[2] bruts
Canada								
Québec	163 921 $	389 $	159 085 $	417 $	156 788 $	424 $	153 257 $	488 $
Autres provinces canadiennes	13 667	50	15 074	50	14 803	52	14 560	55
Total – Canada	177 588 $	439 $	174 159 $	467 $	171 591 $	476 $	167 817 $	543 $
Autres pays	340	3	259	2	220	2	239	1
Total	177 928 $	442 $	174 418 $	469 $	171 811 $	478 $	168 056 $	544 $

(1) Les informations présentées pour les trimestres de 2019 et 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1er janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

(2) À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

(3) En raison d'un raffinement méthodologique, les montants au 30 juin 2018 et au 31 mars 2018 ont été reclassés nonobstant les normes et les amendements adoptés au 1er janvier 2018.

Tableau 21 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par entités

(en millions de dollars et en pourcentage)	**Au 31 mars 2019**		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins										
Réseau des caisses	**156 002 $**	**80,9 %**	154 692 $	80,9 %	152 753 $	81,2 %	150 494 $	81,2 %	146 828 $	81,7 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	**32 762**	**17,0**	31 862	16,6	30 605	16,3	30 023	16,2	27 794	15,5
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	**3 144**	**1,6**	3 133	1,6	3 015	1,6	3 087	1,7	3 217	1,8
Autres entités	**958**	**0,5**	1 702	0,9	1 763	0,9	1 735	0,9	1 773	1,0
Total	**192 866 $**	**100,0 %**	191 389 $	100,0 %	188 136 $	100,0 %	185 339 $	100,0 %	179 612 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017	
	Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts		Prêts et acceptations bruts	
Mouvement Desjardins								
Réseau des caisses	145 259 $	81,6 %	143 006 $	81,9 %	140 929 $	82,0 %	138 631 $	82,4 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec	27 972	15,7	27 174	15,6	26 640	15,5	25 336	15,1
Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie	3 297	1,9	3 273	1,9	3 297	1,9	3 398	2,0
Autres entités	1 431	0,8	1 106	0,6	1 004	0,6	796	0,5
Total	177 959 $	100,0 %	174 559 $	100,0 %	171 870 $	100,0 %	168 161 $	100,0 %

Tableau 22 – Portefeuille de prêts et d'acceptations par produits

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2019[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 31 décembre 2018[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	**120 744 $**	**62,6 %**	**36 328 $**	**77,8 %**	**336 $**	**30,1 %**	120 113 $	62,8 %	36 764 $	78,0 %	320 $	30,7 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	**26 031**	**13,5**	**3 437**	**7,4**	**248**	**22,3**	26 210	13,7	3 441	7,3	221	21,2
Aux entreprises et aux gouvernements	**46 091**	**23,9**	**6 912**	**14,8**	**530**	**47,6**	45 066	23,5	6 924	14,7	501	48,1
Total	**192 866 $**	**100,0 %**	**46 677 $**	**100,0 %**	**1 114 $**	**100,0 %**	191 389 $	100,0 %	47 129 $	100,0 %	1 042 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2018[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 30 juin 2018[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	118 981 $	63,2 %	36 828 $	79,0 %	320 $	34,2 %	117 381 $	63,4 %	36 842 $	78,2 %	336 $	35,9 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	25 709	13,7	3 399	7,3	218	23,3	25 285	13,6	3 550	7,5	225	24,0
Aux entreprises et aux gouvernements	43 446	23,1	6 362	13,7	397	42,5	42 673	23,0	6 727	14,3	376	40,1
Total	188 136 $	100,0 %	46 589 $	100,0 %	935 $	100,0 %	185 339 $	100,0 %	47 119 $	100,0 %	937 $	100,0 **%**

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2018[1] Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 31 décembre 2017 Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins												
Hypothécaires résidentiels	114 211 $	63,6 %	36 033 $	77,5 %	300 $	32,0 %	113 146 $	63,6 %	36 091 $	76,9 %	141 $	31,9 %
À la consommation, sur cartes de crédit et autres prêts aux particuliers	24 504	13,6	3 706	8,0	213	22,8	24 044	13,5	3 681	7,8	89	20,1
Aux entreprises et aux gouvernements	40 897	22,8	6 766	14,5	423	45,2	40 769	22,9	7 180	15,3	212	48,0
Total	179 612 $	100,0 %	46 505 $	100,0 %	936 $	100,0 %	177 959 $	100,0 %	46 952 $	100,0 %	442 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2017 Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts		Au 30 juin 2017 Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] 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 Prêts et acceptations bruts		Prêts garantis ou assurés[2]		Prêts dépréciés[3] bruts	
Mouvement Desjardins						
Hypothécaires résidentiels	107 246 $	63,8 %	34 859 $	77,0 %	178 $	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
Aux entreprises et aux gouvernements	38 672	23,0	6 677	14,7	266	48,9
Total	168 161 $	100,0 %	45 297 $	100,0 %	544 $	100,0 %

[1] Les informations présentées pour les trimestres de 2019 et 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1er janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

[2] 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.

[3] À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

Tableau 23 – Variation du solde des prêts dépréciés[1] bruts

	Pour les périodes de trois mois terminées le				
(en millions de dollars)	**31 mars 2019[2]**	31 décembre 2018[2]	30 septembre 2018[2][3]	30 juin 2018[2]	31 mars 2018[2]
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	442 $
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	492
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	**1 042 $**	935 $	937 $	936 $	934
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	**732**	526	365	576	152
Retours à un état non déprécié	**(568)**	(300)	(280)	(453)	(82)
Radiations et recouvrements	**(89)**	(98)	(76)	(89)	(90)
Autres variations	**(3)**	(21)	(11)	(33)	22
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	**1 114 $**	1 042 $	935 $	937 $	936 $

	Pour les périodes de trois mois terminées le			
(en millions de dollars)	31 décembre 2017	30 septembre 2017	30 juin 2017	31 mars 2017
Prêts dépréciés bruts au début de la période selon l'IAS 39	469 $	478 $	544 $	532 $
Incidence de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts au début de la dernière période selon l'IFRS 9	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Prêts dépréciés bruts survenus depuis la dernière période	227	207	202	265
Retours à un état non déprécié	(191)	(128)	(180)	(169)
Radiations et recouvrements	(87)	(93)	(103)	(91)
Autres variations	24	5	15	7
Prêts dépréciés bruts à la fin de la période	442 $	469 $	478 $	544 $

(1) À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1er janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

(2) Les informations présentées pour les trimestres de 2019 et 2018 tiennent compte des normes et des amendements adoptés au 1er janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note complémentaire 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés annuels.

(3) Les données de la période de trois mois terminée le 30 septembre 2018 ont été reclassées afin que leur présentation soit conforme à celle de la période courante nonobstant les normes et les amendements adoptés au 1er janvier 2018.

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 31 mars 2019								Au 31 décembre 2018							
	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	**27 134 $**	**97,1 %**	**63 138 $**	**96,1 %**	**6 343 $**	**94,9 %**	**96 615 $**	**96,3 %**	27 260 $	97,1 %	62 704 $	96,2 %	6 356 $	94,9 %	96 320 $	96,4 %
Ontario	**810**	**2,9**	**2 497**	**3,8**	**342**	**5,1**	**3 649**	**3,6**	814	2,9	2 477	3,8	342	5,1	3 633	3,6
Autres[6]	**-**	**-**	**65**	**0,1**	**2**	**-**	**67**	**0,1**	-	-	-	-	3	-	3	-
Toutes les régions	**27 944 $**	**100,0 %**	**65 700 $**	**100,0 %**	**6 687 $**	**100,0 %**	**100 331 $**	**100,0 %**	28 074 $	100,0 %	65 181 $	100,0 %	6 701 $	100,0 %	99 956 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 30 septembre 2018								Au 30 juin 2018							
	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	27 424 $	97,1 %	61 709 $	96,2 %	6 523 $	94,9 %	95 656 $	96,3 %	27 607 $	97,1 %	60 341 $	96,3 %	6 558 $	95,0 %	94 506 $	96,4 %
Ontario	819	2,9	2 373	3,7	344	5,0	3 536	3,6	824	2,9	2 256	3,6	347	5,0	3 427	3,5
Autres[6]	-	-	65	0,1	4	0,1	69	0,1	-	-	62	0,1	3	-	65	0,1
Toutes les régions	28 243 $	100,0 %	64 147 $	100,0 %	6 871 $	100,0 %	99 261 $	100,0 %	28 431 $	100,0 %	62 659 $	100,0 %	6 908 $	100,0 %	97 998 $	100,0 %

(en millions de dollars et en pourcentage)	Au 31 mars 2018								Au 31 décembre 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	26 982 $	97,1 %	58 375 $	96,4 %	6 659 $	95,1 %	92 016 $	96,5 %	27 192 $	97,1 %	57 695 $	96,5 %	6 693 $	95,0 %	91 580 $	96,6 %
Ontario	806	2,9	2 180	3,6	344	4,9	3 330	3,5	812	2,9	2 093	3,5	348	4,9	3 253	3,4
Autres[6]	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	-	-	4	0,1	4	-
Toutes les régions	27 788 $	100,0 %	60 555 $	100,0 %	7 006 $	100,0 %	95 349 $	100,0 %	28 004 $	100,0 %	59 788 $	100,0 %	7 045 $	100,0 %	94 837 $	100,0 %

(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							
	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 %
Ontario	785	2,9	1 797	3,2	345	4,8	2 927	3,2
Autres[6]	-	-	57	0,1	5	0,1	62	0,1
Toutes les régions	27 085 $	100,0 %	56 167 $	100,0 %	7 184 $	100,0 %	90 436 $	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 132 M$ au 31 mars 2019. Ils totalisaient respectivement 135 M$ et 144 M$ aux trimestres de mars 2018 et de mars 2017.

[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 31 mars 2019**			Au 31 décembre 2018			Au 30 septembre 2018		
	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	**67,5 %**	**69,8 %**	**68,9 %**	68,2 %	69,9 %	69,4 %	66,9 %	70,8 %	69,7 %
Ontario	**71,2**	**68,1**	**69,5**	71,0	68,3	69,2	70,4	68,9	69,6
Autres[4]	**59,2**	**71,7**	**59,4**	75,0	72,7	73,9	75,6	76,0	75,7
Toutes les régions	**67,7 %**	**69,7 %**	**69,0 %**	68,3 %	69,9 %	69,3 %	67,2 %	70,8 %	69,7 %

(ratio prêt-valeur moyen, par régions géographiques)	Au 30 juin 2018			Au 31 mars 2018			Au 31 décembre 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	68,2 %	70,6 %	69,6 %	68,2 %	70,6 %	69,8 %	68,0 %	70,1 %	69,4 %
Ontario	68,4	70,0	69,2	70,1	69,7	69,9	69,8	68,6	69,1
Autres[4]	75,1	57,8	66,1	76,7	73,6	75,0	61,5	75,7	66,1
Toutes les régions	68,2 %	70,5 %	69,6 %	68,4 %	70,6 %	69,8 %	68,1 %	70,0 %	69,3 %

(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 %

[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 31 mars 2019		Au 31 décembre 2018		Au 30 septembre 2018		Au 30 juin 2018		Au 31 mars 2018	
0 à 10 ans	**2 790 $**	**3,0 %**	2 822 $	3,0 %	2 803 $	3,0 %	2 759 $	3,0 %	2 699 $	3,1 %
10 à 20 ans	**17 540**	**18,7**	17 503	18,8	17 353	18,8	17 117	18,8	16 800	19,0
20 à 25 ans	**64 527**	**68,9**	64 143	68,8	63 451	68,6	62 408	68,4	59 953	67,8
25 à 30 ans	**6 987**	**7,5**	6 949	7,5	6 913	7,5	6 878	7,6	6 879	7,8
30 à 35 ans	**1 480**	**1,6**	1 514	1,6	1 544	1,7	1 601	1,8	1 674	1,9
35 ans ou plus	**320**	**0,3**	324	0,3	326	0,4	327	0,4	338	0,4
Tous les amortissements	**93 644 $**	**100,0 %**	93 255 $	100,0 %	92 390 $	100,0 %	91 090 $	100,0 %	88 343 $	100,0 %

(en millions de dollars de prêts bruts et en pourcentage du total par catégories d'amortissement restant)	Total des prêts amortis							
	Au 31 décembre 2017		Au 30 septembre 2017		Au 30 juin 2017		Au 31 mars 2017	
0 à 10 ans	2 713 $	3,1 %	2 709 $	3,1 %	2 671 $	3,1 %	2 625 $	3,2 %
10 à 20 ans	16 734	19,1	16 673	19,3	16 512	19,4	16 414	19,7
20 à 25 ans	59 434	67,7	58 153	67,3	57 029	67,0	54 930	65,9
25 à 30 ans	6 863	7,8	6 838	7,9	6 854	8,0	7 022	8,4
30 à 35 ans	1 708	1,9	1 761	2,0	1 809	2,1	1 884	2,3
35 ans ou plus	340	0,4	350	0,4	361	0,4	376	0,5
Tous les amortissements	87 792 $	100,0 %	86 484 $	100,0 %	85 236 $	100,0 %	83 251 $	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

Acceptation

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

Actifs pondérés en fonction des risques

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

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 standard

- Risque de crédit
  Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques et en vertu de laquelle l'entité se sert des évaluations faites par des organismes externes d'évaluation du crédit reconnus par l'AMF pour déterminer les coefficients de pondération des risques liés aux différentes catégories d'expositions.
- Risque de marché
  Approche par défaut servant à calculer les actifs pondérés en fonction des risques pour les 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.
- Risque opérationnel
  Approche de mesure de risque utilisée pour évaluer les exigences de fonds propres à l'égard du risque opérationnel. Pour cette mesure, les activités sont réparties en secteurs d'activité prédéfinis d'une institution financière. L'exigence de fonds propres est calculée en multipliant le produit brut de chaque secteur d'activité par un facteur spécifique. L'exigence totale de fonds propres représente la moyenne sur trois ans des sommes des exigences de fonds propres de tous les secteurs d'activité pour chaque année.

Autorité des marchés financiers (AMF)

Organisme qui a pour mission d'appliquer les lois relatives à l'encadrement du secteur financier, notamment dans les domaines des assurances, des valeurs mobilières, des institutions de dépôts et de la distribution de produits et services financiers.

Autres expositions sur la clientèle de détail

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

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, générant une exposition au bilan ou hors bilan, déboursé ou non, révocable ou non, avec ou sans condition, et 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 créant une exposition de crédit, acquise par une composante du Mouvement Desjardins à l'occasion d'un achat sur les marchés ou d'une livraison d'un bien financier donné en garantie 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 émise par l'AMF, les fonds propres réglementaires selon Bâle III sont composés des fonds propres de la catégorie 1A, de la catégorie 1 et de la catégorie 2. La composition de ces différentes catégories est présentée dans la section « Gestion du capital » du rapport de gestion.

Juste valeur

Prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif lors d'une transaction normale effectuée à la date d'évaluation.

Méthode des modèles internes

Approche permettant de calculer, à l'aide de modèles internes, les actifs pondérés en fonction des risques pour les quatre domaines du risque de marché, soit le risque de taux d'intérêt, le risque de prix des actions, le risque de change et le risque lié aux produits de base, en fonction de différentes mesures de risque telles que la valeur à risque, la valeur à risque en période de tension ainsi que le risque supplémentaire (IRC).

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 déprécié

Un actif financier est considéré comme déprécié lorsque se sont produits un ou plusieurs événements qui ont un effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés de celui-ci ou lorsque les paiements contractuels sont en souffrance depuis 90 jours.

Probabilité de défaut (PD)

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

Provision pour pertes de crédit

La provision pour pertes de crédit attendues correspond à un montant objectif, fondé sur une pondération probabiliste de la valeur actualisée des insuffisances des flux de trésorerie, et qui prend en considération les informations raisonnables et justifiables sur des événements passés, des circonstances actuelles et des prévisions de la conjoncture économique à venir.

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 aux opérations de financement par titres; 3) les expositions sur dérivés; et 4) les éléments 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'AMF, 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, d'un garant, d'un émetteur 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 par des pertes, par la non-atteinte des objectifs ou par des conséquences négatives sur la réputation.

Risque supplémentaire (IRC)

Exigence de fonds propres supplémentaires liée au risque de défaut et de migration des positions comportant un risque d'émetteur dans les portefeuilles de négociation.

Titrisation

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

Valeur à risque

Estimation de la perte potentielle, au cours d'un certain intervalle de temps et selon un niveau de confiance donné, calculée à partir de données historiques au cours d'un intervalle d'un an.